

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»
Многопрофильный колледж

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
«социально-гуманитарного цикла»
программы подготовки специалистов среднего звена
специальности 22.02.08 Metallургическое производство
(по видам производства)
(Направленность Обработка металлов давлением)**

Квалификация: техник

Форма обучения
очная на базе основного общего образования

Магнитогорск, 2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 22.02.08 Metallургическое производство (по видам производства), утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от «25» сентября 2023 г. №718.

Организация-разработчик: Многопрофильный колледж ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г. И. Носова»

Разработчик:

преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания»

Многопрофильного колледжа ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»

Ольга Сергеевна Громадская

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией

«Экономики и сферы обслуживания»

Председатель Н.Н. Колесникова

Протокол № 5 от «31» января 2024 г.

Методической комиссией МпК

Протокол № 3 от «21» февраля 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ...	1244
1.1 Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	1244
1.2 Перечень планируемых результатов освоения дисциплины.....	1244
1.3 Обоснование часов учебной дисциплины в рамках вариативной части.....	1246
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	1248
2.1 Трудоемкость освоения дисциплины	1248
2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины	1249
2.3 Перечень практических и лабораторных занятий	1254
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	1256
3.1 Материально-техническое обеспечение.....	1256
3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы	1256
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	1258
4.1 Текущий контроль	1258
4.2 Промежуточная аттестация	1259
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	1263

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 22.02.08 Металлургическое производство (по видам производства). Рабочая программа составлена для очной формы обучения.

Цель дисциплины: освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» включена в обязательную часть социально-гуманитарного цикла образовательной программы.

1.2 Перечень планируемых результатов освоения дисциплины

Содержание дисциплины ориентировано на подготовку обучающихся к освоению видов деятельности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению следующими общими компетенциями:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Результаты освоения дисциплины соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленной в разделе 4 ППССЗ.

Требования к результатам освоения дисциплины

Индекс ИДК	Результаты освоения	
	Умеет	Знает
ОК 01.1 Определяет профессиональную задачу с учетом профессионального и социального контекста, составляет план действий для её решения, реализует его, в том числе с учётом изменяющихся условий, и оценивает результаты решения профессиональной задачи	Уо 01.01 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	Зо 01.01 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
	Уо 01.04 составлять план действий;	
	Уо 01.05 определять необходимые ресурсы;	
	Уо 01.06 реализовывать составленный план;	
ОК 01.2 Осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы.	Уо 01.08 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	Зо 01.03 основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
ОК 02.2 Анализирует и структурирует получаемую информацию, оформляет результаты поиска	Уо 02.04 структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;	

информации		
ОК 03.3 Определяет возможности осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной отрасли	Уд 1 принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; Уд 2 оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; Уд 3 анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств; Уд 4 оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране; Уд 5 осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков; Уд 6 оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы; раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в	Зд 1 основы банковской системы России, перечень банковских услуг, основы управления личными финансами; Зд 2 основные понятия: фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок; финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и их влияние на доход семьи; Зд 3 основы страхования, виды страхования, алгоритм действий при наступлении страхового случая; Зд 4 основные понятия: налоги, пошлины, сборы; классификация налогов; доходы и расходы семьи; налоговые вычеты; Зд 5 основы пенсионного законодательства РФ, программы пенсионного накопления и пенсионного страхования; калькулятором расчёта пенсии; Зд 6 финансовые механизмы работы фирмы; факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения; причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников; основные способы защиты своих прав в случае банкротства фирмы, в том

	тексте резюме при трудоустройстве; Уд 7 принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране; Уд 8 оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений; Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; Уо 03.09 определять источники финансирования;	числе с помощью профсоюза; Зд 7 предпринимательская деятельность, её преимущества и риски; государственные программы поддержки предпринимателей; основы бизнес-планирования; Зд 8 основные понятия: виды финансовых рисков, финансовая подушка безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; соотношение риск-выгода; надёжность финансовой организации; правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата; виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и меры предосторожности; защита личной информации в сети Интернет; Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности;
--	--	---

1.3 Обоснование часов учебной дисциплины в рамках вариативной части

Дополнительные профессиональные компетенции	Дополнительные знания, умения, навыки	Номер и наименование темы	Объем часов	Обоснование включения в рабочую программу
-	-	Тема 3.2 Виды страхования	2	Вариативная часть отводится на изучение страховых продуктов для работников групп компаний ПАО «ММК», расчету

				страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования
-	-	Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование	2	Вариативная часть отводится на расчёт будущей пенсии, составление пенсионного плана
-	-	Тема 5.2 Добровольное пенсионное обеспечение	1	Вариативная часть отводится на изучение корпоративных пенсионных планов групп компаний ПАО «ММК»
-	-	Тема 6.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников	1	Вариативная часть отводится на изучение кадровой политики групп компаний ПАО «ММК»
Всего академических часов учебной дисциплины в рамках вариативной части			6	

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Трудоемкость освоения дисциплины

омд метиз

Наименование составных частей дисциплины	Объем в часах	в т.ч. в форме практической подготовки
теоретические занятия (лекции, уроки)	26	
практические занятия	16	4
лабораторные занятия	0	
курсовая работа (проект)	0	
самостоятельная работа	0	
промежуточная аттестация	0	
Форма промежуточной аттестации – <i>дифференцированный зачет</i>		

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем учебной дисциплины	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад.ч.	Код ИДК ПК, ОК	Коды осваиваемых элементов компетенций
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ 1 БАНКИ И ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ		5/2		
Тема 1.1 Банковская система России. Счета и вклады физических лиц	Содержание	1/0		
	Банковская система России. Коммерческие банки. Центральный банк, система страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Сберегательные вклады. Расчёт процентов по банковским вкладам	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 1 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 1.2 Кредиты и займы	Содержание	4/2		
	Понятие кредита и займа. Виды банковских кредитов. Эффективная ставка, расчёт платежей по кредиту. Рефинансирование и реструктуризация кредита. Микрофинансовые организации и микрокредиты	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 1 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №1. Расчёт процентов по вкладам и кредитам	2/2	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 1 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 2 ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ		4/0		
Тема 2.1 Виды ценных бумаг. Акции и облигации	Содержание	3/0		
	Риск и доходность. Голубые фишки. Виды и характеристика ценных бумаг: облигации и акции и расчёт дохода от инвестирования в ценные бумаги. Дивиденды	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 2 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №2. Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2	Уд 2 Уо 01.01

			ОК 02.2 ОК 03.3	Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Тема 2.2 Фондовая и валютная биржа	Содержание	1/0		
	Биржа, биржевые индексы, брокерский счет, биржевой брокер. Валютный рынок. Рынок Форекс	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 2 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
РАЗДЕЛ 3 СТРАХОВАНИЕ		5/0		
Тема 3.1 Страхование как один из способов управления рисками	Содержание	1/0		
	Страхование как один из способов управления рисками. Как работает страховая система. Договор страхования и его стороны. Страховая премия, страховой случай, страховая выплата	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 3 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 3.2 Виды страхования	Содержание	4/0		
	Виды страхования: личное страхование (страхование жизни, страхование от НС и болезней, медицинское страхование, пенсионное страхование), имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов. Понятие франшизы и ее применение. Страховые продукты для работников групп компаний ПАО «ММК»	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 3 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №3. Расчёт страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 3 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 4 НАЛОГИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ НДФЛ		5/0		
Тема 4.1 Роль и виды	Содержание	1/0		

налогов физических лиц	Понятие и сущность налогов, виды налогов: НДС, НДФЛ, имущественный и транспортный налог. ИНН	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 4 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 4.2 Налоговые вычеты и налоговая декларация	Содержание	4/0		
	Стандартные и социальные налоговые вычеты. Имущественные вычеты. Налоговая декларация и как ее заполнить	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 4 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №4. Расчет основных налогов и налоговых вычетов по НДФЛ	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 4 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 5 ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ		6/0		
Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование	Содержание	4/0		
	Система обязательного пенсионного страхования РФ. От чего зависит размер пенсии. Расчет будущей пенсии	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 5 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №5. Расчет будущей пенсии. Составление пенсионного плана	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 5 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Тема 5.2 Добровольное пенсионное обеспечение	Содержание	2/0		
	Негосударственные пенсионные фонды. Как выбрать НПФ. Корпоративные пенсионные планы. Корпоративные	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2	Зд 5 Зо 01.01

	пенсионные планы групп компаний ПАО «ММК». Виды пенсионных накоплений		ОК 02.2 ОК 03.3	Зо 01.03 Зо 03.04
РАЗДЕЛ 6 ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ		6/0		
Тема 6.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Содержание	2/0		
	Приём на работу, составление резюме. Испытательный срок. Трудовой договор. МРОТ. Фиксированная зарплата и зарплата с переменной частью. Права и обязанности работника. Обязанности работодателя. Увольнение работника. Кадровая политика групп компаний ПАО «ММК»	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 6 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 6.2 Эффективность компании, банкротство и безработица	Содержание	4/0		
	Критерии надёжности компании, прибыль компании, инвестиции в развитие бизнеса. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Банкротство фирмы. Действия работников в случае безработицы	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 6 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №6. Определение финансовых показателей деятельности компании	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 6 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 7 ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО		5/0		
Тема 7.1 Предпринимательство и критерии эффективности бизнеса	Содержание	2/0		
	Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Метод бережливого производства	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 7 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 7.2 Бизнес-план	Содержание	3/0		
	Определение и назначение бизнес-плана. Типовая структура бизнес-плана	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 7 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04

	В том числе практических занятий	2/0		
	Практическое занятие №7. Разработка бизнес-идеи. Финансовое обоснование бизнес-плана	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 7 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04 Уо 03.04 Уо 03.09
РАЗДЕЛ 8 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ		6/2		
Тема 8.1 Виды и причины финансовых рисков	Содержание	2/0		
	Основные виды рисков: инфляционный, валютный, кредитный, рыночный, физический, предпринимательский, мошенничество. Экономические кризисы	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 8 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 8.2 Финансовое мошенничество	Содержание	4/2		
	Персональные данные. Мошенничество в сфере кредитования, Мошенничество в сфере инвестиций, финансовая пирамида, Виды финансового мошенничества в сети интернет	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 8 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №8. Виды финансового мошенничества	2/2	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 8 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Всего		42/4		

2.3 Перечень практических и лабораторных занятий

Номенклатура практических и лабораторных занятий должна обеспечивать освоение названных в разделе 1.2 рабочей программы умений.

Темы лабораторных и практических занятий	Содержание (краткое описание)	Специализированное оборудование, технические средства, программное обеспечение
Раздел 1 Банки и чем они могут быть полезны		
Практическое занятие №1. Расчёт процентов по вкладам и кредитам	Формирование умений рассчитывать доход по счетам и вкладам, процентов за кредит и сумму платежа по кредиту.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 2 Фондовый и валютный рынки		
Практическое занятие №2. Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг	Формирование умений определять рыночную стоимость ценных бумаг и их доходность.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 3 Страхование		
Практическое занятие №3. Расчёт страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования	Формирование умений определять размер страховой премии при заключении договора страхования и величину страховых выплат при наступлении страхового случая.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 4 Налоги и налоговые вычеты НДФЛ		
Практическое занятие №4. Расчет основных налогов и налоговых вычетов по НДФЛ	Формирование умений рассчитывать сумму налогов и размер налоговых вычетов по НДФЛ	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 5 Пенсионная система РФ		
Практическое занятие №5. Расчёт будущей пенсии. Составление пенсионного плана	Формирование умений рассчитывать размер будущей пенсии с учетом различных пенсионных программ.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 6 Финансовые механизмы работы фирмы		
Практическое занятие №6. Определение финансовых показателей деятельности фирмы	Формирование умений определять доходы, расходы и прибыль фирмы, критический объем продаж.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office

		7 Zip
Раздел 7 Предпринимательство		
Практическое занятие №7. Разработка бизнес идеи. Финансовое обоснование бизнес-плана	Формирование умений предлагать бизнес идею и проводить расчёт ее экономической эффективности.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 8 Финансовые риски		
Практическое занятие №8. Виды финансового мошенничества	Формирование умений определять схемы финансового мошенничества и противодействовать им.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Основ экономики, менеджмента и организации труда», оснащенный в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

Помещение для воспитательной работы, оснащенное в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

Компьютерный класс, оснащенный в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы

Основные источники:

1. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова ; А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 148 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 23.09.2024). - URL: <https://urait.ru/bcode/543965>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/46C6FF1A-E7DB-4062-9801-BF03AC79F188>. - ISBN 978-5-534-16794-8.

2. Гарнов, А.П. Основы финансовой грамотности : Учебное пособие / А.П. Гарнов ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 211 с. - (Среднее профессиональное образование). - Среднее профессиональное образование. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=453104>. - URL: <https://znanium.ru/cover/2163/2163648.jpg>. - ISBN 978-5-16-020229-7. - ISBN 978-5-16-112756-8 (электр. издание).

Дополнительные источники:

1. Морозов, Г.Б. Предпринимательская деятельность : учебник и практикум для спо / Г.Б. Морозов ; Г. Б. Морозов. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 457 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/515071> (дата обращения: 29.09.2023). - URL: <https://urait.ru/bcode/515071>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/3E75E67B-3587-4D3E-88EE-365F9530DD99>. - ISBN 978-5-534-13977-8.

2. Сергеев, А.А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для спо / А.А. Сергеев ; А. А. Сергеев. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 435 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/557834> (дата обращения: 23.09.2024). - URL: <https://urait.ru/bcode/557834>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/685F424F-5056-4241-9BA7-0D79CAB1459A>. - ISBN 978-5-534-20235-9.

Интернет-ресурсы:

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.

2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.

3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru

4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.

6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации.

4.1 Текущий контроль

№	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Контролируемые результаты (индикаторы достижения компетенции)	Наименование оценочного средства	Критерии оценки
1	Раздел 1 Банки и чем они могут быть полезны	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
2	Раздел 2 Фондовый и валютный рынки	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
3	Раздел 3 Страхование	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
4	Раздел 4 Налоги и налоговые вычеты НДФЛ	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
5	Раздел 5 Пенсионная система РФ	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
6	Раздел 6 Финансовые механизмы работы фирмы	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
7	Раздел 7 Предпринимательство	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
8	Раздел 8 Финансовые риски	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже

Критерии оценки теста, практического задания

За каждый правильный ответ – 1 балл

За неправильный ответ – 0 баллов

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно

менее 60	2	не удовлетворительно
----------	---	----------------------

4.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется по завершении изучения дисциплины и позволяет определить качество и уровень ее освоения.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» - дифференцированный зачет.

Результаты обучения (индекс ИДК)	Оценочные средства для промежуточной аттестации																						
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: Практическое задание</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Молодой человек, окончил колледж и устроился на хорошую работу. Живет пока вместе с родителями. Он поставил цель купить квартиру стоимостью 2 100 000 рублей за 4 года, не прибегая к кредиту. Источники выполнения плана - заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными), накопления за предыдущий период в размере 250 000 рублей и деньги, взятые в долг у отца в размере налогового возврата на квартиру, которые он вернет сразу после получения налогового вычета. Все его доходы и расходы представлены в таблице. Определите, какую сумму ежемесячно молодой человек может использовать на накопление и величину налогового возврата, который он получит. Удастся ли ему выполнить личный финансовый план по покупке квартиры, не прибегая к размещению финансовых средств на банковский депозит? <table> <tr> <td>Финансовая цель</td><td>Квартира стоимостью 2100 000 руб.</td></tr> <tr> <td colspan="2">Основные доходы</td></tr> <tr> <td>Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц</td><td>72 000 руб.</td></tr> <tr> <td>Сбережения</td><td>250 000 руб.</td></tr> <tr> <td colspan="2">Основные ежемесячные расходы</td></tr> <tr> <td>Коммунальные платежи</td><td>2 400 руб.</td></tr> <tr> <td>Питание</td><td>10 100 руб.</td></tr> <tr> <td>Расходы на спорт и отдых</td><td>5 500 руб.</td></tr> <tr> <td>Бытовые нужды</td><td>2 800 руб.</td></tr> <tr> <td>Прочие расходы</td><td>4 500 руб.</td></tr> <tr> <td>Непредвиденные расходы</td><td>3 200 руб.</td></tr> </table> <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>	Финансовая цель	Квартира стоимостью 2100 000 руб.	Основные доходы		Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц	72 000 руб.	Сбережения	250 000 руб.	Основные ежемесячные расходы		Коммунальные платежи	2 400 руб.	Питание	10 100 руб.	Расходы на спорт и отдых	5 500 руб.	Бытовые нужды	2 800 руб.	Прочие расходы	4 500 руб.	Непредвиденные расходы	3 200 руб.
Финансовая цель	Квартира стоимостью 2100 000 руб.																						
Основные доходы																							
Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц	72 000 руб.																						
Сбережения	250 000 руб.																						
Основные ежемесячные расходы																							
Коммунальные платежи	2 400 руб.																						
Питание	10 100 руб.																						
Расходы на спорт и отдых	5 500 руб.																						
Бытовые нужды	2 800 руб.																						
Прочие расходы	4 500 руб.																						
Непредвиденные расходы	3 200 руб.																						
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: Практическое задание</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Задание 1. С помощью пенсионного калькулятора рассчитайте свою будущую страховую пенсию. Задание 2. Рассчитайте с помощью калькулятора личного накопительного плана сумму ежемесячных инвестиций, если: • целевая сумма — 100 000 руб.; • срок накопления — 3 года; • накопленная на данный момент сумма — 2000 руб.; • сумма ежемесячных инвестиций — 2000 руб.; • ожидаемая доходность — 1,5%; • ожидаемая инфляция — 5%.																						

