

Документ подписан при помощи электронной подписи  
Информация о владельце:  
ФИО: Березовская Галина Валентиновна  
Должность: Директор филиала  
Дата подписания: 04.02.2023 10:39  
Уникальный программный ключ:  
0ed5140b01a1e984afd3d8fb6ee0e9dfef30db5d

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
В Г. УСТЬ-ИЛИМСКЕ**

(филиал ФГБОУ ВО «БГУ» в г. Усть-Илимске)

УТВЕРЖДАЮ

Директор

\_\_\_\_\_ Г.В. Березовская

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОПЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Для специальности среднего профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело»

Базовая подготовка (основное общее образование)

Усть-Илимск 2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ....</b>	<b>6</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>10</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>11</b>

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## 1. 1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины ПОО. 05 Основы финансовой грамотности является частью основной профессиональной образовательной программы по специальностям СПО: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (базовой подготовки), 38.02.07 Банковское дело (базовой подготовки), 40.02.01 Право и организация социального обеспечения (базовой подготовки), 20.02.01 Рациональное использование природохозяйственных комплексов (базовая подготовка), 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования, 35.02.01 Лесное и лесопарковое хозяйство, 35.02.02 Технология лесозаготовок, 35.02.03 Технология деревообработки.

## 1. 2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в предлагаемые дисциплины среднего общего образования ПОО.05.

## 1. 3. Цель и задачи профессионального модуля

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- 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, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- 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:

-экономические явления и процессы общественной жизни;

-структуру семейного бюджета и экономику семьи;

-депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане;

-расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды - платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.

-пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование -личных пенсионных накоплений;

-виды ценных бумаг;

-сферы применения различных форм денег;

-основные элементы банковской системы;

-страхование и его виды;

-налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию);

-правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;

-признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

#### 1.4. Перечень формируемых компетенций

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности Осуществление кредитных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

##### Общие компетенции (ОК):

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	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 личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, взаимодействовать с коллегами и социальными партнерами.

ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
ОК 11.	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.
ОК 13.	Владеть знаниями о финансовых институтах и финансовых продуктах, развивать умения использовать информацию о действиях с денежными средствами, различных финансовых услугах, оценке финансовых рисков.

#### Профессиональные компетенции (ПК)

Код	Наименование видов профессиональной деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.6.	Оформлять документацию (учебную, учетную, отчетную, сметно-финансовую), обеспечивающую организацию и проведение учебных и внеучебных мероприятий.
ПК 3.5.	Участвовать в исследовательской и проектной деятельности в области образования.

#### **1.5. Количество часов на освоение программы профессионального модуля**

Максимальной учебной нагрузки обучающегося – 58 час, в том числе:  
 - обязательной аудиторной учебной нагрузки – 48 часов;

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	58
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	48
в том числе:	
- лекции	24
- практические занятия	24
Самостоятельная работа	10
Итоговая аттестация: 3 семестр –зачет	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практических занятий, самостоятельной работы обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Введение	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	
	1   Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование, как способ повышения благосостояния семьи	1	2
Тема 1 Личное финансовое планирование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	1   Человеческий капитал и успех.	2	2
	2   Принятие решений о личном финансировании.		2
	3   Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Домашняя бухгалтерия. Доходы и расходы.		2
	4   Изучение этапов составления личного финансового плана.		2
	<b>Практическое занятие №1</b>	2	3
Составление личного финансового плана			
Тема 2 Депозит	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	1   Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.	2	2
	2   Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.		2
	3   Изучение принципов заключения договоров физических лиц с банком. Управление рисками по депозиту.		2
	<b>Практическое занятие №2</b>	2	3
	Составление таблицы расчета депозита физического лица. Решение зада по теме.		
Тема 3 Кредит	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	1   Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	2	2
	2   Изучение принципов сбора и анализа информации о кредитных продуктах.		2
	3   Изучение методов уменьшения стоимости кредита и анализа кредитного договора. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.		2
	4   Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.		2
	<b>Практическое занятие №3</b>	2	3
Расчет потребительского, ипотечного и автокредита.			
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	

