

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Забайкальский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «ЗабГУ»)

Энергетический факультет
Кафедра Прикладной информатики и математики

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

Энергетический факультет

Батухтин Андрей
Геннадьевич

«___» _____ 20___
г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.09.02 Основы финансовой грамотности
на 72 часа(ов), 2 зачетных(ые) единиц(ы)

для направления подготовки (специальности) 09.03.03 - Прикладная информатика

составлена в соответствии с ФГОС ВО, утвержденным приказом
Министерства образования и науки Российской Федерации от

«___» _____ 20___ г. №___

Профиль – Прикладная информатика в цифровой экономике (для набора 2024)
Форма обучения: Очная

1. Организационно-методический раздел

1.1 Цели и задачи дисциплины (модуля)

Цель изучения дисциплины:

освоение принципов финансового планирования, овладение основными инструментами накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими, освоение юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты.

Задачи изучения дисциплины:

создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций; - формировать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости; - изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся; - освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами; - овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные; - формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами; - формировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения; - формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики; - воспитывать ответственность за экономические решения.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в часть формируемую участниками образовательных отношений и является дисциплиной по выбору. Рабочая программа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО 3++ по направлению 09.03.03 «Прикладная информатика». Данная дисциплина базируется на компетенциях, полученных при изучении дисциплин: «Введение в информатику», «Информатика программирование», «Базы данных», «Информационная безопасность» Содержание дисциплины ориентировано на получение студентами знаний по созданию и использованию информационных систем для решения банковских задач, а также на выработку практических навыков создания, выбора и использования банковских информационных технологий (БИТ). Изучение курса также ориентировано на получение студентами знаний по функционированию рынка банковских информационных систем (БИС), механизм ценообразования БИС, способами их приобретения, распространения и внедрения; рассматриваются существующие фирмы-производители БИС и дается оценка их продуктам.

1.3. Объем дисциплины (модуля) с указанием трудоемкости всех видов учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы), 72

часов.

Виды занятий	Семестр 6	Всего часов
Общая трудоемкость		72
Аудиторные занятия, в т.ч.	32	32
Лекционные (ЛК)	16	16
Практические (семинарские) (ПЗ, СЗ)	0	0
Лабораторные (ЛР)	16	16
Самостоятельная работа студентов (СРС)	40	40
Форма промежуточной аттестации в семестре	Зачет	0
Курсовая работа (курсовой проект) (КР, КП)		

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы		Планируемые результаты обучения по дисциплине
Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции, формируемые в рамках дисциплины	Дескрипторы: знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности
ОПК-5	ОПК-5.1. Знает основы системного администрирования, администрирования СУБД, современные стандарты информационного взаимодействия систем	Знать: коммуникационное оборудование; - основы системного администрирования; - устройство и функционирование современных ИС; - источники информации, необходимой для профессиональной деятельности; - основы современных систем управления базами данных
ОПК-5	ОПК-5.2. Умеет выполнять параметрическую настройку информационных и автоматизированных систем	Уметь: - устанавливать операционные системы; - устанавливать СУБД; - устанавливать прикладное ПО;

		<ul style="list-style-type: none"> - анализировать входные данные; - создавать репозитория проекта для хранения базовых элементов конфигурации; - работать с записями по качеству (в том числе с корректирующими действиями, предупреждающими действиями, запросами на исправление несоответствий)
ОПК-5	ОПК-5.3. Владеет навыками инсталляции программного и аппаратного обеспечения информационных и автоматизированных систем	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - настройкой операционных системы для оптимального функционирования ИС в соответствии с трудовым заданием; - настройкой СУБД для оптимального функционирования ИС в соответствии с трудовым заданием; - навыками установки прикладного ПО, необходимого для функционирования ИС в соответствии с трудовым заданием; - навыком определения базовых
ПК-6	ПК-6.1. Знает основы процесса внедрения информационных систем	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы конфигурационного управления; - основы современных систем - управления базами данных; - устройство и функционирование современных ИС; - принципы построения БИТ; - дисциплины управления проектами; - возможности ИС; - предметная область; - архитектура, устройство и функционирование вычислительных систем; - основы современных операционных систем; - программные средства и платформы инфраструктуры информационных технологий организаций.
ПК-6	ПК-6.2. Умеет работать в команде	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собирать необходимую

