

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)).

Рабочая программа разработана на основе требований ФГОС СПО, с учетом получаемой профессии.

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу профессиональной подготовки.

1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий

Уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;

- рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;

- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;

- составлять обоснование бизнес-идеи;

- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

Результатом освоения дисциплины должны быть сформированы компетенции:

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

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

для очной формы обучения

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Учебная деятельность (всего)	50
Учебные занятия обучающегося (всего)	50
в том числе:	
лекции	28
практические занятия	22
Промежуточная аттестация в форме зачета	

2.2 Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»

для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов
1.	2.		3.
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		6/6/-
Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала:		4/2/-
	1	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы.	2
	2	Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ	2
	Практические занятия		2
	1	Практическая работа №1. «Проведение SWOT – анализа личности студента и при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение»	2
Тема 1.2 Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты	Содержание учебного материала		2/4/-
	1	Содержание основных понятий: активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.	2
	Практические занятия		4
	1	Практическая работа №2. Личное финансовое планирование	2
	2	Практическое занятие № 3. «Составление семейного бюджета, оценка его баланса»	2
Раздел 2.	Место России в международной банковской системе		8/4/-
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала		2/-/-
	1	Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	2

Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала		6/4/-
	1	Виды банковских счетов. Виды вкладов. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Риски и управление ими.	2
	2	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	2
	3	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	2
	Практические занятия		4
	1	Практическая работа № 4 Решение кейс-задачи «Деньги: сохранить и накопить»	2
	2	Практическая работа № 5 Расчет дохода по вкладам в банке и платежей по кредиту	2
Раздел 3.	Налоговая система Российской Федерации		4/4/-
Тема 3.1 Налогообложение физических лиц	Содержание учебного материала		4/4/-
	1	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления.	2
	2	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
	Практические занятия		4
	1	Практическая работа № 6 Определение суммы НДФЛ и транспортного налога для физических лиц.	2
	2	Практическая работа № 7 «Расчет сумм налоговых вычетов»	2
Раздел 4.	Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		6/4/-
Тема 4.1 Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала		2/2/-
	1	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.	2
	Практические занятия		2
	1	Практическая работа № 8 «Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2

	2 семестр	
Тема 4.2. Формирование стратегии инвестирования	Содержание учебного материала	
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный портфель Валютная и фондовая биржи. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Риски инвестирования в ПИФы. Финансовые пирамиды.
Тема 4.3. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Содержание учебного материала	
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг
	Практические занятия	
	1	Практическая работа № 9 «Расчет доходности ценных бумаг»
Раздел 5.	Страхование	
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание учебного материала	
	1	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски
	Практические занятия	
	1	Практическая работа № 10 Страхование как способ сокращения финансовых потерь
	Содержание учебного материала	
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	1	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы.
	Практические занятия	
		Практическое занятие № 11 Урок-викторина «Что я знаю о финансовой грамотности?»
Промежуточная аттестация в форме зачета		
Всего:		50

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с локальными нормативными актами Университета.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Требования к реализации дисциплины:

– учебный кабинет основ финансовой грамотности.

Оснащенность учебного кабинета (оборудование): посадочные места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер, экран, проектор, плакаты, учебно-методическая документация.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Для реализации программы библиотечный фонд Университета имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы:

- Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – Текст : электронный. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=415447>
- Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. – Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. – 127 с. – ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/127843>
- Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 52 с. – ISBN 978-5-98935-212-8. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101483>

Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 119 с. – ISBN 978-5-98935-214-2. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101492>

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- СПС КонсультантПлюс;
- ЭБС ZNANIUM.COM;
- Сетевая электронная библиотека «ЭБС «Лань»;
- ЭБС ЮРАЙТ;
- ЭР ЦОС «PROФормирование».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется в процессе проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

Формы и виды текущего контроля успеваемости

Текущий контроль по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме тестовых заданий, оценки выполнения практических работ, устных ответов.

Методы (формы) проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме зачета.

Тесты обеспечивают возможность объективной оценки знаний и умений, обучающихся в баллах по единым для всех критериям. Время на прохождение теста ограничивается 45 минутами.

