**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ И ВОСПИТАНИЯ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

**«Димитровградский технико-экономический колледж»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**учебной дисциплины** СГ.05 Основы финансовой грамотности

*(индекс, наименование)*

**Специальность** 08.02.13. «Монтаж и эксплуатация внутренних сантехнических устройств, кондиционирования воздуха и вентиляции»

*(код, наименование)*

**Димитровград 2023**



***СОДЕРЖАНИЕ***

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 | **4** |
| 1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 | **5** |
| 1. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 | **10** |
| 1. **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 | **12** |
| 1. **ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММЫ В ДРУГИХ ООП**
 | **13** |

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**»

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

Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла Примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности. 08.02.13 Монтаж и эксплуатация внутренних сантехнических устройств, кондиционирования воздуха и вентиляции.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 03, ОК 04, ОК 07.

**1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КодПК, ОК | Умения | Знания |
| ОК 03, ОК 04, ОК 07 | применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;взаимодействовать в коллективе и работать в команде;рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;составлять обоснование бизнес-идеи;применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;основные виды планирования;устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;схемы кредитования физических лиц;устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;признаки финансового мошенничества;основные виды ценных бумаг и их доходность;формирование инвестиционного портфеля;классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;виды страхования;виды пенсий, способы увеличения пенсий |

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем в часах** |
| **Объем образовательной программы учебной дисциплины** | **80** |
| **в т.ч. в форме практической подготовки** | **13** |
| в т. ч.: |
| теоретическое обучение | 65 |
| практические занятия | 13 |
| *Самостоятельная работа* | - |
| **Промежуточная аттестация** | 2 |

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся** | **Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч** | **Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** |
| **Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов** | **5/1** |  |
| **Тема 1.1.****Сущность****финансовой****грамотности населения,****ее цели и задачи** | **Содержание учебного материала** | **5/1** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицитОграниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализОсновные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения | 4 |
| **В том числе практических занятий** | **1** |
| Практическое занятие № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение | 1 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Раздел 2. Место России в международной банковской системе** | **10/3** |  |
| **Тема 2.1.****Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг** | **Содержание учебного материала** | **3** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности | 3 |
| **В том числе практических занятий** |  |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Тема 2.2.****Основные виды банковских операций** | **Содержание учебного материала**  | **7/3** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| 1. Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность
 | 4 |
| 1. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски
 |
| 1. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности
 |
| **В том числе практических занятий** | **3** |
| Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей» | 2 |
| Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке» /Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся) | 1 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации** | **3** |  |
| **Тема 3.1.****Система налогообложения физических лиц** | **Содержание учебного материала** | **3** | ОК 03, ОК 04, ОК 07  |
| Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц | 3 |
| **В том числе практических занятий** |  |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации** | **16/7** |  |
| **Тема 4.1.****Формирование стратегии инвестирования** | **Содержание учебного материала** | **4/1** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта | 3 |
| **В том числе практических занятий** | **1** |
| Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры» | 1 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Тема 4.2.****Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов** | **Содержание учебного материала**  | **5/2** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг | 3 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля» | 2 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Тема 4.3.****Способы принятия финансовых решений** | **Содержание учебного материала**  | **7/4** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости | 3 |
| **В том числе практических занятий** | **4** |
| Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета | 1 |
| Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование» | 3 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Раздел 5. Страхование** | **8/2** |  |
| **Тема 5.1.****Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг** | **Содержание учебного материала** | **4/2** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски | 4 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля» | 2 |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Тема 5.2.****Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения** | **Содержание учебного материала**  | **4** | ОК 03, ОК 04, ОК 07 |
| Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений | 4 |
| **В том числе практических занятий** | - |
| **Самостоятельная работа обучающихся**\* | - |
| **Промежуточная аттестация** | \*\* |  |
| **Всего:** | **80/13** |  |

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащенный

оборудованием: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-наглядных пособий, комплект учебно-методической документации, в том числе на электронном носителе (учебники и учебные пособия, карточки-задания, комплекты тестовых заданий, методические рекомендации и разработки);

техническими средствами обучения: персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением с доступом к сети Интернет; оргтехника; мультимедийный проектор.

**3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

**3.2.1. Основные печатные издания**

1.Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. – Москва : ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). – ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.

2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст: непосредственный.

3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование).

**3.2.2. Основные электронные издания**

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. – Москва : Юрайт, 2021. – 319 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-01097-8. – URL: https://urait.ru/bcode/469486 (дата обращения: 01.08.2021). – Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст : электронный.

2. Фрицлер, А. В.  Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/466897 (дата обращения: 16.12.2021).

3. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. – Москва : Юрайт, 2019. – 380 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-01368-9. – URL: https://urait.ru/bcode/433776 (дата обращения: 27.07.2021). – Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст : электронный.

* + 1. **Дополнительные источники**
1. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2021, URL: https://investfunds.ru/ (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
2. Информационная система Bloomberg : официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
3. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
4. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: http://government.ru (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
5. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2021 – URL: http://www. raexpert.ru (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
6. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. – Москва,2021 – URL: <http://www.spark-interfax.ru>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
7. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
8. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2016. – 140 с. – Текст: электронный.
9. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: http://www.gks.ru (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
10. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. – URL: https://fincult.info/ (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
11. Экономический факультет МГУ : [сайт]. – 2021. – URL: <https://finuch.ru/>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.

3.3 Реализация учебной дисциплины.

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности реализуется путем непосредственного взаимодействия педагогического работника со студентом и/или с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Реализация учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий может осуществляться на 100%

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Результаты обучения*** | ***Критерии оценки*** | ***Методы оценки*** |
| **Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины** |
| основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;основные виды планирования;устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц;устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;признаки финансового мошенничества;основные виды ценных бумаг и их доходность;формирование инвестиционного портфеля;классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;виды страхования;виды пенсий, способы увеличения пенсий | демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности;ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности;способен планировать личный и семейный бюджеты;владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи;дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;умеет определять признаки финансового мошенничества;применяет знания при участии на страховом рынке;демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений | Устный опрос.Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме |
| **Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины** |
| применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;взаимодействовать в коллективе и работать в команде;рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;составлять обоснование бизнес-идеи;применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;составляет обоснование бизнес-идеи;применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | Решение ситуационных задач.Обсуждение практических ситуаций.Решение кейса.Деловая игра. |

**5. ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММЫ В ДРУГИХ ООП**

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) с целью обновления умений, знаний в рамках специальности.