ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

«ИРКУТСКИЙ ТЕХНИКУМ ТРАНСПОРТА И СТРОИТЕЛЬСТВА»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности**

по специальности среднего профессионального образования

**23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог**

**Квалификация:**

техник

**Форма обучения: за**очная

**Нормативный срок обучения: 3** года 10 месяцевна базе среднего общего образования

Иркутск, 2020

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разра-ботана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования.

Является частью ОПОП образовательного учреждения.

Разработчик:

Зарсаева Христина Ивановна, преподаватель

Рассмотрена и одобрена на заседании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ДЦК

Протокол №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от «\_\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г.

Председатель ДЦК

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. **ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
2. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
3. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИС-ЦИПЛИНЫ**
4. **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
5. **ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Основы финансовой грамотности**

**1.1. Область применения программы.**

Программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (курсы повышения квалификации и переподготовки), а также для всех форм получения образования: очной, очно-заочной (вечерней) и экстерната, для всех типов и видов образовательных учреждений, реализующих ППССЗ.

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: д**исциплина введена за счет вариативной части.

**1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины.**

* результате освоения дисциплины студент 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, влияющих 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.

**знать:**

экономические явления и процессы общественной жизни структуру семейного бюджета и экономику семьи;

3

депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита

* + 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.

**1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины.** максимальной учебной нагрузки студента – 49 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки студента – 10 часов.

самостоятельной работы студента – 39 часов.

1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
| **Максимальная учебная нагрузка (всего)** | **49** |
| **Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)** | **10** |
| в том числе: |  |
| практические занятия | 2 |
| **Самостоятельная работа студента (всего)** | **39** |
| *Промежуточная аттестация в 6 семестре в форме* ***зачета.*** |  |



4

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины** Основы финансовой грамотности. | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Наименование разделов и** | **№ урока** | **Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа** | | | | | | | | **Объем** | **Уровень** |  |
| **тем** |  |  |  |  | **обучающихся** |  |  |  |  | **часов** | **освоения** |  |
|  |  |  | | | | | | | |  |  |  |
| Тема 1 **Личные финансы** |  | Доходы и расходы семьи**.** Понятие доходов и расходов. Источники доходов семьи (заработная плата, | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | социальные пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании | | | | | | | | 5 | 1 |  |
|  |  | бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | методы. Способы оптимизации расходов. | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Самостоятельная работа 1** | | | | |  |  |  |  |  | 1 |  |
| Тема 2 **Финансовое** |  | Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей. Личный финансовый план и | | | | | | | |  | 1 |  |
| **планирование** |  | контроль его выполнения | |  |  |  |  |  |  | 5 |  |  |
|  |  | Написание личного финансового плана | | | |  |  |  |  |  | 1 |  |
|  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Самостоятельная работа 2** | | | | |  |  |  |  |  | 3 |  |
| Тема 3 **Банки: чем они** | 1-2 | **История развития банка. Что такое банк? Центральный банк.** Цели и функции Центрального банка. | | | | | | | |  |  |  |
| **могут быть вам полезны** |  | Баланс Центрального банка. Учетная ставка Центрального банка (ставка рефинансирования). | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | Собственность | на | активы | Центрального | банка | и | его | статус. | 2 | 1 |  |
|  |  | Коммерческие банки. Роль банков в рыночной экономике. Пассивные и активные операции банков. | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Баланс коммерческого банка. Пассивы и активы коммерческого банка. Норма обязательных резервов | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | банка. Доходы и расходы банка и банковская прибыль. Национальная валюта. | | | | |  |  |  |  |  |  |
|  |  | | | |  |  |  |  |  |  | 3 |  |
| Тема 4 **Кредитование** |  | **Кредит. Кредитная история. Виды кредитов.** Виды кредитов и их свойства. Кредиты без залога. | | | | | | | |  |  |  |
|  | 3-4 | Автокредиты и ипотека. Затраты по кредиту помимо процентной ставки.Источники денег для выдачи | | | | | | | | 2 | 1 |  |
|  |  | кредитов, их стоимость.В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | кредита при помощи личного финансового плана. Затраты по кредиту помимо процентной ставки. | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | в случае невозврата кредита. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 5-6 | **Практическая работа № 2 Расчёт простых и сложных процентных ставок, аннуитетных** | | | | | | |  | 2 | 2 |  |
|  |  | **платежей** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Тема 5 **Страхование** | 7-8 | **Сущность страхования. Виды страхования.** Страховой продукт. Страховой случай. Личное | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности. Критические риски страхования. | | | | | | | | 2 | 1 |  |
|  |  | Типичные ошибки при страховании. | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Самостоятельная работа 3** | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| Тема 6 **Инфляция. Причины** |  | Определение инфляции, ее измерение. Причины инфляции, ее формы. Избыточный спрос. Рост | | | | | | | |  |  |  |
| **и последствия.** |  | издержек производства. Инфляционные | | | ожидания. Нормальная | (естественная) | | инфляция. Умеренная | | 5 |  |  |
|  |  | инфляция. Галопирующая инфляция. Гиперинфляция. Различия во влиянии отдельных форм инфляции на | | | | | | | | 1 |  |
|  |  |  |  |
|  |  | экономику и положение населения. Последствия инфляции для различных социальных групп населения. | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | Социальные последствия непредсказуемости инфляции. | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| Тема 7 **Налогообложение** |  | Понятие и виды налогов. Зачем платят налоги. Налог на доходы физических лиц: размер и порядок | | | | | | | | 5 |  |  |

5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | уплаты. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях |  |  |  |
|  |  | используется. |  |  |  |
|  |  | Налоговый кодекс. Налоговый вычет: условия предоставления. Имущественный налог. Налоговая |  |  |  |
|  |  | декларация: условия и порядок подачи. |  |  |  |
|  |  | Практическая работа № 3 Расчёт налогов |  |  |  |
|  | **Самостоятельная работа 4** | |  |  |  |
| Тема 8 **Пенсионное** |  | Пенсионная система РФ. Виды пенсий и условия их получения. Другие способы финансового |  | 1 |  |
| **обеспечение** |  | обеспечения старости. Программы пенсионного обеспечения. Пенсионный фонд РФ (ПФР), | 5 |  |  |
|  |  | добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), |  |  |  |
|  |  | корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию. |  |  |  |
|  |  | Практическая работа № 4 Расчёт размера пенсии |  | 2 |  |
| Тема 9 **Инвестиции** |  | Определение инвестиций. Планирование финансовой независимости. Основные правила |  |  |  |
|  |  | инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги. Инвестиции в драгоценные металлы. ПИФы и | 5 | 1 |  |
|  |  | их назначение. Депозиты и их виды. Управляющие компании. |  |  |  |
|  |  | Мошенничество на финансовых рынках. Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с |  |  |  |
|  |  | кредитами. Финансовые пирамиды, фальшивомонетчики, фальшивые банки. Как избежать | 4 |  |  |
| Тема 10 **Мошенничество на** |  | мошенничества. Изучение закона «О защите прав потребителей». Составление обращения по нарушению |  |  |  |
| **финансовых рынках** |  | прав потребителя финансовых услуг. Договор об оказании финансовых услуг. Правила защиты |  |  |  |
|  |  | потребителя финансовых услуг. |  |  |  |
|  | **Самостоятельная работа № 5** | |  | 3 |  |
|  |  | **Предприниматель, индивидуальный предприниматель. юридическое лицо.** Показатели |  |  |  |
|  |  | эффективности фирмы, влияющие на прибыль компании. Рыночная стоимость компании. Метод |  |  |  |
| Тема 11 **Собственный** |  | приведенных денежных потоков, метод бережливого производства. Бизнес – инкубаторы. Бизнес – идея. |  |  |  |
|  | Венчурные фонды, Бизнес – план. Лизинг. Организационно – правовые формы коммерческой | 2 | 2 |  |
| **бизнес** |  |  |
|  | деятельности |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 9-10 | **Зачет** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

6

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.** Реализация рабочей программы дисциплины требует наличия кабинета экономики Оборудование учебной лаборатории:

* оборудованные персональными компьютерами рабочие места по количеству обучающихся;
* рабочее место преподавателя;
* комплект методических указаний по выполнению лабораторно-практических работ по дисциплине.

Технические средства обучения:

* компьютеры с лицензионным программным обеспечением по количеству обучающихся;
* интерактивная доска;
* маркерная доска.

Программное обеспечение:

- интернет-браузер.

**3.2. Информационное обеспечение обучения.**

**Основная литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.

**Дополнительная литература:**

1. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.