Тест состоит из 20 вопросов. Для ответа на вопрос необходимо из предложенных ответов выбрать один или несколько правильных ответов.

Для подготовки к зачету дается перечень вопросов, на изучение которых следует обратить внимание.

4.2. Результаты освоения дисциплины

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Знания: - единая терминология в области экономики и финансовой	Шкала оценивания при тестировании: «отлично» – 91-100 % правильных	Тестирование Устный опрос Подготовка сообщений по

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	грамотности Умения: – решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том	ответов; «хорошо» – 71-90 % правильных ответов; «удовлетворительно» – 50-70% правильных ответов; «неудовлетворительно» – 49% и меньше правильных ответов. Оценка устного ответа: «отлично» выставляется учащемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется; - «хорошо» выставляется за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности; - «удовлетворительно» выставляется, если учащийся обнаруживает знания и понимание	заданной теме. Промежуточная аттестация (зачет) Практические работы Зачет.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;			
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;			
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста			

	<p>числе в сети Интернет);</p> <p>– ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;</p> <p>– оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата</p>	<p>основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения;</p> <p>Критерии оценки практических работ:</p> <p>– «отлично», если работа выполнена учащимся в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работают полностью самостоятельно: показывают необходимые для выполнения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки;</p> <p>– «хорошо», если практическая работа выполняется обучающимися в полном объеме. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения,</p>	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>которые не влияют на правильность конечного результата.</p> <p>Обучающиеся могут обращаться к преподавателю за консультацией.</p> <p>Работа показывает знание обучающимся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для выполнения работы;</p> <p>—</p> <p>«удовлетворительн о», задания практической работы выполняется при помощи преподавателя.</p> <p>Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при самостоятельной работе с формулами и расчетами.</p> <p>—</p> <p>«неудовлетворител ьно». Обучающийся показывает плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых для выполнения практической работы умений.</p>	
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		Задание не выполнено или присутствуют существенные ошибки, неисправляемые даже с помощью преподавателя, наблюдается неумение применять знания в практической деятельности	
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

4.3. Оценочные и методические материалы

Перечень вопросов (тем) к зачету

1. Сущность понятия финансовой грамотности.
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
3. Понятие семейного бюджета и его виды.
4. Доходы и расходы семейного бюджета, их классификацию.
5. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит, номинальная и реальная заработная плата, ликвидность, надежность, доходность, процентная ставка банка,
6. Понятие планирования и его виды
7. Этапы разработки личного финансового плана.
8. Структура современной банковской системы и ее функции.
9. Понятие ключевой ставки
10. Виды банковских счетов.
11. Виды вкладов.
12. Факторы, влияющие на величину процентных ставок по вкладам.
13. Агентство по страхованию вкладов.
14. Формы дистанционного банковского обслуживания
15. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозит, вкладчик, , номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация процентов, ликвидность.
16. Виды платежных карт
17. Кредит и его виды.

18. Принципы кредитования.
19. Виды схем погашения платежей по кредиту.
20. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, овердрафт, микрофинансовые организации, кредитные риски
21. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.
22. Экономическая сущность понятия налог.
23. Элементы налога: налогоплательщик, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, налоговая декларация.
24. Классификация налогов
25. Виды налогов для физических лиц: НДФЛ, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц.
26. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
27. Срок и цель сдачи налоговой декларации.
28. Права и ответственность налогоплательщика.
29. Сущность и значение инвестиций
30. Содержание основных понятий: эмитент, эмиссия, инвестиционный портфель
31. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация
32. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
33. Фондовая биржа, участники фондового рынка.
34. Понятие валюты, валютный курс, конвертируемость валюты.
35. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя
36. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
37. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
38. Формы страхования.
39. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой полис, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты, франшиза.
40. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности
41. Понятие предпринимательской деятельности.
42. Отличительные черты предпринимательской деятельности

**Критерии оценивания ответов на вопросы (задания)
к зачету**

Шкала оценивания при тестировании:

«зачтено» — 50-100 % правильных ответов

«не зачтено» - 49% и меньше правильных ответов

**Перечень методических и иных документов, разработанных
педагогическим работником, для обеспечения образовательной
деятельности**

Методические рекомендации по проведению практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности».