

**ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОП. 15 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

2023 г.

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования **38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка)**, входящей в состав укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление.

Организация-разработчик: ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Разработчик:

Пимонова Татьяна Константиновна, к.э.н., преподаватель ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Рассмотрена на заседании методического совета ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

протокол № 7 от « 28 » июня 2023 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

	стр.
1. Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины .....	4
2. Структура и содержание учебной дисциплины.....	5
3. Условия реализации программы учебной дисциплины .....	8
4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины.....	9

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «**Основы финансовой грамотности**» является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности **38.02.07 Банковское дело**.

Учебная дисциплина «**Основы финансовой грамотности**» обеспечивает формирование общих компетенций по специальности **38.02.07 Банковское дело**. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 09.

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 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

## 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются **умения и знания**

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК02, ОК 09	<p>применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;</p> <p>составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.</p> <p>- производить оплату с применением различных видов платежных средств.</p> <p>определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.</p> <p>-выбирать продукты страхования;</p> <p>оформлять налоговую декларацию;</p> <p>оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.</p> <p>нормативные основания по защите прав потребителей;</p> <p>выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p>	<p>структуры семейного бюджета и экономики семьи</p> <p>банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование. расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.</p> <p>виды платежных средств.</p> <p>страхование и его виды.</p> <p>налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).</p> <p>правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p> <p>основы предпринимательства.</p>

В рамках программы учебной дисциплины осуществляется **формирование личностных результатов** реализации программы воспитания по специальности:

ЛР4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР8. Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства

ЛР11. Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

#### **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

Объем образовательной программы учебной дисциплины – 32 час., в том числе:

- во взаимодействии с преподавателем - 32 час;
- самостоятельной работы обучающегося 0 час.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины:</b>	<b>32</b>
в том числе в форме практической подготовки	18
<b>Во взаимодействии с преподавателем (всего)</b>	<b>32(18)</b>
в том числе:	
теоретическое обучение (в т.ч. в форме практической подготовки)	22(10)
практические занятия (в т.ч. в форме практической подготовки)	8 (8)
<i>Самостоятельная работа</i>	2
<b>Промежуточная аттестация – в форме дифференцированного зачета</b>	<b>2</b>

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.15 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Раздел 1.</b>	<b>Личное финансовое планирование</b>	<b>2(2)</b>	
<b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	1(1)	
	2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.		
	3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
<b>Практическое занятие 1.</b> Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	1(1)		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>		<b>10(7)</b>	
<b>Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	1	
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 2.</b> Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки.	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Тема 2.2. Банковские депозиты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	1(1)	
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 3.</b> Расчет доходности вложений по депозитному счету.	1(1)	

	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	1(1)	ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 4.</b> Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Тема 2.4. Инвестиции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	3(1)	ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 5.</b> Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 3. Страхование</b>		<b>4(2)</b>	
<b>Тема 3.1. Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	3(1)	ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 6.</b> Расчет страховых премий и выплат	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		



<b>Раздел 4. Налоги</b>		<b>4(2)</b>	
<b>Тема 4.1. Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	3(1)	
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 7.</b> Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>		<b>1(1)</b>	
<b>Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.	1(1)	
<b>Раздел 6. Пенсия</b>		<b>4(2)</b>	
<b>Тема 6.1. Пенсия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	3(1)	
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие 8.</b> Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	1(1)	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>		<b>1(1)</b>	
<b>Тема 7.1. Защита от</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		

<b>мошеннических действий на финансовом рынке</b>	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.	1(1)	ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>		<b>6(1)</b>	
<b>Тема 8.1. Предпринимательство</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	6(1)	ОК 01, ОК02, ОК 09 ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР11
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.		
<b>Промежуточная аттестация</b>			
<b>Всего:</b>		<b>32(18)</b>	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия кабинета «Социально-гуманитарных дисциплин».

##### Оборудование учебного кабинета:

- типовое оборудование (столы, стулья, шкафы)
- нормативно-правовые документы - учебная литература
- раздаточный материал

##### Технические средства обучения:

- компьютер
- мультимедийный проектор - экран

#### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

##### *Карта обеспеченности литературой*

№	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы, вид и характеристика иных информационных ресурсов	Наличие грифа, вид гриф	Кол-во экземпляров в библиотеке	Кол-во экземпляров в библиотеке ПЦК
<b>Основная литература</b>				
1.	Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.		1	
2.	Жданова А.О., Зятков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.		1	
<b>Дополнительная литература</b>				
1.	Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил.		1	
2.	Практикум по финансовой грамотности		1	30

##### *Интернет ресурсы*

№	Наименование Интернет-ресурса	Автор, разработчики	Формат документа (pdf, Doc, rtf,	Ссылка (URL) на Интернет ресурс
1	Финансовая культура – режим доступа: <a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>		Doc	<a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>
2	Сайт Центрального банка РФ. – режим доступа <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>		Doc	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, разработки бизнес-плана.

Результаты обучения (освоенные)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
<b>Умения:</b>	
- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
- производить оплату с применением различных видов платежных средств.	Тестирование Решение ситуационных задач
- определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
-выбирать продукты страхования;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
- оформлять налоговую декларацию;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.	Тестирование, Решение ситуационной задачи
- нормативные основания по защите прав потребителей	Тестирование
- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке	Тестирование, Решение ситуационной задачи
- составлять бизнес-план	Разработка бизнес-плана
<b>Знания:</b>	
Структуры семейного бюджета и экономики семьи	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
Расчетно-кассовых дистанционных форм операций, банковского обслуживания.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания

<b>Результаты обучения (освоенные)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
Виды платежных средств.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
Страхование и его виды.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания