


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КОЛЛЕДЖ БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ

СОГЛАСОВАНО

Директор колледжа

 / Л.Ф. Пелевина
« 22 » 09 2020

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе



 В.Г. Шубаева
« 22 » 09 2020

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.10 Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Форма обучения – очная

Уровень образования: основное общее образование

Вид подготовки: базовый

Год набора: 2020

Санкт-Петербург

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Организация-разработчик: Колледж бизнеса и технологий ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Разработчик (и):
Рябова Е.С., преподаватель
Колледжа бизнеса и технологий
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»


подпись

Рецензент:
Ершова Л.А., преподаватель
Колледжа бизнеса и технологий
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»


подпись

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой комиссии ОПОП по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Протокол № 9 от 20.04 2020 г.

Председатель ЦК  / Л.А. Ершова

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
5. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	14

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), укрупнённая группа специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

Программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании для повышения квалификации и переподготовки работников по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена: дисциплина входит в общепрофессиональный цикл.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Цели:

- формирование у обучающихся базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчётов;
- приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:
уметь:

применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

уметь:

оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знать:

депозит и кредит, накопления и инфляция, 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:

сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные

и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

уметь:

грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

уметь:

использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

знать:

экономические явления и процессы общественной жизни;

уметь:

анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

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.);

уметь:

применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

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.

уметь:

применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

знать:

структуру семейного бюджета и экономику семьи;

Бухгалтер должен обладать общими компетенциями:

ОК 1.Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 2.Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 3.Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 4.Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

ОК 5.Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 6.Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей

ОК 9.Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10.Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ОК 11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 час, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	<i>36</i>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>36</i>
в том числе:	-
лабораторные работы	-
практические занятия	<i>16</i>
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом)	-
<i>Итоговая аттестация в форме (указать)</i>	<i>3 сем. - диф.зачет</i>

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1.	Личное финансовое планирование	4	
Тема 1.1 Человеческий капитал. Личный финансовый план.	Содержание учебного материала	2	2
	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Личный финансовый план. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.		
	Практическое занятие 1. Контрольная работа «Семейный бюджет». Решение задач на расчёт дохода, расхода семьи и финансовых накоплений.	2	
Раздел 2.	Депозит	6	
Тема 2.1. Банк и банковские депозиты.	Содержание учебного материала		
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	1	2
	Практическое занятие 2. Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту.	2	
Тема 2.2. Управление рисками по депозиту.	Содержание учебного материала		
	Управление рисками по депозиту. Как читать и заключать договор с банком. Оформление первичных документов по кассовым операциям (ПКО, РКО, кассовая книга).	1	2
	Практическое занятие 3. Тест по теме «Депозит».	2	
Раздел 3.	Кредит	4	
Тема 3.1. Кредитование физических лиц.	Содержание учебного материала		
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1	2
	Практическое занятие 4. Тест по теме «Кредиты».	2	
Тема 3.2. Стоимость кредита.	Содержание учебного материала	1	2
	Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.		
Раздел 4.	Расчетно-кассовые операции	4	
Тема 4.1. Расчеты	Содержание учебного материала		
	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты	2	2

физических лиц	денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.		
	Практическое занятие 5. Экспресс-диктант (графический). Решение задач.	2	
Раздел 5.	Страхование	6	
Тема Страховые услуги Рынок страхования в России	Содержание учебного материала		
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования, договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Расчёт страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования.	2	2
	Практическое занятие 6. Мини-проект: Заключаем договор страхования.	2	
	Практическое занятие 7. Решение задач на расчёт страховой премии.	2	
Раздел 6.	Инвестиции	4	
Тема 6.1. Сущность и виды инвестиций.	Содержание учебного материала		
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков. Расчёт доходности финансовых инструментов с учётом инфляции.	2	2
Тема 6.2. Фондовый рынок	Содержание учебного материала		
	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане.	2	2
Раздел 7.	Пенсии	2	
Тема 7.1. Пенсионное обеспечение в России	Содержание учебного материала		
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	2
Раздел 8.	Налоги	4	
Тема 8.1. Налоговая система	Содержание учебного материала		
	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.	1	
Тема 8.2. Налоги физических лиц	Содержание учебного материала		
	Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1	2
	Практическое занятие 8. Решение задач на вычисление налога на доходы физического лица и налоговый вычет.	2	
Раздел 9	Создание собственного бизнеса	2	

