


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа учебной дисциплины		

УТВЕРЖДЕНО
на заседании

Научно-педагогического совета
Автомеханического техникума

протокол № 10 от 26.05. 2023

А.В.Юдин

«26» 05. 2023



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина	Основы финансовой грамотности
Учебное подразделение	Автомеханический техникум
Курс	3

Специальность 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

Форма обучения: Очная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «1» сентября 2023 г.

Программа актуализирована на заседании ПЦК/УМС: протокол № _____ от _____ 20 _____

Программа актуализирована на заседании ПЦК/УМС: протокол № _____ от _____ 20 _____

Сведения о разработчиках:

ФИО	Должность, ученая степень, звание
Цуркан Надежда Наильевна	Преподаватель

СОГЛАСОВАНО

Председатель ПЦК информационных технологий

и социально-экономических дисциплин

 / Ю.Н.Власова

« 23 » 05. 2023

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УД

1.1. Цели и задачи, результаты освоения (знания, умения)

Цель: освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

Задачи:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
- формирование информационной культуры обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 01.- ОК 05., ОК 09.	<ul style="list-style-type: none">-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;-анализировать 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	<ul style="list-style-type: none">-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 «деPOSIT» 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

1.2. Место дисциплины в структуре ППСЗ.

Программа по УД «Основы финансовой грамотности» является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям), утвержденной приказом Министерства просвещения РФ № 234 от 14.04.2022 г., в части освоения общего гуманитарного и социально-экономического цикла.

Учебная дисциплина «**Основы финансовой грамотности**» обеспечивает формирование и развитие профессиональных и общих компетенций ОК 1.- ОК 5., ОК 9.

1.3 Количество часов на освоение программы

объем образовательной программы в академических часах **48** часов,

в том числе:

учебная нагрузка обучающегося во взаимодействии с преподавателем **38** часов;

самостоятельная работа обучающегося - **0** часов

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УД

1.3. Объем и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы в академических часах (всего)	48/48*
Учебная нагрузка обучающегося во взаимодействии с преподавателем (всего)	48/48*
в том числе:	
теоретическое обучение	38/38*
лабораторные работы	-
практические занятия	10/10*
курсовая работа (проект)	-
Промежуточная аттестация	-
Консультации	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
в том числе:	-
- работа над курсовой работой (проектом)	
<i>Текущий контроль:</i> контроль выполнения практических работ, тестирование, устный опрос	
<i>Промежуточная аттестация:</i> дифференцированный зачет	

* В случае необходимости использования в учебном процессе частично/ исключительно дистанционных образовательных технологий - количество часов работы ППС с обучающимися в дистанционном формате с применением электронного обучения.

1.4. Тематический план и содержание

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект	Объем часов	Уровень освоения	Форма текущего контроля
1	2	3	4	5
Тема 1 Основы личного финансового планирования	Содержание учебного материала	10		
	1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.		2	Устный опрос Тестирование
	2. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений			
	3. Финансовый план государства, организации, семьи, индивида		2	
	4. Формирование личных финансовых ресурсов		2	
	Теоретическое обучение	8		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие №1 «Планирование семейного бюджета»	2		
Самостоятельная работа обучающихся:	-			
Тема 2 Основы кредитования физических лиц	Содержание учебного материала	6		
	1. Сущность и виды кредита		2	Устный опрос Тестирование
	2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими		2	
	3. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство			
	Теоретическое обучение	4		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие №2 «Расчет платежей по кредитам»	2		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
Тема 3 Личные сбережения	Содержание учебного материала	6		
	1. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования		2	Устный опрос
	2. Банковский вклад: условия открытия, возможные риски и управление ими		2	
	3. Ценные бумаги как объект инвестирования		2	
	Теоретическое обучение	4		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие №3 «Расчет доходов по депозитам»	2		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
Тема 4 Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	4		
	1. Виды платежных средств		2	Устный опрос Тестирование
	2. Формы дистанционного банковского обслуживания		2	

	Теоретическое обучение	4		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие	-		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
Тема 5 Налоги и налогообложение физических лиц	Содержание учебного материала	10		
	1. Налоги: понятие, функции, элементы.		2	Устный опрос Тестирование
	2. Налоговая система РФ. Классификация налогов		2	
	3. Налоги, уплачиваемые физическими лицами		2	
	Теоретическое обучение	8		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие №4 «Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами»	2		
Самостоятельная работа обучающихся:	-			
Тема 6 Страхование физических лиц	Содержание учебного материала	6		
	1. Сущность и функции страхования. Риск и методы управления им		2	Устный опрос Тестирование
	2. Основные виды страхования физических лиц		2	
	Теоретическое обучение	-		
	Лабораторные работы	4		
	Практическое занятие №5 «Расчет страхового платежа и страховой суммы»	2		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
Тема 7 Личная финансовая безопасность	Содержание учебного материала	4		
	1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты		2	Устный опрос
	2. Защита прав потребителей финансовых услуг		2	
	Теоретическое обучение	4		
	Лабораторные работы	-		
	Практическое занятие	-		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
Итоговое занятие	Содержание учебного материала	2		
	1. Повторение пройденного материала		2	Дифференцированный зачет
	Теоретическое обучение	2		
	Лабораторные работы	-		
	Практические занятия	-		
	Самостоятельная работа обучающихся:	-		
	Примерная тематика курсовой работы (проекта)	-		
	Перечень вопросов к дифференцированному зачету			
	1. Семейный бюджет: сущность, основные статьи затрат. Формирование личных финансовых ресурсов.			
	2. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов			

3. Функции денег в экономической системе. Основные этапы развития денег			
4. Финансовый план государства, организации, семьи, индивида			
5. Наличное и безналичное денежное обращение			
6. Понятие и виды инфляции			
7. Функции Центрального банка в экономической системе			
8. Основные виды банковских операций			
9. Сущность и основные виды кредита			
10. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими			
11. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство			
12. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования			
13. Банковский вклад: условия открытия, возможные риски и управление ими			
14. Ценные бумаги как объект инвестирования			
15. Виды платежных средств			
16. Формы дистанционного банковского обслуживания			
17. Понятие, функции и элементы налога			
18. Права и обязанности налогоплательщиков			
19. Ответственность за нарушение налогового законодательства			
20. Налоговая система РФ. Классификация налогов			
21. Налог на доходы физических лиц: плательщики, объекты обложения, налоговые вычеты, налоговая база			
22. Налог на доходы физических лиц: налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты			
23. Налог на имущество физических лиц: плательщики, объекты обложения, налоговая база, льготы, ставки			
24. Роль страховых компаний в экономической системе			
25. Сущность и функции страхования. Риск и методы управления им			
26. Основные виды страхования физических лиц			
27. Основные виды финансового мошенничества			
28. Способы защиты от финансового мошенничества			
29. Защита прав потребителей финансовых услуг			
30. Пенсионное обеспечение физических лиц			
Всего	48		

2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УД

3.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Аудитория -41. Кабинет экономики отрасли, менеджмента и правового обеспечения профессиональной деятельности для проведения практических занятий, дисциплинарной, междисциплинарной и модульной подготовки.

Аудитория укомплектована ученической мебелью и доской. Компьютер, принтер.

Аудитория -24. Библиотека, читальный зал с зоной для самостоятельной работы.

Аудитория укомплектована ученической мебелью. Компьютеры (4 шт) с доступом в Интернет, ЭИОС, ЭБС. Копировальные аппараты (4 шт), принтер.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Перечень рекомендуемых учебных изданий:

- Основные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>

- Дополнительные источники:

1. Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16646-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531433>

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467526>

3. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16154-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530539>

- Периодические издания:

1. Финансы: теория и практика / учредитель Финансовый университет при Правительстве РФ. - Москва, 1997-2023. - Издается с 1997 г. - Выходит 6 раз в год. - Вестник Финансового университета (с 2011 по 2017 год); Вестник Финансовой академии (с 1997 по 2010 год). - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?id=37114429>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 2587-5671.

2. Налоги и финансы [Электронный ресурс] / Северо-Западный институт повышения квалификации Федеральной налоговой службы. - Москва; Санкт-Петербург, 2020-2022. - Выходит 4 раза в год; Издается с 2008 г. - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=33703>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 2226-6720.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УД

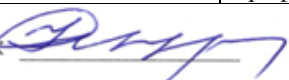
Контроль и оценка результатов освоения УД осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты	Основные показатели оценки результата	Формы, методы контроля и оценки результатов обучения
31- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;	-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	Текущий контроль: -контроль выполнения практических работ; -тестирование; -устный опрос Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет
32-виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;		
33-основные виды планирования;		
34-устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;		
35-сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц;		
36-устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;		
37-признаки финансового мошенничества;		
38-основные виды ценных бумаг и их доходность;		
39-формирование инвестиционного портфеля;		
310-классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;		
311-виды страхования;		
312-виды пенсий, способы увеличения пенсий		
У1-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;		
У2-взаимодействовать в коллективе и работать в команде;		
У3-рационально планировать свои доходы и расходы;		
У4-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;		
У5-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;		

У6-анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	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	
У7-определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;		
У8-применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;		
У9-планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;		
У10-составлять обоснование бизнес-идеи;		
У11-применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений		
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте. алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: определять задачи поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска;	

	оформлять результаты поиска – Знания: номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; выстраивать траектории профессионального и личностного развития Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами Знания: психология коллектива; психология личности; основы проектной деятельности	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умения: излагать свои мысли на государственном языке; оформлять документы. Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов.	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности	

Разработчик



/преподаватель/

Цуркан Надежда Наильевна