

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Краснодарского края

«КРАСНОДАРСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ. 06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

38.02.07 Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ. 06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является основной профессиональной образовательной программой среднего профессионального образования - программа подготовки специалистов среднего звена (далее-ППССЗ), в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: дисциплина является общепрофессиональной и относится к профессиональному циклу.

1.3. Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- 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;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- 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.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- 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 теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания страхования в повседневной жизни; выбор

страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- *применять знания о депозите, управления рисками при депозите;*
- *кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.*

- *определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.*

- *оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- *экономические явления и процессы общественной жизни.*
- *структуру семейного бюджета и экономику семьи.*
- *депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.*

- *расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.*

- *пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.*

- *виды ценных бумаг.*
- *сферы применения различных форм денег.*
- *основные элементы банковской системы.*
- *виды платежных средств.*
- *страхование и его виды.*
- *налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).*
- *правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.*
- *признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.*

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной нагрузки	36
Во взаимодействии с преподавателем	36
в том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	16
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<i>Раздел 1. Личное финансовое планирование.</i>			
Тема 1.1. Личный финансовый план	Содержание учебного материала	4	2
	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	2	
	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета		2
	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения		
	Практические занятия:	2	
Практическое занятие № 1 Составить личный финансовый план и бюджет	2		
<i>Раздел 2. Депозит.</i>			
Тема 2.1. Банки и их роль в жизни семьи.	Содержание учебного материала	4	2
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	2	
	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту		
	Практические занятия:	2	
Практическое занятие № 2 Установить соответствие между мотивом сбережения и его характеристикой	2		
<i>Раздел 3. Кредит</i>			
Тема 3.1. Кредитная система РФ.	Содержание учебного материала	4	2
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный	2	

	договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности		
	Практические занятия:	2	
	Практическое занятие № 3 Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. «Покупка машины»	2	
Раздел 4. Расчетно-кассовые операции			
	Содержание учебного материала	2	
Тема 4.1. Расчетно-кассовые операции	Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	1	2
	Практические занятия:	1	
	Практическое занятие № 4 Виды платежных средств.	1	
Раздел 5. Страхование			
	Содержание учебного материала	4	
Тема 5.1. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?	2	2
	Практические занятия:	2	
	Практическое занятие № 5 Страхование жизни	2	
Раздел 6. Инвестиции			
	Содержание учебного материала	4	
Тема 6.1. Инвестиции - сбережения на будущее	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.	2	2
	Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане		

	Практические занятия:	2	
	Практическое занятие № 6 Куда вложить деньги	2	
Раздел 7. Пенсии			
Тема 7.1. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	Содержание учебного материала	2	2
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. <i>Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане</i>	1	
	Практические занятия:	1	
	Практическое занятие № 7 Пенсионная реформа	1	
Раздел 8. Налоги			
Тема 8.1. Налоги: почему их надо платить.	Содержание учебного материала	2	2
	Как работает налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1	
	Практические занятия:	1	
	Практическое занятие № 8 Расчет налогов с физических лиц	1	
Раздел 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке			
Тема 9.1. Финансовые мошенничества. Как распознать.	Содержание учебного материала	4	2
	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами.	2	
	Практические занятия:		
	Практическое занятие № 9 Заманчивое предложение	2	
Раздел 10. Создание собственного бизнеса			
Тема 10.1. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Содержание учебного материала	4	2
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Составление бизнес-плана	3	

	Практические занятия:	<i>1</i>	
	Практическое занятие № 10 Формирование навыков по поиску информации по стартапам и ведению бизнеса	<i>1</i>	
Дифференцированный зачет		2	
<i>Итого</i>		36	

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны предусмотрены следующие специальные помещения. Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащённый: рабочими местами преподавателя и обучающихся (столы, стулья); техническими средствами обучения: мобильное автоматизированное рабочее место преподавателя: персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, акустическая система.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы.
Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</i>	<i>Основные показатели оценки результата</i>
<p>Уметь:</p> <p>анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - 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.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - 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 теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. - применять полученные знания - страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; 	<p>Оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p>

<ul style="list-style-type: none"> - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; - применять знания о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита. - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию. - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. 	<p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - понятия «депозит» и «кредит»; - накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане; понятие и виды кредита, его основные характеристики, роль в личном финансовом плане; - расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платёжных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - виды платёжных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. 	<p>Тестовый и устный контроль по заданной тематике</p> <p>Оценка выполненных рефератов.</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p>

Основная литература:

1. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности образовательные программы среднего профессионального образования. (Банк России. Министерство образования и науки РФ)
2. Финансовая грамотность – М: ВИТА-ПРЕСС 2016 Брехова Ю.В. Завьялов Д.Ю.(материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя)
3. «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев М.»Посвящения»2016
4. Страхование; Учебник: Александр Архипов Издательство: КноРус; 2015 г.
5. "Бюджетный кодекс российской федерации" (БК РФ) (действующая редакция от 28.12.2013)
6. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.11.2016)

Дополнительные источники и интернет-ресурсы:

1. Единый портал бюджетной системы РФ budget.gov.ru
2. Сайт GOSUSLUGI.ru
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Справочно-правовая система «Гарант».

Для студентов

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности, М. «Просвещение», 2016
2. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? М. Интеллект-центр. 2010
3. Думная Н.Н., Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова Заплати налоги и спи спокойно. М. Интеллект-центр, 2011
4. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. Я-инвестор. М. Интеллект-центр, 2011
5. Берзон Н.И. Основы финансовой экономики. М. Вита-пресс, 2011

Интернет-ресурсы

1. ЗУК «Арсатера». Заметки в инвестировании [Электронный ресурс]. Книга об инвестициях и управлении капиталом. 3-е издание, переработанное и дополненное. Санкт-Петербург. Своё издательство, 2017. – 536 стр. учебник для бакалавров / Голов Р. С., Агарков А. П., Мыльник А. В. – М.: Дашков и К, 2017. – 858 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=935837>
2. Автостопом по галактике финансов. <https://www.kp.ru/putevoditel/finansovaya-gramotnost/>. Совместный проект Министерства финансов РФ и газеты «Комсомольская правда».
3. Онлайн-уроки финансово й грамотности. www.dni-fg.ru.
4. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfm.ru/node/11143>
5. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» www.ecsocman.edu.ru