

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КОЛЛЕДЖ БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ

СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа бизнеса и
технологий

 / Л.Ф. Пелевина

« 28 » 02 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной
деятельности

 / В.Г. Шубаева

« 02 » 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.16 Основы финансовой грамотности

Специальность 13.02.02 Теплоснабжение и теплотехническое оборудование

Форма обучения – очная

Уровень образования: среднее профессиональное образование
(на базе основного общего образования)

Вид подготовки: базовый

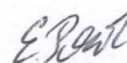
Год набора: 2023

Санкт-Петербург

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 13.02.02 Теплоснабжение и теплотехническое оборудование.

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

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



подпись

Рецензент:
Румянцева М.М., преподаватель
Колледжа бизнеса и технологий
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»



подпись

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

Протокол № 7 от 02.02 2023 г.

Председатель ЦК  / Е.С. Рябова

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 5. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.16 Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 13.02.02 Теплоснабжение и теплотехническое оборудование, укрупнённая группа специальностей 13.00.00 Электро- и теплоэнергетика.

Программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании для повышения квалификации и переподготовки специалистов специальности 13.02.02 Теплоснабжение и теплотехническое оборудование.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы: 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:

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.

знать:

экономические явления и процессы общественной жизни;

структуру семейного бюджета и экономику семьи;

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.

Техник-теплотехник должен обладать 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 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 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Техник-теплотехник должен обладать профессиональными компетенциями:

ПК 4.1. Планировать и организовывать производственную деятельность обслуживающего персонала теплотехнического оборудования и систем тепло- и топливоснабжения;

ПК 4.2. Осуществлять оценку экономической эффективности производственной деятельности обслуживающего персонала теплотехнического оборудования и систем тепло- и топливоснабжения.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 32 часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	32
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
лабораторные работы	
практические занятия	20
контрольные работы	
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	

Самостоятельная работа обучающегося (всего)	0
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) <i>(если предусмотрено)</i>	
<i>Итоговая аттестация в форме (указать)</i>	4 сем. - диф. зачет

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.16 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			
Тема 1.1. Человеческий капитал. Личный финансовый план.	Содержание учебного материала		
	Человеческий капитал. Инвестирование в себя. Источники дохода. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Правила составления финансового плана. Финансовая «подушка безопасности».	1	1
	Практические занятия		
	Практическое занятие 1. Кейс-задание «Семейный бюджет». Решение задач на расчёт дохода, расхода семьи и финансовых накоплений.	2	2,3
Раздел 2. Депозит			
Тема 2.1. Банк и банковские депозиты.	Содержание учебного материала		
	Банк и банковские депозиты. Простые и сложные проценты. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Влияние инфляции на стоимость активов.	1	1,2
	Практические занятия		
	Практическое занятие 2. Исследовательское задание «Как работает банк».	2	3
Тема 2.2. Управление рисками по депозиту.	Содержание учебного материала		
	Управление рисками по депозиту. Как читать и заключать договор с банком. Гарантии государства. Система страхования вкладов.	1	1
	Практические занятия		
	Практическое занятие 3. Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту. Тест по теме «Депозит».	2	2,3
Раздел 3. Кредит			
Тема 3.1. Кредитование физических лиц.	Содержание учебного материала		
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1	1
Тема 3.2. Стоимость кредита.	Содержание учебного материала		
	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.	1	1
	Практические занятия		
	Практическое занятие 4. Тест по теме «Кредит». Исследовательское задание «Сравнение условий кредита», «Схема погашения кредита».	2	2,3
Раздел 4. Расчетно-кассовые операции			

Тема 4.1. Расчеты физических лиц	Содержание учебного материала			
	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.		1	1
	Практические занятия			
	Практическое занятие 5. Тест «Текущие счета и банковские карты». Самостоятельная работа «Контрольные вопросы по разделу».		2	2, 3
Раздел 5. Страхование				
Тема 5.1. 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.		1	1
	Практические занятия			
	Практическое занятие 6. Тест «Страхование». Решение задач на расчёт страхового взноса и страховой премии.		2	2,3
Раздел 6. Инвестиции				
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.		1	1
	Практические занятия			
	Практическое занятие 7. Расчёт доходности финансовых инструментов с учётом инфляции.		2	2, 3
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.		1	1
	Практические занятия			
	Практическое занятие 8. Тест «Акции и облигации». Решение задач на расчёт доходности акций и облигаций.		2	2,3
Раздел 7. Пенсии				
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.		1	1,2
Раздел 8. Налоги				
Тема 8.1.	Содержание учебного материала			

Налоговая система. Налоги физических лиц	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1	1
	Практические занятия		
	Практическое занятие 9. Решение задач на вычисление налога на доходы физического лица и налоговый вычет.	1	2,3
Раздел 9. Создание собственного бизнеса			
Тема 9.1. Основные понятия бизнеса. Бизнес-планирование	Содержание учебного материала		
	Основные понятия: предпринимательство, бизнес, стартап, бизнес-идея, планирование рабочего времени, метод бережливого производства, венчурный фонд, правовая форма предприятия, лизинг. Сущность и методы бизнес-планирования. