**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ И ВОСПИТАНИЯ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

**«Димитровградский технико-экономический колледж»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

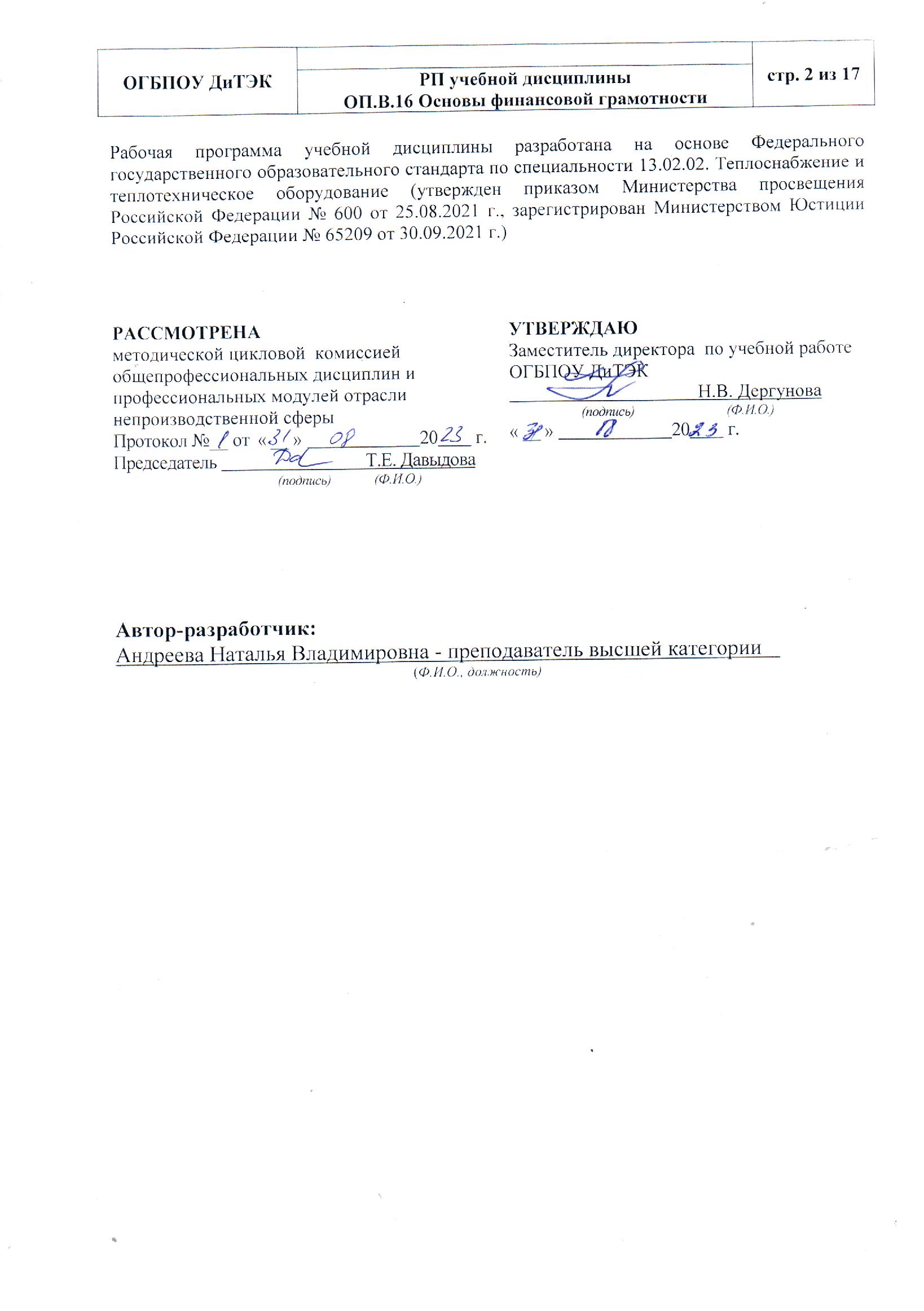
**учебной дисциплины** ОП.В.16 Основы финансовой грамотности

*(индекс, наименование)*

**Специальность** 13.02.02. Теплоснабжение и теплотехническое оборудование»

*(код, наименование)*

**Димитровград 2023**



# **СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| **ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | 4 |
| **СТРУКТУРА и содержание УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | 7 |
| **условия реализации учебной дисциплины** | 14 |
| **Контроль и оценка результатов Освоения учебной дисциплины** | 16 |
| **5. ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММЫ В ДРУГИХ ООП** | 17 |

**1. паспорт РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности**

**1.1. Область применения программы**

Программа учебной дисциплины является частью ОПОП СПО - ППССЗ по специальности СПО 13.02.02. «Теплоснабжение и теплотехническое оборудование».

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы - программы подготовки специалистов среднего звена:**

Дисциплина входит в общепрофессиональный учебный цикл основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена в вариативную часть.

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

**Цель дисциплины:**

Формирование у студентов специальных компетенций по управлению личными финансами.

**Задачи дисциплины:**

1. Формирование у студентов базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
2. Формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчётов;
3. Приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

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

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;

- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;

- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;

- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;

- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;

- составлять бизнес-план.

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

- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;

- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;

- структуру и механизмы регулирования финансового рынка;

- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;

- принципы страхования и возможности защиты активов;

- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;

- этапы формирования собственного бизнеса;

- правила защиты от махинаций на финансовом рынке.

Содержание дисциплины ориентировано на подготовку студентов к освоению профессиональных модулей ОПОП - ППССЗ по специальности 13.02.02. Теплоснабжение и теплотехническое оборудование.

Содержание дисциплины направлено на формирование элементов следующих компетенций и личностных результатов:

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 реализовывать 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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

**1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

* максимальной учебной нагрузки студента - 56 часов, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки студента - 56 часов; самостоятельной работы студента - 1 час.
  + 1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
  1. **Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Количество часов** |
| **Максимальная учебная нагрузка (всего)** | **56** |
| **Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)** | **56** |
| **в т.ч. в форме практической подготовки** | **4** |
| в том числе: |  |
| лабораторные работы (*не предусмотрено)* | - |
| практические занятия | **10** |
| контрольные работы | **-** |
| **Самостоятельная работа студента (всего)** | **1** |
| в том числе: |  |
| - индивидуальные задание по структуризации информации | **-** |
| - создание презентаций по темам | **-** |
| - самостоятельная работа по решению задач | **-** |
| **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 студентов, курсовая работа (проект)** *(если предусмотрены)* | | | **Объем часов** | **Уровень освоения** |
| **1** | **2** | | | **3** | **4** |
| **Раздел 1.** | **Банковская система** | | | ***14*** |  |
| Тема 1.1.  Управление личными финансами и банковская система | **Студент должен уметь:**  - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;  - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;  - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;  **Должен знать:**  - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;  - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;  - структуру и механизмы регулирования финансового рынка;  - правила защиты от махинаций на финансовом рынке  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5.** | | | **14** |
|  | **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №1 | Банковская система и её составные части. Виды банков. | | ***2*** | 2 |
| Занятие №2 | Управление личными финансами и выбор банка. Услуги, предоставляемые банком. | | ***2*** |
| Занятие №3 | Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Проценты по вкладам. | | ***2*** |  |
| Занятие №4 | Понятие банковского кредита. Виды кредитов и их особенности. Процедура оформления кредита. Проценты по кредиту. | | ***2*** |  |
| Занятие №5 | Покупка драгоценных металлов в банке. Понятие металлического счета и его особенности. Условия открытия металлического счета. | | ***2*** |  |
| Занятие №6 | Банковские карты: виды, возможности. Онлайн-банки. Плюсы и минусы банковских карт. Безопасность банковских карт. | | ***2*** |  |
| Занятие №7 | **ПЗ № 1:** Расчёт простых и сложных процентных ставок, аннуитетных | | *2* |  |
| **Раздел 2** | **Фондовый рынок** | | | ***8*** |  |
| Тема 2.1  Фондовый рынок и рост личных доходов | **Студент должен уметь:**  - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;  - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;  - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;  - рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;  **Должен знать:**  - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;  - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;  - структуру и механизмы регулирования финансового рынка;  - правила защиты от махинаций на финансовом рынке  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5.** | | | **8** |  |
|  | **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №8 | Понятие инвестиций и инвестирования. Ценные бумаги и их виды. Стратегии инвестирования. Инвестиции в реальные финансовые активы. | | ***2*** | *2* |
| Занятие №9 | Принципы управления рисками на финансовом рынке. Управление инвестиционным портфелем. | | ***2*** |  |
| Занятие №10 | Оценка эффективности инвестирования по критериям доходности, надёжности, ликвидности. | | ***2*** |  |
| Занятие №11 | Организационные формы инвестирования и паевые инвестиционные фонды. Работа с финансовыми посредниками. | | ***2*** |  |
| **Практическое занятие не предусмотрено** | | |  |  |
| **Раздел 3.** | **Налоговая система** | | | ***6*** |  |
| Тема 3.1  Налогообложение граждан | **Студент должен уметь:**  - рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;  **Должен знать:**  - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5.** | | | **6** |  |
|  | **Содержание учебного материала** | | | |  |
| Занятие №12 | Налоговая система и её значение для экономики страны. Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами в России | | ***2*** | *2* |
| Занятие №13 | Подача налоговой декларации. Налоговый вычет | | ***2*** |
|  | Занятие №14 | **ПЗ**  **№ 2:** Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета | | *2* |  |
| **Раздел 4.** | **Страхование и пенсионное обеспечение** | | | ***10*** |  |
| Тема 4.1 Страхование физических лиц | **Студент должен уметь:**  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;  **Должен знать:**  - принципы страхования и возможности защиты активов;  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5.** | | | **4** |  |
| **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №15 | | Страховой рынок России. Основные принципы страхования. Классификация видов страхования физических лиц | ***2*** | *2* |
| Занятие №16 | | Страхование имущества. Личное страхование жизни и здоровья. Автосрахование. | ***2*** |
| **Практические занятия** не предусмотрены | | | *-* |  |
| Тема 4.2  Пенсионное обеспечение | **Студент должен уметь:**  - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;  - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;  - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;  **Должен знать:**  - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5.** | | | **6** |  |
|  |
| **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №17 | Государственная пенсионная система. Пенсионная реформа России. Формирование личных пенсионных накоплений. | | ***2*** | *2* |
| Занятие №18 | Пенсионные фонды. Виды, значение. Критерии выбора | | ***2*** |
| Занятие №19 | **ПЗ № 3:** Выбор негосударственного пенсионного фонда | | ***2*** |  |
| **Раздел 5.** | **Предпринимательская деятельность** | | | ***10*** |  |
| Тема 5.1  Процесс создания собственного бизнеса | **Студент должен уметь:**  - составлять бизнес-план  **Должен знать:**  - этапы формирования собственного бизнеса;  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 7, ОК 8, ОК 9.** | | | **6** |  |
| **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №20 | Понятие предпринимательской деятельности. Организационно-правовые формы малого и среднего бизнеса. Индивидуальное предпринимательство. Организационные процедуры открытия собственного дела. | | ***2*** | *2* |
| Занятие №21 | Понятие бизнес-идеи. Бизнес- план: его структурные элементы. Значение бизнес-плана. Этапы создания. | | ***2*** |
|  | Занятие №22 | **В форме практической подготовки ПЗ № 4:** Оформление документов при регистрации индивидуального предпринимателя | | ***2*** |  |
| Тема 5.2  Основные аспекты ведения бизнеса | **Студент должен уметь:**  - составлять бизнес-план  **Должен знать:**  - этапы формирования собственного бизнеса;  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 7, ОК 8, ОК 9.** | | | **4** |  |
|  | **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №23 | Расходы и доходы собственного бизнеса. Понятие прибыли. Основные особенности налогообложения малого и среднего бизнеса. | | ***2*** | *2* |
| Занятие №24 | Предпринимательские риски, их виды и их оценка. | | ***2*** |
| **Практические занятия не предусмотрены** | | |  |  |
| **Раздел 6.** | **Семейный бюджет и личный финансовый план** | | | ***8*** |  |
| Тема 6.1. Управление личными и семейными финансами | **Студент должен уметь:**  - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;  - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;  - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;  - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;  **Должен знать:**  - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;  - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;  - правила защиты от махинаций на финансовом рынке  **Формируемые компетенции: ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 8.** | | | *8* |  |
| **Содержание учебного материала** | | |  |  |
| Занятие №25 | Составление семейного бюджета. Принятие финансовых решений. Управление рисками семьи. | | *2* |  |
| Занятие №26 | Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей. Личный финансовый план и контроль его выполнения. | | *1* |  |
| **Самостоятельная работа студентов:**  **-** Презентация «Мои финансовые цели» | | *1* |
| Занятие №27 | **В форме практической подготовки ПЗ № 5:** Формирование личного финансового плана | | *2* |  |
| Занятие №28 | **Промежуточная аттестация студентов в форме дифференцированного зачета.** | | *2* |  |
|  |  | | | **56** |  |

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:

- посадочные места по количеству студентов;

- рабочее место преподавателя;

- УМК по дисциплине

- комплект нормативно-справочных документов;

- комплект инструкционных карт для практических заданий;

# **3.2. Информационное обеспечение обучения**

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

Основные источники:

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова. – М.: ВАКО, 2020.- 400с.

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

Дополнительные источники:

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: краткий курс. – М.: Альпина Паблишер,2018. – 304 с.
2. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – 2-е изд. – М.: Просвещение, 2017. – 217с.

Интернет-ресурсы (И-Р):

1. Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Министерство финансов РФ [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)
3. Федеральная налоговая служба [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
4. Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
5. Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru
6. https://sites.google.com/site/natala777andreeva

**3.3 Реализация учебной дисциплины.**

Учебная дисциплина ОП.В.16 Основы финансовой грамотности реализуется путем непосредственного взаимодействия педагогического работника со студентом и/или с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Реализация учебной дисциплины ОП.В.16 Основы финансовой грамотности с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий может осуществляться на 100%, в полном объеме.

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

# **Контроль** **и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения студентами индивидуальных заданий.

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения**  **(освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| В результате освоения дисциплины студент должен **уметь:**  - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;; | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 3,5 |
| - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 1, 3 |
| - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 1,3 |
| - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 1, 3 |
| - рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией; | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 2 |
| - составлять бизнес-план | Экспертная оценка по выполнению практических занятий: № 4 |
| В результате освоения дисциплины студент должен **знать:**  - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; | Экспертная оценка выполнения фронтального опроса |
| - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; | Экспертная оценка выполнения письменной работы |
| - структуру и механизмы регулирования финансового рынка; | Экспертная оценка выполнения тестирования |
| - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; | Экспертная оценка выполнения фронтального опроса |
| - принципы страхования и возможности защиты активов; | Экспертная оценка выполнения письменной работы |
| - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; | Экспертная оценка выполнения тестирования |
| - этапы формирования собственного бизнеса; | Экспертная оценка выполнения фронтального опроса |
| - правила защиты от махинаций на финансовом рынке | Экспертная оценка выполнения письменной работы |

**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.