	проекта по внедрению информационных систем	информацию для инициации проекта; <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать иерархические структуры работ (ИСР) проекта в соответствии с полученным заданием; - работать с программными средствами и платформами инфраструктуры информационных технологий организаций; - определять влияние ряда компонентов на стоимость БИС
ПК-6	ПК-6.3 Владеет навыками участия в работах по внедрению информационных систем	Владеть: - навыками сбора в соответствии с трудовым заданием документации заказчика касательно его запросов и потребностей применительно к типовой ИС; <ul style="list-style-type: none"> - основами алгоритмизации; - основами экономии, финансового и бухгалтерского учета на рынке БИС; - способами получения информации о БИС из различных источников.
ПК-10	ПК-10.1. Знает методы и модели организации ИТ-инфраструктуры; виды угроз и меры по обеспечению информационной безопасности ИС; основы конфигурационного управления; основы управления изменениями	Знать: основы конфигурационного управления; <ul style="list-style-type: none"> - инструменты и методы физического аудита конфигурации ИС; - современные методики тестирования разрабатываемых ИС; - инструменты и методы модульного тестирования
ПК-10	ПК-10.2. Умеет применять методы и модели организации ИТ-инфраструктуры; виды угроз и меры по обеспечению информационной безопасности ИС; работать с системой контроля версий	Уметь: производить аудит конфигураций ИС; <ul style="list-style-type: none"> - работать с системой контроля версий; - организовать ИТ-инфраструктуру; - организовывать эксплуатацию и сопровождение ИС и сервисов.

ПК-10	ПК-10.3. Владеет навыками организации ИТ-инфраструктуры и управления информационной безопасностью, в т.ч., обеспечения и контроля соответствия технических, программных и коммуникационных средств для функционирования ИС, разграничение прав доступа к ИС	Владеть: навыками получение и управление необходимыми ресурсами для выполнения проекта (включая материальные, нематериальные, финансовые ресурсы, а также инструменты, оборудование и сооружения) - организовывать и проводить обучение персонала работе с внедряемой прикладной ИС.
-------	---	---

3. Содержание дисциплины

3.1. Разделы дисциплины и виды занятий

3.1 Структура дисциплины для очной формы обучения

Модуль	Номер раздела	Наименование раздела	Темы раздела	Всего часов	Аудиторные занятия			С Р С
					Л К	П З (С З)	Л Р	
1	1.1	Личное финансовое планирование	Финансовая грамотность Мошенничество. Защита денег.	14	3	0	3	8
	1.2	Основы банковской системы	Банк и банковские депозиты Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.	14	3	0	4	7
	1.3	Различные источники доходов	Что такое инвестиции Пенсионная система РФ Налоги. Налоговые льготы и вычеты. Наличные электронные расчеты Безналичные межбанковские электронные расчеты	30	7	0	4	19
	1.4	Страхование и финансовое мошенничество	Страховые услуги Риски безналичных расчетов Пирамиды и финансовое мошенничество	14	3	0	5	6

Итого	72	16	0	16	40
-------	----	----	---	----	----

3.2. Содержание разделов дисциплины

3.2.1. Лекционные занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	Финансовая грамотность	Разумное накопление и трата собственных денег. Как заработать на собственных сбережениях	1
	1.1	Мошенничество. Защита денег.	Перечень доходов и расходов семьи. Финансовое здоровье семьи. Планирование доходов и расходов на будущее. Контроль движения денежных средств. И минимизирование спонтанных покупок. Достижение финансовой цели. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	2
	1.2	Банк и банковские депозиты.	Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.	2
	1.2	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц	Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов	1

			(дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.	
	1.3	Безналичные электронные клиентские расчеты с использованием технологии «Клиент-Банк»	<p>Функции системы клиент-банк.</p> <p>Преимущества и недостатки применения системы для клиентов и для банков. Примеры систем клиент-банк. Сравнительный анализ систем клиент-банк. Home-banking.</p> <p>Телебэнкинг. Новые коммуникационные среды и средства в системе телебэнкинга: от голосовой связи к системам клиент-банк.</p> <p>Мобильный бэнкинг продолжения технологии клиентбанк</p>	2
	1.3	Налоги. Налоговые льготы и вычеты.	<p>Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения</p> <p>(пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты</p>	2
	1.3	Безналичные электронные клиентские расчеты с использованием пластиковых карточек	<p>Пластиковые карточки как носитель информации. Классификация пластиковых карточек. Технологии чековых расчетов, виды договоров.</p> <p>Технология расчетов МК.</p> <p>Технология расчетов СК. Недостатки и преимущества пластиковых расчетов. Примеры пластиковых расчетов в России. Формирование цены при карточных расчетах.</p>	1
	1.3	Наличные электронные расчеты	<p>Признаки электронных денег.</p> <p>Технологии e-money. Денежные суррогаты. Системы Pay-Cash; Web-money; Net Cash; Citibank; DigiCash; Mondex</p>	1
	1.3	Безналичные межбанковски	Зарубежные национальные расчетные системы SHIPS, SHAPS, SAGITTAR,	1