**Интернет – ресурсы:**

1. **Консультант плюс http://www.consultant.ru/**
2. **Онлайн уроки финансовой грамотности http://dni-fg.ru/**

7

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

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем впроцессе проведения лабораторно-практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Результаты обучения** | | | | | |  |  | **Формы и методы контроля и** | | | | | |  |
| **(освоенные умения, усвоенные знания)** | | | | | | | | | | **оценки результатов обучения** | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Умения:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| формировать финансовые цели и составлять | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| личный | финансовый | | | | план, | | планировать | | |  |  |  |  |  |  |  |
| сбережения и инвестирование; | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выбирать | | инструменты | | | | накопления | | | и |  |  |  |  |  |  |  |
| инвестирования, исходя из степени риска и | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| возможности его минимизации; | | | | | | |  |  |  | **Формы контроля обучения** | | | | |  |  |
| оценивать будущие денежные потоки по | | | | | | | | | |  |  |
| вкладам, |  | кредитам, | |  | иным | | финансовым | | | –защита индивидуальных заданий для | | | | | |  |
| инструментам; | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | |  | | |  |  | | | самостоятельной | | | внеаудиторной | | |  |
| рассчитывать | | | стоимость | | |  | использования | | |  |
| банковских, | | страховых | | | и | инвестиционных | | | | работы; |  | и защита | | лабораторно- | |  |
| продуктов; | |  |  |  |  |  |  |  |  | –выполнение | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | практических | | работ | по | составлению | |  |
| рассчитывать доход от инвестирования с | | | | | | | | | |  |
| учётом | налогов | | и | налоговых | | | | вычетов | и | рекламных текстов; | | |  |  |  |  |
| сравнивать с инфляцией; | | | | |  |  |  |  |  | – тестирование. | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Знания:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **Формы** | **оценки результативности** | | | | |  |
| принципы | | финансового | | | |  | планирования, | | |  |
| включая |  | планирование | | | |  |  | накоплений, | | **обучения** | |  |  |  |  |  |
| инвестирования | | | и | управления | | | | личными | | - традиционная система отметок в | | | | | |  |
| финансами в течение жизненного цикла | | | | | | | | | | баллах | за каждую | |  | выполненную | |  |
| человека |  | с | целью | | повышения | | | | его | работу, | на | основе | | | которых |  |
| благосостояния; | | |  |  |  |  |  |  |  | выставляется итоговая отметка | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | **Методы оценки результатов** | | | | |  |  |
| основные | | финансовые | | | |  | инструменты | | |  |  |
| накопления, | | инвестирования, | | | | |  | кредитные | | **обучения** | |  |  |  |  |  |
| продукты | | банков, | |  | их |  | особенности, | | | мониторинг роста творческой | | | | |  |  |
| сопутствующие риски и способы управления | | | | | | | | | | самостоятельности и навыков | | | | |  |  |
| ими; |  |  |  |  |  |  |  |  |  | получения нового знания каждым | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | обучающимся; формирование | | | | |  |  |
| структуру | | и | механизмы | | |  | регулирования | | |  |  |
| финансового рынка; | | | |  |  |  |  |  |  | результата итоговой аттестации по | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  | дисциплине на основе суммы | | | | |  |  |
| механизмы | | функционирования | | | | | | пенсионной | |  |  |
| результатов текущего контроля*.* | | | | | |  |
| системы России и возможности формирования | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| будущей пенсии; | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| принципы страхования и возможности защиты | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| активов; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| основные налоги, уплачиваемые гражданами; | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| понятие налоговой декларации и налоговые | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| вычеты; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

8

**5. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО МАТЕРИАЛУ РАЗДЕЛОВ (ТЕМ)**

Темы рефератов (докладов), индивидуальных проектов:

1. Уровень жизни населения в Иркутской области.
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Бюджет моей семьи.
9. Инвестиции в Иркутской области
10. Функции денег в экономической системе.
11. Наличное денежное обращение.
12. Безналичное денежное обращение.
13. Основные этапы развития денег.
14. Понятие и виды инфляции.
15. Функции Центрального банка в экономической системе.
16. Основные виды банковских операций.
17. Финансовый рынок Р.Ф.
18. Основные виды кредитов.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
23. Налоговая система РФ.
24. Основные виды налогов РФ.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
28. Роль страховых компаний в экономической системе.
29. Система социальной защиты в РФ.
30. Виды социальной защиты.
31. Государственный финансовый контроль.
32. Роль страховых компаний в экономике государства.
33. Личный финансовый план.
34. Виды страхования.
35. Система страхования рисков.

9