

**Приложение 21**  
к ОПОП по специальности  
23.02.04 Техническая эксплуатация подъёмно-  
транспортных, строительных, дорожных машин и  
оборудования (по отраслям)

Министерство образования и молодежной политики Свердловской области  
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Свердловской области «Сухоложский многопрофильный техникум»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**учебной дисциплины**  
**СГЦ.05 Основы финансовой грамотности**

Сухой Лог

2024

**Организация – разработчик:** ГАПОУ СО «Сухоложский многопрофильный техникум»

**Разработчик:** Калугина Светлана Анатольевна, преподаватель ГАПОУ СО «Сухоложский многопрофильный техникум»

## Содержание

<u>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА</u> .....	4
<u>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</u> .....	8
<u>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</u> .....	13
<u>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</u> .....	14

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Основы финансовой грамотности»

#### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъёмно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям).

#### 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГЦ.05 Основы финансовой грамотности включена в социально-гуманитарный цикл дисциплин.

#### 1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

**Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:**

##### Результаты освоения учебной дисциплины:

Рабочая программа учебной дисциплины ориентирована на достижение следующих **целей:**

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

##### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит; накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;

- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

**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.

Изучение учебной дисциплины направлено на реализацию требований ФГОС СОО к достижению следующих результатов:

**предметных:**

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый

менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

#### **личностных:**

- сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;
- готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;
- готовность жить по средствам.

#### **метапредметных:**

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно- правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);
- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
- находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

#### **Формируемые общие компетенции:**

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

## СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Объем учебной дисциплины	Всего академических часов
Общая трудоёмкость учебной дисциплины	64
в том числе	
Во взаимодействии с преподавателем	62
в том числе	
лекции, уроки	60
практические занятия	0
Самостоятельная работа обучающихся	2
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачёт)	2

### Тематическое планирование

Номер урока	Наименование раздела, темы	Содержание учебного материала	Количество академических часов во взаимодействии с преподавателем	В том числе		СР	Формируемые компетенции
				Л, УР	ПЗ		
1-2	<b>Личное финансовое планирование</b>	Наличное и безналичное обращение денег. Налично-денежное и безналичное обращение денег. Денежные агрегаты. Деньги и их виды.	2	2			<i>OK 01-07</i>
3-4	<b>Личное финансовое планирование</b>	Бюджет семьи. Источники доходов семьи. Основные статьи расходов. Личный располагаемый доход. Реальная и номинальная заработная плата, реальные и номинальные доходы. Инфляция и ее последствия для семейного бюджета.	2	2			
5-6	<b>Личное финансовое планирование</b>	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2	2			
7-8	<b>Депозиты</b>	Влияние инфляции на стоимость активов Анализ современного рынка банковских депозитов.	2	2			<i>OK 01-07</i>
9-10	<b>Депозиты</b>	Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту.	2	2			
11-12	<b>Кредиты</b>	Основные принципы кредитования. Виды кредитов Стоимость кредита. Способы его погашения Кредитные организации и кредитные правоотношения Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана.	2	2			
13-14	<b>Кредиты</b>	Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика. Микрофинансовые организации.	2	2			
15-16	<b>Кредиты</b>	«Расчет кредитных рисков по кредитному займу». Решение задач, тесты. Рассмотрение типового кредитного договора.	2	2			

17-18	<b>Расчетно-кассовые операции</b>	Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки.	2	2			<i>OK 01-07</i>
19-20	<b>Расчетно-кассовые операции</b>	Операции с иностранной валютой. Электронные деньги. Особенности интернет-банкинга.	2	2			
21-22	<b>Страхование</b>	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.	2	2			
23-24	<b>Страхование</b>	Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски.	2	2			
25-26	<b>Страхование</b>	Изучение структуры страхового рынка России по видам страхования, представленную в таблице. Решение задач, тесты.	2	2			
27-28	<b>Инвестиции</b>	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель.	2	2			<i>OK 01-07</i>
29-30	<b>Инвестиции</b>	Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта.	2	2			
31-32	<b>Инвестиции</b>	Решение практических задач, кейсов.	2	2			
33-34	<b>Пенсионное обеспечение</b>	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное	2	2			<i>OK 01-07</i>

