

Министерство образования и науки Самарской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»
(ГБПОУ СО «ТПК»)

УТВЕРЖДЕНА
приказом директора
от 31 мая 2022 г. № ОД-171-1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.10 Основы финансовой грамотности

**обще профессиональный цикл
программы подготовки специалистов среднего звена**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Тольятти, 2022

РАССМОТРЕНО

на заседании рабочей группы ОП

Протокол № от «___» _____ 2022г.

Руководитель ОП _____ Скок Е.А.

Рабочая программа учебной дисциплины **ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) и на основании примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: ГБПОУ СО «ТПК».

Разработчик:

Исаева Оксана Георгиевна, преподаватель высшей квалификационной категории,

Скок Елизавета Анатольевна, преподаватель экономических дисциплин,

Латышева Ольга Борисовна, преподаватель экономических дисциплин.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------------|
| 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 4 |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 5 |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 100 |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 122 |

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 Место дисциплины в структуре образовательной программы подготовки специалистов среднего звена: учебная дисциплина входит в общепрофессиональный цикл.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся **должен уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- составлять семейный бюджет;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- уметь отличать налоги от сборов, знать их назначение.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся **должен знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- основные экономические понятия;
- основные виды расчётно-кассовых операций;
- пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;

- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Общие компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объём учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объём часов |
|--|--------------------|
| Объём образовательной нагрузки | 36 |
| Самостоятельная работа | - |
| Учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем | 36 |
| в том числе: | |
| теоретическое обучение | 16 |
| лабораторные работы (если предусмотрено) | |
| практические занятия (если предусмотрено) | 20 |
| курсовая работа (проект) (если предусмотрено) | |
| Консультации | - |
| Промежуточная аттестация – дифференцированный зачёт | - |

2.2 ИНСТРУКЦИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа по общеобразовательному учебному предмету (ОУП)/учебной дисциплине(УД)/профессиональному модулю(ПМ) (далее – РП) – учебно-методический документ, составленный в соответствии с учебным планом, в котором отражена последовательность изучения и распределение объема времени по разделам и темам. Количество часов по РП включает объем образовательной программы, состоящий из учебной нагрузки во взаимодействии с преподавателем и внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося. Форма РП является единой для преподавателей ГБПОУ СО «ТПК». РП востребуется преподавателем при проектировании им образовательной деятельности и является составным компонентом образовательной программы. При составлении РП необходимо учесть следующее:

Рассмотрение и обсуждение РП осуществляется ежегодно на заседаниях рабочих групп ОП соответствующего профиля (что отражается на втором листе). РП утверждается директором (что отражается на первом листе).

В графе №1 «Наименование разделов и тем» последовательно планируется весь материал рабочей программы, распределенный по разделам и темам.

В графе №2 «Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа (проект)» последовательно планируется весь материал рабочей программы, распределенный по дидактическим единицам (вопросам), № лабораторных работ и практических занятий. Следует выделять основные темы с разбивкой на занятия – 2 часа.

В графе 3 «Объём часов» ставится дробь, числитель которой означает количество часов, отведенных на занятие в данный день, а знаменатель – количество часов, прошедшее с начала учебного года. Например, 2/2, 2/4, 2/6 и т.д.

В графе №4 «Уровень освоения» указывается уровень освоения темы в соответствии с рекомендациями: 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств); 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством); 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

В графе 5 «№ занятий» последовательно проставляются номера занятий (1.2.3....), которые должны соответствовать записям, зафиксированным в журнале занятий по соответствующему ОУП/УД/ПМ .

В графе 6 «Вид занятия» планируются виды учебных занятий: лекция, семинар, лабораторная работа, практическое занятие, контрольная работа, курсовая работа, комбинированный урок, урок-игра, урок-конференция, итоговое занятие, консультация, зачет/дифференцированный зачет (условные обозначения - ЛР – лабораторная работа; ПЗ – практическое занятие; КУ - комбинированный урок, КП- курсовой проект/работа, КР- контрольная работа, УИ- урок-игра, УК- урок-конференция, ИЗ- итоговое занятие, ПМА- промежуточная аттестация, З-зачет, ДЗ- дифференцированный зачет).

