

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Отделение среднего профессионального образования
филиала Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Уфимский университет науки и технологий»
в г. Кумертау «Авиационный технический колледж»



Утверждаю
Директор филиала
УУиТ в г. Кумертау
А.Р. Фахруллина
« 05 » 2023 г.

**Рабочая программа
учебной дисциплины
Финансовая грамотность**

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Кумертау – 2023 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Организация-разработчик: Отделение СПО филиала ФГБОУ ВО УУНиТ в г. Кумертау «Авиационный технический колледж»

Разработчик: Л.И.Баймурзина, преподаватель дисциплины Финансовая грамотность

Эксперты:

Председатель ЦК «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»
Отделение СПО филиала ФГБОУ ВО УУНиТ в г. Кумертау
«Авиационный технический колледж»  Т.Л. Липатова

Преподаватель
ГАПОУ Кумертауский горный колледж  Е.А.Макеева

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании ЦК «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»
Протокол № 4 от « 15 » 03 2023г.

Председатель ЦК  Т.Л. Липатова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины	4
2. Структура и содержание дисциплины	6
3. Условия реализации дисциплины	10
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины	11
5. Фонды оценочных средств	13
6. Адаптация рабочей программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)	15

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.10 Финансовая грамотность»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «ОП.10 Финансовая грамотность» является вариативной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Дисциплина «ОП.10 Финансовая грамотность» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Осваиваемые компетенции ОК 03; ПК 4.7.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Знания	Умения
ОК03 ПК 4.7	<ul style="list-style-type: none"> -основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; -основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; -условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; -основные подходы к инвестированию основных видов налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; -сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; - принципы работы фондовой биржи, её участники; - виды доходов, налогооблагаемые доходы; - сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; -роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами; -возможности открытия собственного бизнеса; -специфику выбора стратегии и траектории рационального финансового поведения; -возможности инвестирования в современных экономических условиях; -основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными 	<ul style="list-style-type: none"> - применять на практике знание (финансовых институтов) -планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере -решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; -уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, - анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, - учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, - организационно-правовые формы предприятий, -выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций. - определять разницу между личным и производственным потреблением; - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; - рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере

	финансами; -основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности благосостояния; -принципы анализа рынка, оценки рисков и знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) - роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами;	виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; - использовать управленческие механизмы устранения выявленных нарушений, недостатков и рисков
--	---	--

Содержание дисциплины должно быть ориентировано на подготовку обучающихся к формированию общих и профессиональных компетенций:

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ПК 4.7 Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков

Содержание дисциплины должно быть ориентировано на подготовку обучающихся к формированию личностных результатов:

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей суб культур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	68
в том числе:	
теоретическое обучение	44
Практические занятия	20
Самостоятельная работа	4
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины «ОП 10 Финансовая грамотность»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Из них практическая	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
Тема 1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала	4		ОК 03, ПК 4.7. ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10
	Сущность финансовой грамотности населения. Цели и задачи финансовой грамотности. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения			
	В том числе практических занятий Практическое занятие Ценообразование	2	2	
Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Содержание учебного материала	10		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10.
	Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк, Система страхования вкладов (ССВ), дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.			

	В том числе практических занятий Практическое занятие Вклады и накопления Практическое занятие Банковские кредиты	2 2	2 2	
Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Содержание учебного материала Что такое ценные бумаги и какие они бывают. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности.	8		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10..
	В том числе практических занятий Практическое занятие Валютные операции Рынок ценных бумаг	2	2	
Тема 4. Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть в беду	Содержание учебного материала Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.	10		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10..
	В том числе практических занятий Практическое занятие Пенсионное страхование РФ Практическое занятие Медицинское страхование	2 2	2 2	
	Самостоятельная работа Реферат «Система обязательного страхования»	2		

Тема 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.	Содержание учебного материала	8		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4,
	Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.			
	В том числе практических занятий Практическое занятие Виды налогов с физических лиц	2	2	
Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения	Содержание учебного материала	8		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10.
	Финансовые риски и стратегии инвестирования. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.			
	В том числе практических занятий Практическое занятие «Инвестиционные фонды»	2	2	
Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Содержание учебного материала	16		ОК 03, ПК 4.7 ЛР 3, ЛР 4, ЛР 10.
	Особенности регистрации индивидуального предпринимательства. Юридические лица. Стадии становления малого предприятия. Этапы развития бизнеса. Характеристика предпринимателя. Факторы, влияющие на становление предпринимателя			
	В том числе практических занятий Практическое занятие Как оформить документы для регистрации ИП Практическое занятие Государственная поддержка малого бизнеса	2	2	
		2	2	
	Самостоятельная работа Реферат «Социальное предпринимательство»	2		
Самостоятельная работа		4		
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)				
Всего:		68	20	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрено следующее специальное помещение: Кабинет Финансы, денежное обращение и кредит, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения:

Комплект учебной мебели.

Маркерная доска.

Технические средства обучения:

Ноутбук;

Переносной проектор;

Переносной экран для проектора.

Информационные стенды.

Используемое ПО:

1. Бесплатно-распространяемая операционная система Linux.
2. Бесплатно-распространяемый офисный пакет LibreOffice.
3. Бесплатно-распространяемый Яндекс Браузер.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Обучающимся обеспечен доступ в электронную информационную образовательную среду университета.

Учебные кабинеты оснащены компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет».

Для обучающихся обеспечен доступ к электронно-библиотечной системе «ЭБС Лань», где представлена вся обязательная и дополнительная литература, по образовательной программе.

Основная литература:

1. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901> (дата обращения: 21.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань» <https://e.lanbook.com>.

Дополнительные источники

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>В результате освоения дисциплины студент должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; -основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; -условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; -основные подходы к инвестированию основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; -сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; - принципы работы фондовой биржи, её участники; - виды доходов, налогооблагаемые доходы; - сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; -роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами; -возможности открытия собственного бизнеса; -специфику выбора стратегии и траектории рационального финансового поведения; -возможности инвестирования в современных экономических условиях; -основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами; -основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния; -принципы анализа рынка, оценки рисков и знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) - роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами; 	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p>	<p>Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.</p>
<p>В результате освоения дисциплины студент должен уметь:</p> <p>применять на практике знание финансовых</p>	<p>«Неудовлетворительно» -теоретическое содержание курса не</p>	

<p>институтов)</p> <ul style="list-style-type: none"> -планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере -решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; -уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, - анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, - учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, - организационно-правовые формы предприятий, -выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций. - определять разницу между личным и производственным потреблением; применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; - рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; - использовать управленческие механизмы устранения выявленных нарушений, недостатков и рисков 	<p>освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	
--	---	--

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 семестр обучения. Форма контроля – дифференцированный зачет

Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине
«Финансовая грамотность»

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.

39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

6. АДАПТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ (ОВЗ)

Адаптированная программа разрабатывается при наличии заявления со стороны обучающегося (родителей, законных представителей) и медицинских показаний (рекомендациями психолого-медико-педагогической комиссии). Для инвалидов адаптированная образовательная программа разрабатывается в соответствии с индивидуальной программой реабилитации.