		обеспечение.				
35-36	<b>Пенсионное обеспечение</b>	Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.	2	2		
37-38	<b>Пенсии</b>	Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений.	2	2		
39-40	<b>Пенсии</b>	Решение практических задач. Проектное задание: Фондовые перспективы: какие акции будут наиболее интересными в 2024 году.	2	2		
41-42	<b>Налоги и налогообложение</b>	Налоговый кодекс РФ. Сущность налогов и их виды. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	2	2		
43-44	<b>Налоги и налогообложение</b>	Налоговые льготы в РФ. Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот.	2	2		
45-46	<b>Налоги и налогообложение</b>	Изучение основных глав НКРФ в области налогообложения физических лиц. Составление схемы «Виды налогов физических лиц». Решение ситуационных задач по налогообложению физических лиц.	2	2		
47-48	<b>Защита прав потребителей финансовых услуг</b>	Нарушения в сфере прав потребителей. Изучение распространенных нарушений прав потребителей.	2	2		
49-50	<b>Защита прав потребителей финансовых услуг</b>	Изучение правил защиты потребителей финансовых услуг. Изучение и составление словаря основных понятий законодательной защиты прав потребителей.	2	2		
51-52	<b>Защита прав потребителей финансовых услуг</b>	Решение предложенных ситуаций с применением статей №№ 7, 10, 14, 20,23,25,26 Закона о защите прав потребителя.	2	2		
53-54	<b>Мошеннические действия на</b>	Мошенничество с наличными деньгами. Мошенничество с инвестициями.	2	2		

OK 01-07

OK 01-07

OK 01-07

	<b>финансовом рынке и защита от них</b>						
55-56	<b>Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них</b>	Мошенничество с банковскими картами. Мошенничество с кредитами. Правила личной финансовой безопасности. Решение проблемных ситуаций.	2	2			
57-58	<b>Создание собственного бизнеса</b>	Стартап: особенности и история возникновения. Бизнес-идея. Бизнес-план.	2	2			<i>OK 01-07</i>
	<b>Самостоятельная работа</b>					2	
59-60	<b>Создание собственного бизнеса</b>	Написание собственного бизнес плана.	2	2			
61-62	<b>Дифференцированный зачёт</b>		2				

Л – лекция      ПЗ – практическое занятие  
Ур – урок      СР – самостоятельная работа

## УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащенный оборудованием: доской учебной, рабочим местом преподавателя, столами, стульями (по числу обучающихся), техническими средствами (компьютером, средствами аудиовизуализации, наглядными пособиями).

### Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

#### Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» <https://fmc.hse.ru/methodology>
2. Дружи с финансами. Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан. Режим доступа: Вашифинансы.рф
3. Кредитный калькулятор. Режим доступа: [www.calculator-credit.ru](http://www.calculator-credit.ru)
4. Центральный банк Российской Федерации – официальный сайт. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Консультант плюс. Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
6. Финансовая культура . Режим доступа: <https://fincult.info/>
7. ДОЛ-ИГРА игры по финансовой грамотности Режим доступа: <https://doligra.ru/>
8. Онлайн уроки финансовой грамотности <https://dni-fg.ru/>

## КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные категории и понятия права, роль права в жизни человека и государства;</li> <li>- основы правового учения о государстве;</li> <li>- права, свободы, обязанности человека и гражданина, механизмы их реализации;</li> <li>- систему органов государственной власти;</li> <li>-основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, основы бизнес-планирования, роль денег в современном мире и возможные денежные риски, основ построения семейного бюджета.</li> </ul>	<p>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов. Не менее 75% правильных ответов.</p> <p>Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения терминологии</p>	<p><b>Текущий контроль при проведении:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-письменного/устного опроса;</li> <li>- оценки результатов практических работ;</li> <li>-оценки результатов самостоятельной работы</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация</b> в форме тестирования</p>
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-ориентироваться в наиболее общих правовых проблемах, ценностей, свободы как основе формирования правовой культуры гражданина и будущего специалиста;</li> <li>- определить значение права как отрасли политической культуры для формирования личности, гражданской позиции и профессиональных навыков;</li> <li>- определить соотношение для жизни человека свободы и ответственности, материальных и духовных ценностей;</li> <li>- сформулировать представление о законе, государстве и роли права в жизни</li> <li>-разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из</li> </ul>		

<p>различных источников; -использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; -использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.</p>		
---	--	--