

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

КОЛЛЕДЖ



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УВР и ОВ  
Т.Е. Наливайко

*Июня* 2021 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

Дисциплины (курса) **«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

по специальности среднего профессионального образования

**15.02.08- «Технология машиностроения»**  
(базовая подготовка)

на базе основного общего образования

Форма обучения  
очная

Комсомольск-на-Амуре, 2021

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 15.02.08 «Технология машиностроения», утвержденного приказом Министерства науки и образования и Российской Федерации от 18.04.2014 № 350.


Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Общепрофессиональные и специальные дисциплины»

Протокол № 10  
от «22» июня 2021 г.

Заведующий кафедрой «Общепрофессиональные и специальные дисциплины»

 Н.С. Ломакина

Автор рабочей программы:

 А.С. Бянкин  
«15» июня 2021 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа

 И.В. Конырева  
«22» июня 2021 г.

Рецензент  
Заведующий кафедрой ММГУ

 И.Г. Усанов  
«15» июня 2021 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Паспорт программы учебной дисциплины.....	4
2. Структура и примерное содержание учебной дисциплины.....	6
3. Условия реализации программы дисциплины .....	11
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины .....	12
5. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.....	13



# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## «Основы финансовой грамотности»

### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности

15.02.08 «Технология машиностроения»

**1.2. Место дисциплины в структуре** программы подготовки специалистов среднего звена

Дисциплина относится к Общему гуманитарному и социально-экономическому циклу.

**1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- структуру семейного бюджета и экономики 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;
- хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания, сферы применения различных форм денег;
- социальное и пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;
- 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.

**овладеть:**

**- общими компетенциями, включающими в себя способность:**

*ОК 02. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;*

*ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;*

*ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личного развития.*

**1.4. Дисциплина «Основы финансовой грамотности» частично реализуется в форме практической подготовки.** Практическая подготовка организуется путем проведения / выполнения практических занятий.

**1.5 Дисциплина «Основы финансовой грамотности» в рамках воспитательной работы** направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, знания правовых основ и законов, воспитание чувства ответственности или умения аргументировать, самостоятельно мыслить.

**1.6 Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 56 часов, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часов; самостоятельной работы обучающегося 12 часов.

## **2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Вид учебной работы	Объем часов
	<i>очная</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	50
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	34
в том числе:	
лекции	17
практические занятия (в том числе в форме практической подготовки)	17 6



<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	14
в том числе:	
- текущая работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;	7
- подготовка к практическим занятиям.	7
<b>Консультации</b>	2
Промежуточная аттестация в форме - дифференцированного зачета	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрено)	Объем часов	В форме практической подготовки	Уровень освоения
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Раздел 1.</b>	<b>Особенности финансового поведения потребителей</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Тема 1.1. Особенности финансового поведения потребителей	Содержание учебного материала. Поведение человека как объект экономического исследования.	1		
	<b>Практическое занятие № 1.</b> Проблемы восприятия информации человеком на рынке.	1		
<b>Раздел 2.</b>	<b>Расходы человека и доходы домохозяйства</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	
Тема 2.1 Расходы домохозяйств	<b>Содержание учебного материала.</b> Виды расходов. Классификация расходов. Обязательные расходы. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ.	2		2
	<b>Практическое занятие № 2.</b> Оценка статей расходов на месяц. Влияние внешних факторов на принятие решений по тратам.	2		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Льготы по уплате налогов с физических лиц: НДФЛ, земельный налог, имущественный налог, транспортный налог.	2		
Тема 2.2 Доходы домохозяйств	<b>Содержание учебного материала.</b> Виды доходов домохозяйства. Заработная плата. Доходы от предпринимательства.	2		
	<b>Практическое занятие № 3.</b> Формы оплаты труда работников.	2		
<b>Раздел 3.</b>	<b>Личный бюджет и финансовое планирование</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>3</b>



Тема 3.1. Основы финансового планирования	Содержание учебного материала. Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования.	2		
	<b>Практические занятия № 4.</b> Составление личного бюджета, оценка его баланса. Планирование сбережений и сопоставление их со своими финансовыми целями.	2	2	2
<b>Раздел 4.</b>	<b>Расчеты и платежи</b>	8		
Тема 4.1. Виды денег	Содержание учебного материала. Виды денег. Классификация. Квизденгги. Криптоденгги.	2		
Тема 4.2. Проблемы и финансовое мошенничество при расчетах	<b>Практические занятия № 5.</b> Преимущества и недостатки наличной и безналичной форм денег Содержание учебного материала. Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов. Фальшивомонетничество. Кража данных владельцев банковских карт. Получение данных о владельцах банковских карт обменным путем	2		
	<b>Практические занятия № 6.</b> Способы осуществления безналичных расчетов. Электронные платежные средства.	2		
<b>Раздел 5.</b>	<b>Депозит</b>	6	2	2
Тема 5.1. Банковский депозит	Содержание учебного материала Банк и банковские депозиты. Виды депозитов. Основные условия депозитного договора.	2		
	<b>Практические занятия № 7.</b> Расчет доходов по банковским депозитам.	2	2	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Обзор предложений ведущих банков по депозитам. Отбор наилучших вариантов.	2		



<b>Раздел 6.</b>	<b>Кредиты и займы</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Тема 6.1.</b> Кредитование физических лиц	Содержание учебного материала. Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Типичные ошибки при использовании кредита. Содержание кредитного договора. <b>Практические занятия № 8.</b> Кредитная история. Досрочное погашение кредита. Расчет платежей по кредиту <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Анализ информации по кредитным продуктам.	2	2	2
<b>Раздел 7.</b>	<b>Фондовые рынки</b>	<b>4</b>		<b>2</b>
<b>Тема 7.1.</b> Рынок ценных бумаг: сущность, сделки	Содержание учебного материала. Понятие рынка ценных бумаг. Основные субъекты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги – виды. Виды сделок с ценными бумагами. <b>Практические занятия № 9.</b> Облигации. Акции. Векселя. Расчеты. <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Механизм работы фондовой биржи.	1		
<b>Раздел 8.</b>	<b>Страхование</b>	<b>4</b>		<b>2</b>
<b>Тема 8.1</b> Страхование как метод управления рисками.	Содержание учебного материала. Страхование: сущность, виды. Имущественное страхование. Личное страхование. Содержание страхового договора <b>Практические занятия № 10.</b> Виды имущественного страхования. Расчет страховой премии. <b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Использование личного страхования для защиты от непредвиденных ситуаций.	1		
<b>Раздел 9.</b> <b>Тема 9.1</b>	<b>Пенсионное обеспечение</b> Содержание учебного материала. Пенсия – компенса-	<b>4</b>		<b>2</b>
		<b>1</b>		

Страхование как метод управления рисками.	ция трудового дохода в после трудовой период. Обязательное пенсионное страхование. Добровольное пенсионное страхование и обеспечение		
<b>Практические занятия № 11.</b> Факторы, влияющие на размер будущей пенсий по социальному страхованию. Расчет будущей пенсии.		1	
<b>Самостоятельная работа обучающихся.</b> Возможности страхового рынка по формированию дополнительной пенсии.		2	
<b>Всего:</b>		50	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)



### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета социально-экономических дисциплин.

Оборудование учебного кабинета:

- ученические парты;
- ученические стулья;
- классная доска.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук;
- экран.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

##### Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. 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, 2021. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086517> (дата обращения: 15.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002829> (дата обращения: 15.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительные источники:

1. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д. Я. Обердерфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова [и др.]. - 4-е изд., дополн. - Москва : ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 240 с. - (Дополнительное образование. «Финансовая грамотность каждому»). - ISBN 978-5-7755-4181-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1551225> (дата обращения: 15.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Антонова, Ю. В. Обсуждаем, рассуждаем и играем: креативные задания для детей по финансовой грамотности : учебное пособие / Ю. В. Антонова. - Москва : ВИТА-ПРЕСС, 2017. - 56 с. - ISBN 978-5-7755-3462-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1551221> (дата обращения: 15.06.2021). – Режим доступа: по подписке.



## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Уметь:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов;</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка выполнения письменных заданий.</li> <li>2. Оценка опроса в устной и письменной форме.</li> <li>3. Практическая проверка результатов усвоения материала на примере ситуационных задач.</li> <li>4. Экспертное наблюдение и оценка участия в обсуждениях.</li> </ol>
<b>Знать:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру семейного бюджета и экономики семьи;</li> <li>- 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;</li> <li>- расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания, сферы применения различных форм денег;</li> <li>- социальное и пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка тестирования.</li> <li>2. Оценка обсуждения ситуации, участие в дискуссии.</li> <li>3. Оценка достижения результата выполнения заданий.</li> <li>4. Практическая проверка результатов усвоения материала на примере ситуационных задач.</li> </ol>



## 5. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции, в формировании которых принимают участие дисциплина	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля
ОК 02. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Демонстрация способности организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях при выполнении заданий по образовательной программе.
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Демонстрация способности принятия грамотных финансовых решений, готовности нести за них ответственности.	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях при выполнении заданий по образовательной программе.
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Демонстрация способности сбора, обработки и анализа информации в сфере финансов на рынке с целью обеспечения грамотного финансового поведения.	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях при выполнении заданий по образовательной программе.

## ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

по специальности \_\_\_\_\_  
(код и наименование специальности)

№ изменения, дата изменения; номер страницы с изменением	
БЫЛО	СТАЛО
Основание:	

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры «Общепрофессиональные и специальные дисциплины»

Протокол № \_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_.

Зав.каф. «Общепрофессиональные и специальные дисциплины»  
\_\_\_\_\_ / Н.С. Ломакина/



Результаты (освоенные общекультурные компетенции)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля
ОК 02. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Демонстрация способности организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Оценка выполнения письменных (работ) заданий, анализ теста.
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Демонстрация способности принятия грамотных финансовых решений, готовности нести за них ответственности.	Оценка достижения результата выполнения заданий
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Демонстрация способности сбора, обработки и анализа информации в сфере финансов на рынке с целью обеспечения грамотного финансового поведения.	Оценка достижения результата выполнения заданий по сбору, обработке и анализу финансовой информации