	Ответ 2658 руб. Задание 3. Рассчитайте размер ежемесячного платежа и сумму процентов, которую нужно выплатить за весь срок действия ипотечного кредита, если: • стоимость объекта недвижимости — 2 800 000 руб.; • первоначальный взнос — 900 000 руб.; • процентная ставка — 7%; • срок кредита — 240 месяцев (20 лет); • вид платежа аннуитетный (равные суммы каждый месяц); • единовременная и ежемесячные комиссии отсутствуют; • дата любая. Ответ: 21 708,37 руб., 2 410 008,85 руб. <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: тест</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> 1. Какую из перечисленных операций не может совершить коммерческий банк: а) выдача кредита на приобретение бытовой техники; б) покупка и продажа иностранной валюты; в) покупка и продажа бытовой техники; г) оплата коммунальных услуг. 2. Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если: а) у них нет лицензии на осуществление банковских операций; б) они не принимают деньги во вклады; в) они не выдают кредиты; г) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам. 3. Если банк принимает денежные средства при отсутствии у него лицензии на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады, то такая операция: а) допустима, но проценты по вкладу будут ниже, чем в других банках; б) допустима, но проценты по вкладу будут выше, чем в других банках; в) допустима, но проценты по вкладу будут на том же уровне, что и в других банках; г) недопустима. 4. Центральный банк оказывает услуги: а) гражданам; б) организациям; в) коммерческим банкам; г) всем перечисленным субъектам. 5. Выберите верное утверждение: а) процент по вкладам всегда выше процента по кредитам; б) как правило, вкладчики платят банку проценты за хранение своих средств; в) Центральный банк может выдать кредит коммерческому банку; г) кредитор — это тот, кто взял в долг и платит проценты по кредиту. 6. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником? а) банк; б) предприятие; в) магазин; г) инвестиционная компания. 7. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

	а) Пенсионный фонд Российской Федерации; б) Центральный банк Российской Федерации; в) Сберегательный банк России; г) Министерство финансов Российской Федерации. 8. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности. а) квартира; б) автомобиль; в) золотые украшения; г) наличные деньги; д) банковский депозит. г,д,в,б,а 9. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск? а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой. 10. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка. а) вклад в банке; б) ценная бумага; в) золотой слиток; г) квартира. <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: кейс-задача</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Кейс. Страхование квартиры Страхование квартиры от рисков «пожар» и «заливание» проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Заливание из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч 45 мин шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. То есть заливание продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. рублей. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым. Вопросы 1. Когда длящееся событие следует считать произошедшим – в отлагательный период, до момента начала действия договора или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? 1. Прав ли страховщик, отказывая в выплате? <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>

4.2.1. Критерии оценки дифференцированного зачет

–«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

–«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

–«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

–«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении теоретических и практических занятий используются следующие педагогические технологии:

№ п/п	Название образовательной технологии (с указанием автора)	Цель использования образовательной технологии	Планируемый результат использования образовательной технологии	Описание порядка использования (алгоритм применения) технологии в практической профессиональной деятельности
1	Проблемное обучение (Т.А.Ильина) 1. проблемное изложение; 2. частично – поисковая деятельность; 3. самостоятельная исследовательская деятельность.	Привлечь студентов к активной мыслительной деятельности, к решению разного рода задач, которые непосредственно связаны с содержанием учебного материала.	Самостоятельный (или с помощью учителя) анализ проблемных ситуаций, и их решения посредством выдвижения предложений, гипотез, их обоснования и доказательства, а также проверка правильности решения.	1. Осознание проблемы -студенты вскрывают противоречие, заложенное в вопросе, для чего находят разрыв в цепочке причинно-следственных связей. Это противоречие может быть разрешено с помощью гипотезы. 2. Формулирование гипотезы. 3. Решения проблемы – доказательство гипотезы. Поиск путей доказательства гипотезы требуют от студентов переформулировки задания или вопроса. 4. Заканчивается решение проблемы общим выводом, в котором изучаемые причинно-следственные связи углубляются и раскрываются новые стороны познаваемого объекта или явления.
2	Кейс технология - метод анализа ситуаций. (В.Д.Киселев)	Осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой отражает не только какую-либо	Кейс - технология развивает следующие навыки (аналитические, практические, творческие, коммуникативные, социальные, самоанализ).	Кейс – единый информационный комплекс. Состоит из трех частей: вспомогательная информация, необходимая для анализа кейса; описание конкретной

		практическую проблему, и актуализирует определенный комплекс знаний, необходимый для решения проблемы.		ситуации; задания к кейсу. В зависимости от специфических целей обучения кейсы могут быть очень разными по содержанию и организации представленного в них материала: кейсы, обучающие анализу и оценке; кейсы, обучающие решению проблем и принятию решений; кейсы, иллюстрирующие проблему в целом.
--	--	--	--	---