<b>Тема 4</b> <b>Расчетно-кассовые операции</b>	1	Хранение, обмен и перевод денег.	2	2
	2	Различные виды платежных средств.		2
	3	Формы дистанционного банковского обслуживания.		2
	<b>Практическое занятие №4</b>		1	3
	Составление таблицы обмена денег (конвертации валют)			
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Подготовка презентаций по теме.		2	
<b>Тема 5</b> <b>Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.	2	2
	2	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.		2
	3	Как использовать страхование в повседневной жизни.		2
	<b>Практическое занятие №5</b>		2	3
	Кейс – «Страхование жизни». Решение задач по теме.			
<b>Тема 6</b> <b>Инвестиции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	2	2
	2	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Принципы выбора финансового продукта в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Методы управления инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков		2
	3	Фондовый рынок и его инструменты. Изучение способов анализа информации об инвестировании денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.). Понятие «инвестиционный портфель». Место инвестиций в личном финансовом плане		2
	<b>Практическое занятие №6</b>		2	3
	Кейс – «Куда вложить деньги»			
<b>Тема 7</b> <b>Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Принципы работы налоговой системы в Российской Федерации. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц.	2	2
	2	Использование налоговых льгот и налоговых вычетов		2
	<b>Практическое занятие №7</b>		2	3
Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Имущественные и социальные налоговые вычеты				

<b>Тема 8</b> <b>Пен- сии</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>
	1	Понятие «пенсия». Как работает государственная пенсионная система в Российской Федерации. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды и принципы их работы.	2
	2	Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2
	<b>Практическое занятие №8</b>		2
	Расчет трудового стажа. Расчет величины страховой пенсии. Прогнозирование будущей пенсии.		3
<b>Тема 9</b> <b>Защита от мошенни- ческих действий на финансовом рынке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>
	1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.	2
	2	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.	2
	<b>Практическое занятие №9</b>		2
	Решение кейса «Заманчивое предложение»		3
<b>Тема 10</b> <b>Соз- дание собственного бизнеса</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>
	1	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени	2
	2	Венчурные инвестиции, венчурист.	1
	<b>Практическое занятие №10</b>		
	Презентация компании. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов.		1
Контрольная работа Промежуточная аттестация, 2 семестр в форме дифференцированного зачета		1	2
		<b>Всего часов:</b>	<b>48</b>

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 УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Реализация программы модуля предполагает наличие учебного кабинета: «Денежной и банковской статистики», «Банковского регулирования и надзора», «Деятельности кредитно-финансовых институтов»; лаборатории «Учебный банк»; зала - библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет.

Оборудование учебных кабинетов и рабочих мест кабинетов:

- комплект бланков технологической документации;
- комплект учебно-методической документации;
- комплект образцов оформленных документов.

Оборудование лабораторий и рабочих мест лаборатории:

Компьютеры, принтер, сканер, интернет связь, проектор, плоттер, программное обеспечение общего и профессионального назначения, комплект учебно-методической документации, информационно-справочные программы «Консультант», «Гарант».

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную учебную и производственную практику в коммерческих банках имеющих в структуре отдел кредитования либо работников с квалификацией позволяющей проводить операции по кредитованию населения.

#### **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.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. Жданова А. О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. - 24 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

##### **Интернет-ресурсы:**

1. <https://fmc.hse.ru/methbank>;  
(Банк методических разработок по финансовой грамотности, информация применима для всех тем).

#### **3.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу:

- наличие высшего образования социально-экономического профиля;

–прохождение стажировки в банке не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации кадров, осуществляющих руководство практикой:

–наличие высшего образования социально-экономического профиля;

–опыт работы в банке не менее 3 лет;

–прохождение стажировки в банке не реже 1 раза в 3 года.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<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, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li><li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li><li>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li><li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li><li>- применять полученные теоретические и</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- выполнение домашних заданий проблемного характера;</li><li>- своевременность выполнения и сдачи практических работ;</li><li>- соблюдение требований к качеству оформления практических работ;</li><li>- подготовка презентаций сообщений, написание рефератов;</li><li>- самостоятельный поиск информации и материалов для выполнения заданий для самостоятельной работы;</li><li>- формирование результата итоговой аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля</li></ul>

<p>практические знания для определения экономически рационального поведения;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li> <li>- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</li> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul>	
<p><b>Знать:</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане;</li> <li>- расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- устный и фронтальный опрос;</li> <li>- письменные контрольные работы (мониторинги);</li> <li>- традиционная система оценок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которых выставляется итоговая оценка.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"><li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li><li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li></ul>	
--	--

