

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Республики Марий Эл
"Марийский политехнический техникум"

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебной работе ГБПОУ
Республики Марий Эл «МПТ»

В. С. Лисин
«14» мая 2022 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности СПО
38.02.07 Банковское дело

Йошкар-Ола, 2022

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Марий Эл "Марийский политехнический техникум" (ГБПОУ Республики Марий Эл «МПТ»)

Разработчик:

Кулалаева О.Н., преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл «МПТ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.10 Основы финансовой грамотности является частью гуманитарного и социально–экономического цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии:

Код	Наименование результата обучения
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 03	Планировать и организовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.
ЛР 16	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основании поступающей информации.
ЛР 19	Способный ставить перед собой цели под возникающие жизненные задачи, подбирать способы решения и средства развития, содействующий поддержанию престижа своей профессии и образовательной организации.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Метапредметные результаты:

– 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, альтер-

нативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;

- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

- владеть коммуникативными компетенциями:

1. находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

2. грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);

3. анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

Предметные результаты:

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	36
в том числе:	
теоретическое обучение	26
практические занятия <i>(если предусмотрено)</i>	8
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов
1	2	3	4
Раздел 1. Банки		8	
Тема 1.1 Банковская система России	Содержание учебного материала	4	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Понятие банк и банковская система. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту. Агентство по страхованию вкладов. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	2	
	<i>В том числе практических занятий</i>	2	
	<i>Практическое занятие №1. Расчет сумм страхового возмещения по вкладам.</i>	2	
Тема 1.2 Текущие счета. Банковские карты. Кредиты	Содержание учебного материала	4	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Понятие текущие банковские счета. Виды банковских карт. 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. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом.		
	<i>В том числе практических занятий</i>	2	
	<i>Практическое занятие №2. Составление схемы погашения кредита</i>	2	
Раздел 2. Фондовый и валютный рынки		4	
Тема 2.1 Ценные бумаги	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16,
	Виды ценных бумаг, их характерные признаки. Какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют	2	

1	2	3	4
	на доход семьи. Факторы влияющие на котировки ценных бумаг. Основные операции с ценными бумагами.		ЛР 19
Тема 2.2 Фондовая биржа. Рынок Форекс.	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок. Оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях. Степень риска инвестиционного продукта. Что такое инвестиционный портфель и как его формировать.	2	
Раздел 3. Страхование. Пенсия.		4	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
Тема 3.1 Страхование имущества, жизни и здоровья	Содержание учебного материала	2	
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?	2	
Тема 3.2 Пенсионное страхование	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	
Раздел 4. Налоги		4	
Тема 4.1 Понятие и виды налогов. Налоговая декларация	Содержание учебного материала	4	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. Налоговая декларация.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	<i>Практическое занятие №3. Расчет НДФЛ.</i>	2	
Раздел 5. Финансовые механизмы работы фирмы		6	
Тема 5.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Содержание учебного материала	4	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Процесс трудоустройства. Резюме. Собеседование. Испытательный срок. Что принимать во внимание при выборе работы. Фиксированная зарплата и зарплата с переменной частью. Социальный пакет. Права и обязанности работника. Права и обязанности работодателя. Отпуск. Увольнение.	2	

1	2	3	4
	В том числе практических занятий	2	
	<i>Практическое занятие №4. Составление резюме.</i>	2	
Тема 5.2 Эффективность компании, банкротство и безработица	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Критерии надёжности компании. Понятие прибыли организации. Инвестиции в развитие бизнеса. Финансовый менеджмент. Для чего нужны компании бухгалтерия и финансовый отдел. Банкротство фирмы. Профсоюз. Алгоритм действий при потере работы.	2	
Раздел 6. Собственный бизнес		4	
Тема 6.1 Предпринимательская деятельность и работа по найму	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Бизнес. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. Качества предпринимателя. Новаторство. Стартап. Эффективность бизнеса.	2	
Тема 6.2 Бизнес-планирование	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Бизнес-план. Структура бизнес-плана. Формирование бизнес-идеи. Определение необходимых ресурсов. Формирование команды. Поиск финансирования. Бизнес-ангел. Венчурный фонд. Бизнес-инкубатор. Тестирование и доработка продукта. Выход на самоокупаемость. Выбор организационно-правовой формы. Процедура государственной регистрации предприятия.	2	
Раздел 7. Риски		4	
Тема 7.1 Оценка и контроль рисков сбережений	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Понятие риск. Виды рисков: инфляционный, валютный, кредитный, ценовой, физический, предпринимательский, мошенничества. Способы защиты от рисков.	2	
Тема 7.2 Экономические кризисы. Финансовое мошенничество.	Содержание учебного материала	2	ОК 01 – ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 14, ЛР 16, ЛР 19
	Экономические циклы. Фазы экономических циклов. Номинальный и реальный ВВП. Теория экономических циклов. Финансовые и экономические кризисы разных лет. Фальшивомонетки. Фальшивые банки. Кредит на ваше имя. Финансовая пирамида.	2	
Дифференцированный зачёт		2	
<i>обязательная аудиторная нагрузка</i>		36	
<i>самостоятельная работа</i>		-	
<i>объём образовательной программы</i>		36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующего специального помещения: Кабинет «Основ финансовой грамотности», оснащённый *оборудованием*:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству студентов;
- рабочая программа и контрольно-измерительные средства по темам дисциплины.