В графе 7 «Внеаудиторная самостоятельная работа» указываются виды внеаудиторной самостоятельной работы (проработка конспектов занятий, самостоятельная работа с учебником и нормативной литературой, решение задач, выполнение отчётных работ к практическим занятиям и лабораторным работам, выполнение расчетно-графических работ, написание рефератов, подготовка презентаций, подготовка докладов, подготовка сообщений и др.).

В графе №8 «Количество часов» указывается количество часов, отведённое на внеаудиторную самостоятельную работу.

1.Если учебным планом в качестве ПМА предусматривается зачет или дифференцированный зачет, то он включается в общий перечень занятий в качестве последнего занятия и входит в общий объем часов; консультации и экзамен (при наличии) выносятся в виде отдельной строки с указанием объема часов, выделенных на их проведение. В конце ОУП/УД, каждого раздела ПМ и всего ПМ в отдельной строке приводятся итоговые значения часов, предусмотренных в тематическом плане по видам работ. Они должны соответствовать запланированным результатам в п.2.1.

2.3 Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа (проект) | Объем часов | Уровень освоения * | № занятия | Вид занятия | Внеаудиторная самостоятельная работа | |
|---|--|-------------|--------------------|-----------|-------------|--------------------------------------|--------------|
| | | | | | | Задание | Кол-во часов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Тема 1. Личное финансовое планирование | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Понятие личного финансового плана. Источники денежных средств семьи. Определение личных финансовых целей. Способы реализации финансовой цели. | 2/2 | 1 | 1 | Л | - | - |
| | Составление личного финансового плана. | 2/4 | 2 | 2 | ПЗ | - | - |
| | | | | | | | |
| Тема 2. Депозит | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Банковская система России. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Договор с банком. Управление рисками по депозиту. | 2/6 | 1 | 3 | Л | - | - |
| | Кейс – «Лучший вкладчик». | 2/8 | 3 | 4 | УИ | - | - |
| Тема 3. Кредит | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Плата за кредит. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности | 2/10 | 2 | 5 | Л | - | - |
| | Кейс — «Покупка в кредит» | 2/12 | 3 | 6 | УИ | - | - |
| Тема 4 Расчетно-кассовые операции | Содержание учебного материала | 2 | - | - | - | - | - |
| | Банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Инструменты | 2/14 | 1 | 7 | Л | - | - |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------|---|----|----|---|---|
| | денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания. Правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом | | | | | | |
| Тема 5. Страхование | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Договор страхования. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата. Виды страхования: страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование. Обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни. Страховые компании. | 2/16 | 1 | 8 | Л | - | - |
| | Кейс – «Страхование жизни» | 2/18 | 3 | 9 | УИ | - | - |
| Тема 6. Инвестиции | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Управление инвестиционными рисками. Диверсификация активов. Фондовый рынок и его инструменты. Анализ информации об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка. Инвестиционный портфель. | 2/20 | 1 | 10 | УК | - | - |
| | Кейс — «Куда вложить деньги» | 2/22 | 3 | 11 | УИ | - | - |
| Тема 7 Пенсионная система | Содержание учебного материала | 2 | - | - | - | - | - |
| | Пенсионная система РФ. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Добровольные(дополнительные) | 2/24 | 1 | 12 | Л | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|----------|---|----|----|---|---|
| | пенсионные накопления. Пенсионные фонды. | | | | | | |
| Тема 8. Налоги и налогообложение | Содержание учебного материала | 6 | - | - | - | - | - |
| | Налоговая система в РФ. Принципы налогов. элементы налогов. Виды налогов для физических лиц. | 2/26 | 1 | 13 | Л | - | - |
| | Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц. | 2/28 | 1 | 14 | Л | - | - |
| | Решение задач | 2/30 | 2 | 15 | ПЗ | - | - |
| Тема 9. Финансовый рынок и защита от мошеннических действий на финансовом рынке | Содержание учебного материала | 2 | - | - | - | - | - |
| | Финансовые пирамиды. Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничество с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. | 2/32 | 1 | 16 | УК | - | - |
| Тема 10. Создание собственного бизнеса | Содержание учебного материала | 4 | - | - | - | - | - |
| | Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Составление бизнес-плана. | 2/34 | 2 | 17 | УК | - | - |
| Коллоквиум | Итоговое занятие | 2/36 | 3 | 18 | ДЗ | - | - |
| | Консультации | - | - | - | - | - | - |
| | ПМА – дифференцированный зачёт | 2 | - | - | - | - | - |
| ИТОГО: объём образовательной нагрузки – 36 часов, из них: самостоятельной работы – 0 часов учебной нагрузки во взаимодействии с преподавателем – 36 часов, в том числе лабораторно-практических работ 20 часов консультации 0 часов, диф. зачёт 0 часа. | | | | | | | |

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета.