Тема 9.1 Основные понятия бизнеса	Содержание учебного материала		
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Составление бизнес плана по алгоритму. Ведение простых расчётов.	<i>1</i>	
Тема 9.2 Бизнес- планирование	Содержание учебного материала		
	Сущность и методы бизнес-планирования.	<i>1</i>	<i>2</i>
Итого		<i>36</i>	

В период обучения с юношами проводятся учебные сборы.

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

Ауд.1309 Кабинет финансов, денежного обращения и кредита

Учебная мебель на 30 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая-1 шт., шкафы книжные 5 шт. Компьютер преподавателя Pentium E5300. Проектор NEC с проекционным экраном Star. Перечень лицензионного программного обеспечения: Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г, Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г), 7-Zip (freeware).

Ауд. 1224 Помещение для самостоятельной работы обучающихся

Компьютерные столы -15 шт. Стол для совещаний с комплектом стульев на 26 человек. Ноутбук HP Intel(R) Core (TM) 2.7 Hz- 15 шт. МФУ Laser Jet 1132MFP- 2 шт. Проектор SANYO с экраном Media. Перечень лицензионного программного обеспечения: Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г, Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г), 7-Zip (freeware).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Богдашевский А. Основы финансовой грамотности : Краткий курс .— Москва : ООО "Альпина Пабlishер", 2018 .— 304 с.	осн		ЭБС ZnaniUM
Пансков В. Г. Налоги и налогообложение : Учебник и практикум Для СПО / Пансков В. Г. — 6-е изд., пер. и доп .— Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 -436с.	осн		ЭБС Юрайт
Буракова Д.В. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник и практикум Для СПО / под ред. Буракова Д.В. — 2-е изд., пер. и доп .— Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 .— 366с.	осн		ЭБС Юрайт
Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник .— 2 .— Москва ; Москва : Издательство "ФОРУМ" : ООО "Научно- издательский центр ИНФРА-М", 2019 .— 414 с.	доп		ЭБС ZnaniUM
Брайчева Т. В. Основы финансов : учебное пособие / Т.В.Брайчева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, С.-Петерб. гос. экон. ун-т, Каф.	доп	43	-

гос. и муницип. финансов .— Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2014 .— 127 с.			
Малыхин В. И. Финансовая математика : Учебное пособие — Москва : Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2015 .— 237 с.	доп		ЭБС ZNANIUM
Грачева Е.Ю. Финансовое право : учебник для бакалавров / [Арзуманова Л.Л. и др.] ; под ред. Е.Ю.Грачевой .— Москва : Проспект, 2013 .— 571 с.	доп	40	
Урясьева Т. И. Финансовые технологии в маркетинге : Учебное пособие .— Москва ; Москва : Вузовский учебник : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2013 .— 200 с.	доп		ЭБС ZNANIUM

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
Уметь: анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Устный опрос
применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Устный опрос
сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Устный опрос
грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Устный опрос
анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица,	Тест

график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	
оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Устный опрос
использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	Устный опрос
определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Устный опрос
применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	Устный опрос
применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;	Устный опрос
применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	Устный опрос
определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Доклад
оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	Устный опрос
<i>Знать:</i> экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи;	Тестирования
депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные	Тестирование

характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	
расчетно–кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг;	Тестирование
сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы; виды платежных средств;	Устный опрос
страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Устный опрос
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Тестирование

5. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья КБ иТ обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.