		е электронные расчеты	СIC и другие. Организация межбанковских электронных взаимодействий на территории России. Организация расчетов через счета Лоро-Ностро, через МЦИ, через клиринговые учреждения, через систему РКЦ-ГРКЦ. Национальная система электронных расчетов в России. Организация международных межбанковских взаимодействий на основе системы SWIFT: SWIFT как международная организация; сеть SWIFT; техническое и программное обеспечение СВТ; стандартизация в SWIFT; SWIFT в России. Интернет-альтернатива SWIFT для международных расчетов.	
	1.4	Страховые услуги. Риски безналичных расчетов.	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	1
	1.4	Пирамиды и финансовое мошенничество	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.	2

3.2.2. Практические занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)

3.2.3. Лабораторные занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	Личное финансовое планирование	Разумное накопление и трата собственных денег. Как заработать на собственных сбережениях. Перечень	3

			<p>доходов и расходов семьи. Финансовое здоровье семьи. Планирование доходов и расходов на будущее. Контроль движения денежных средств. И минимизирование спонтанных покупок. Достижение финансовой цели.</p>	
	1.2	Основы банковской системы	<p>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.</p>	4
	1.3	Различные источники доходов	<p>Способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков Виртуальный банк, мобильный кошелек, обработка всех необходимых запросов и условий сделок посредством телекоммуникаций, дистанционное обслуживание. Системные подходы к реализации систем on-line banking. Подход Internet-based. Подход client-based. Системы internet-bankin online демо-стендах: АБС RS-Bank</p>	4
	1.4	Страхование и финансовое мошенничество	<p>Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными</p>	5

3.3. Содержание материалов, выносимых на самостоятельное изучение

Модуль	Номер раздела	Содержание материалов, выносимого на самостоятельное изучение	Виды самостоятельной деятельности	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	<p>Функции автоматизированных банковских систем. Общая характеристика автоматизированных банковских систем. Цели внедрения автоматизированных банковских систем.</p> <p>Категории автоматизированных банковских систем.</p> <p>Классификация автоматизированных банковских систем.</p> <p>Стоимость автоматизированных банковских систем.</p> <p>Явные и неявные затраты.</p>	составление конспекта	8
	1.2	<p>Пакеты общего назначения (табличные процессоры). Пакеты для технического анализа.</p> <p>Пакеты для фундаментального анализа. Статистические и математические пакеты программ. Системы искусственного интеллекта. Проблемы создания банковских экспертных систем.</p> <p>Достаточная функциональная полнота ИС. Надежность системы. Безопасность системы. Достоверность информации.</p>	выполнение исследовательских заданий в индивидуальных и групповых формах	8
	1.3	<p>On-line banking. Home banking. Remote banking.</p> <p>Преимущества on-line banking перед</p>	выполнение домашних контрольных работ работа с компьютерными моделями в рамках	19

		<p>традиционными банковскими методами. Перечень доступных электронных услуг. Основные разновидности удаленного банкинга. Internet-banking. PC banking. Telephone banking. Video banking. Банковские платежные карты. Виды банковских карт. Платежные карты как бизнес банка. Программное обеспечение для бэк-офисных операций банка. Технология работы бэк-офиса в офлайн-банке. Информационное обслуживание клиентов. Новые продукты на базе смарт-карт. Небанковские карты. Торговые карты. Мультиапликационные карты .Решения для процессингового центра: SmartVista. Дельта-системы: профессиональные решения для банков.</p>	<p>лабораторной работы</p>	
	1.4	<p>CRM-Управление отношениями с клиентами в банках. Стратегия и тактика CRM. Цели использования. Инструменты CRM. Хранилище данных. Каналы доставки услуг. Технологическая база CRM. Типовая архитектура CRM Автоматизированная Банковская Система. Функции CRM-систем. Классификация CRM-систем. Технологии CRM-</p>	<p>подготовка сообщений и докладов подготовка к собеседованию, коллоквиуму, конференции</p>	6

		<p>систем. Особенности CRM-систем. Преимущества использования CRM-систем. Обзор CRM-решений в России.</p>	
--	--	---	--

4. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлен в приложении.

[Фонд оценочных средств](#)

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Основная литература

5.1.1. Печатные издания

1. Финансовое право [Текст]: учеб. для сред. проф. образования / В.А. Мальцев. – 8-е изд., перераб. – М.: Академия, 2016.
2. Гринберг А.С. Информационные технологии управления: учебное пособие.- М.: Юнити-Дана, 2012
3. Гвоздева В.А. Информатика, автоматизированные информационные технологии и системы.- М.: ФОРУМ, 2013
4. Голицына О.Л. Информационные технологии: учебник для студ. вузов. - М.: ФОРУМ:ИНФРА-М, 2009
5. Хлебников А. А. Информационные технологии: учебник для студентов вузов. - М.:КНОРУС, 2014