Оборудование:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя
- по необходимости раздаточный материал по изучаемой дисциплине.

Технические средства обучения:

- интерактивная доска;
- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- калькулятор;
- сеть Интернет.

3.2 Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий:

1. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021)
2. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 от 30.11.1994 (ред. 11.06.2021)
3. Налоговый кодекс (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (по состоянию на ред. 20.04.2021)
4. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (по состоянию на 20.04.2021)
5. Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2022 годов» от 08.12.2020 № 385 -ФЗ (последняя редакция)
6. Федеральный закон от 31.07.1998 № 147-ФЗ «О введении в действие части первой Налогового кодекса РФ» (по состоянию на 2021)
7. Федеральный закон от 05.08.2000 №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса РФ и внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах». (по состоянию на 2021)
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», (ред. от 20.04.2021)
9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, (ред. от 30.12.2020)
10. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ, ред. от 11.06.21
11. Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах РФ», (ред. от 09.11.2020)
12. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», действует с 22.12.2020
13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. 26.05.2021)

14. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003¹¹ «О валютном регулировании и валютном контроле», ред. от 24.02.2021
15. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», ред. от 30.04.2021
16. Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», ред. от 02.02.2021
17. Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (по состоянию на 2021)

Основные источники

2. Жданова А.О., Зятьков М. А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 32 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)
3. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. - М.: ТетраСистемс, 2018. - 160 с
4. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие для СПО / Н.В. Иванова. — Ростов н/Д: Феникс, 2017 — 270 с.
5. Страхование и управление рисками. Под ред. д.э.н. .В. Черновой. – Москва: Юрайт, 2016.- 766 с.
6. Жданова А.О., Зятьков М. А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 32 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)
7. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. - М.: ТетраСистемс, 2018. - 160 с
8. Нешиной А.С. Финансы и кредит. Учебник / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2018. - 179 с
9. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2017 — 90с.
10. Страхование и управление рисками. Под ред. д.э.н. В. Черновой. – Москва: Юрайт, 2016.- 766 с.

Перечень дополнительных источников и литературы:

1. Березин С.20 простых финансовых советов или Как сэкономить 1000 евро в год/С. Березин. Издательство: БХВ-Петербург, 2016 г. – 170 с.

Электронные и интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
2. Официальный сайт Центрального банка РФ [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <http://www.nalog.ru>
4. Официальный сайт Пенсионный фонд РФ <http://www.pfrf.ru>
5. Федеральный методический центр по финансовой грамотности <http://www.finc.hse.ru>
6. Банк методических разработок по финансовой грамотности <http://www.niu.ranepa.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения рабочей программы учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе наблюдения за деятельностью обучающихся на занятиях, выполнения обучающимися общих и индивидуальных заданий на занятиях, внеаудиторной самостоятельной работы и т.д., во время промежуточной аттестации - зачетов и экзаменов.

| Результаты обучения* (освоенные умения, усвоенные знания) | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения ** |
|---|--|
| <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - составлять семейный бюджет; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - уметь отличать налоги от сборов, знать их назначение. | <ul style="list-style-type: none"> - результат выполнения индивидуальных заданий; - проверка результатов самостоятельной работы; - устный опрос; - тестирование; - письменная контрольная работа; - результат выполнения индивидуальных заданий; - оценка доклада; - оценка доклада; - оценка реферата; - оценка реферата. |

| | |
|---|--|
| Знать: | |
| <ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - основные экономические понятия; - основные виды расчётно-кассовых операций; - пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - основные элементы банковской системы; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. | <ul style="list-style-type: none"> - устный опрос; - устный опрос; - тестирование; - оценка индивидуального задания; - оценка доклада; - устный опрос; - тестирование; - тестирование; - оценка сообщения; - дифференцированный зачёт. |