техническими средствами обучения:

- ноутбук;
- сенсорная система;
- колонки.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд техникума имеет печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, используемые в образовательном процессе.

3.2.1. Основные печатные издания

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению.)
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению.)

3.2.2. Основные электронные издания

1. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>
2. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook__2018_1.pdf
3. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statichhtml/file/25510/mintrud.pdf>
4. Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/473/74473/files/ulstu2011-28.pdf>
5. 10. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций

[Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

3.2.3. Интернет-ресурсы

1. <https://fira.ru> – сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.
2. <https://nalog-nalog.ru> – бухгалтерские новости и статьи.
3. <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк».
4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).
5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».
6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».
8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.
9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».
10. www.asv.org.ru – Агентство по страхованию вкладов.
11. www.banki.ru – финансовый информационный портал.
12. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
13. www.ffoms.ru – Федеральный фонд ОМС.
14. www.fmc.hse.ru – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. www.fnpr.ru – Федерация независимых профсоюзов России.
16. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
17. www.iblfrussia.org – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. www.instaforex.com/ru – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. www.nalog.ru/rn77 – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. www.nalogkodeks.ru – журнал «Налоговая политика и практика».
21. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
22. www.pfrf.ru – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. www.sberbank.ru – ПАО «Сбербанк России».
25. www.siora.ru – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. www.soglasie-npf.ru – НПФ «Согласие-ОПС».
27. www.vtbnpf.ru – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Дружи с финансами».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
– владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность)	– характеризовать виды вкладов и условия сбережения в зависимости от вида вклада; – объяснять, как устроена система страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена и каков порядок страхового возмещения; – объяснять, что такое кредит и кредитная история, какие существуют виды кредитов, условия и способы кредитования; – знать, что такое банковская карта, называть и характеризовать виды карт; – различать виды ценных бумаг, описывать их характерные признаки; – объяснять, что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок; – объяснять, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи; – рассчитывать доходность акций (по заданным показателям); – называть факторы, влияющие на котировки ценных бумаг; – выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; – называть основные операции с ценными бумагами; – оценивать степень риска определённого инвестиционного продукта; – объяснять, что такое инвестиционный портфель и как его формировать; – объяснять, что такое страхование, в чём его отличие от сбережения и инвестирования; – называть виды добровольного и обязательного страхования, а также составлять алгоритм действий при наступлении страхового случая; – объяснять, что такое налоги, называть и классифицировать виды налогов; – описывать, из чего складываются доходы и расходы семьи, в каких случаях применяются налоговые вычеты; – объяснять, что такое ИНН, куда обра-	Практические работы Тестирование Устные и письменные опросы

	щаться для его получения; – объяснять, что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно; – описывать, как пользоваться калькулятором расчёта пенсии; – называть существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования; – объяснять, как устроена фирма; – называть факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения; – описывать причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников; – объяснять, что такое предпринимательская деятельность, каковы её преимущества и риски; – называть государственные программы поддержки предпринимателей; – составлять бизнес-план по алгоритму; – объяснять, что такое финансовые риски, описывать, какими они бывают; – объяснять необходимость финансовой подушки безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	
--	--	--

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Лисин Владимир Сергеевич

Организация: Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Республики Марий Эл «Марийский
политехнический техникум»

Должность: Директор

Дата подписания: 21.08.2024 10:25

Уникальный программный ключ:

681-5e01ab549d192f232f5de569c92c82ac9c2315d5ac38b1634add4578031f47ba