5.1.2. Издания из ЭБС

1. Информационные системы в экономике: учебник/под. редакцией: Титоренко Г.А. - Москва: Юнити-Дана, 2-е изд., перераб. и доп., 2012-464с. [Электронный ресурс] – доступ <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116713&sr=1>
2. Божко В. П. , Благодатских В. А. , Власов Д. В. , Гаспариан М. С. Предметно ориентированные экономические информационные системы: учебник - Москва: Финансы и статистика, 2011-240с. [Электронный ресурс] – доступ <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=85074&sr=1>
3. Банковское дело: учебник/ под. редакцией Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. - Москва: Юнити-Дана, 2012-655с. [Электронный ресурс]– доступ <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529&sr=1>

5.2. Дополнительная литература

5.2.1. Печатные издания

1. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций: Методы, модели, техника вычислений. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998
2. Рудакова О.С., Рудаков И.В. Банковские электронные услуги: практикум: Учебное пособие для вузов. – М. :ЮНИТИ-Дана, 2000
3. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997

5.2.2. Издания из ЭБС

1. Банковские операции в Интернет: учебное пособие - Издатель: Евразийский открытый институт, 2009 – 119с. [Электронный ресурс]– доступ <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90798&sr=1>
2. www.biblioclub.ru - Университетская библиотека ONLINE

5.3. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Название	Ссылка
АБС RS-Bank	http://www.softlab.ru
Сбербанк Бизнес-Online	http://sbrf.ru
ДБО BS-Client	http://www.bssys.com

6. Перечень программного обеспечения

Программное обеспечение общего назначения: ОС Microsoft Windows, Microsoft Office, ABBYY FineReader, ESET NOD32 Smart Security Business Edition, Foxit Reader, АИБС "МегаПро".

Программное обеспечение специального назначения:

- 1) 1С-Битрикс: Корпоративный портал - Компания 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях 7-Zip ABBYY FineReader Adobe Audition Adobe Flash Adobe In Design Adobe Lightroom Adobe Photoshop

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование помещений для проведения учебных занятий и для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Состав оборудования и технических средств обучения указан в паспорте аудитории, закрепленной расписанием по факультету
Учебные аудитории для проведения лабораторных занятий	
Учебные аудитории для промежуточной аттестации	

Учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций	Состав оборудования и технических средств обучения указан в паспорте аудитории, закрепленной расписанием по кафедре
Учебные аудитории для текущей аттестации	

8. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

1. Общие методические рекомендациям по изучению дисциплины

Несмотря на наличие учебников, которые для студентов являются основным источником информации, аудиторные занятия остаются основной формой обучения. При существовании разнообразных подходов к внедрению и обслуживанию и разработке банковских информационных систем по отдельным темам семинарские и практические занятия необходимы для их объективного освещения. Поэтому посещение лекционных занятий и лабораторных работ по дисциплине обязательно для студентов.

Для успешного овладения дисциплиной необходимо выполнять следующие требования:

- 1) посещать все лабораторные занятия, поскольку весь тематический материал взаимосвязан между собой и теоретического овладения пропущенного недостаточно для качественного усвоения знаний по дисциплине;
- 2) все рассматриваемые на лабораторных занятиях темы и вопросы обязательно фиксировать (либо на бумажных, либо на машинных носителях информации);
- 3) обязательно выполнять все домашние задания, получаемые на лекциях или лабораторных работах;
- 4) проявлять активность на интерактивных лекциях и лабораторных занятиях, а также при подготовке к ним;
- 5) в случаях пропуска занятий по каким-либо причинам, необходимо обязательно самостоятельно изучать соответствующий материал.

2. Методические рекомендации по подготовке к лабораторным работам

Подготовка к лабораторным работам предполагает изучение как теоретических основ теории информационных систем и информационных технологий в банковском деле, так и овладение навыками работы с прикладными программами, с помощью которых производится автоматизация основных функций банка.

Для успешного проведения лабораторных работ, необходимо изучить литературу по данной теме, разобраться с прикладными программными продуктами необходимыми для выполнения данной лабораторной работы. Необходима целенаправленная предварительная подготовка, для успешного выполнения и сдачи работы

4. Порядок организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа бакалавров по данной дисциплине предполагает:

- самостоятельный поиск ответов и необходимой информации по предложенным вопросам;
- самостоятельное ознакомление с программными продуктами используемыми для автоматизации банковской сферы;
- выполнение заданий для самостоятельной работы;
- изучение теоретического и лекционного материала, а также основной и дополнительной литературы при подготовке к семинарским занятиям, научным дискуссиям, написании докладов;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лабораторных работах, по перечню, предусмотренному рабочей программой дисциплины.
- подготовка к контрольным и лабораторным работам по темам, предусмотренным программой данного курса.

Разработчик/группа разработчиков:
Олег Игоревич Петров

Типовая программа утверждена

Согласована с выпускающей кафедрой
Заведующий кафедрой

_____ «___» _____ 20___ г.