

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

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Краснодарского края

«КРАСНОДАРСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 4 |
| 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 6 |
| 3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 11 |
| 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 12 |

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ. 05 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 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, укрупненной группы специальностей 46.00.00 История и археология.

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 страхованию 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.

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 54 часов,

в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

самостоятельной работы обучающегося 18 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объем в часах |
|---|----------------------|
| Максимальная учебная нагрузка | 54 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 36 |
| в том числе: | |
| теоретическое обучение | 20 |
| практические занятия | 16 |
| Самостоятельная работа (всего) | 18 |
| в том числе: | |
| Рефераты, сообщения, презентации, доклады. | |
| 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 | 2 |
| | Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения | | |
| | Практические занятия: | 2 | |
| | Практическое занятие № 1 Составить личный финансовый план и бюджет | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 3 | |
| Сообщение на тему «Для чего нужен личный финансовый план» | | 3 | |
| <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 | 2 | |
| | Практические занятия: | | |
| | Практическое занятие № 2 Установить соответствие между мотивом сбережения и его характеристикой | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 2 | |
| Составить тест по теме: управление личными финансами | | 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 договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности | 2 | |
| | Практические занятия: | 2 | |
| | Практическое занятие № 3 Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. «Покупка машины» | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 2 | |
| | Подготовить презентацию «Подводные камни при оформлении кредита» | 2 | |
| Раздел 4. Расчетно-кассовые операции | | | |
| Тема 4.1. Расчетно-кассовые операции | Содержание учебного материала | 2 | 2 |
| | 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 | |
| | Практические занятия: | 1 | |
| | Практическое занятие № 4 Виды платежных средств. | 1 | |
| | Самостоятельная работа: | 1 | |
| | Реферат «Расчетно-кассовые операции в иностранной валюте» | 1 | |
| Раздел 5. Страхование | | | |
| Тема 5.1. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь | Содержание учебного материала | 4 | 2 |
| | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни? | 2 | |
| | Практические занятия: | 2 | |

| | | | |
|--|--|----------|---|
| | Практическое занятие № 5 Страхование жизни | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 2 | |
| | Доклад «Детское страхование» | 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. Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане | 2 | 2 |
| | Практические занятия: | 2 | |
| | Практическое занятие № 6 Куда вложить деньги | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 2 | |
| | Подготовить тест по теме инвестиции | 2 | |
| | | | |
| Раздел 7. Пенсии | | | |
| | Содержание учебного материала | 2 | |
| Тема 7.1. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости | Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. <i>Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане</i> | 1 | 2 |
| | Практические занятия: | 1 | |
| | Практическое занятие № 7 Пенсионная реформа | 1 | |
| | Самостоятельная работа: | 1 | |
| | Сообщение по теме: «Факторы оказывающие влияние на размер будущей пенсии граждан» | 1 | |
| Раздел 8. Налоги | | | |
| Тема 8.1. Налоги: почему их надо платить. | Содержание учебного материала | 2 | |
| | Как работает налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. | 1 | 2 |

| | | | |
|---|---|-----------|---|
| | Практические занятия: | 1 | |
| | Практическое занятие № 8 Расчет налогов с физических лиц | 1 | |
| | Самостоятельная работа: | 1 | |
| | Подготовить презентацию виды налогов | 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: | 2 | |
| | Практическое занятие № 9 Заманчивое предложение | 2 | |
| | Самостоятельная работа: | 2 | |
| | Реферат по теме: «Интернет-мошенничество» | 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: | 1 | |
| | Практическое занятие № 10 Формирование навыков по поиску информации по стартапам и ведению бизнеса | 1 | |
| | Самостоятельная работа | 2 | |
| | Мини- проект «Стартап бизнеса, составление бизнес-плана» | 2 | |
| Дифференцированный зачет | | 2 | |
| Итого | | 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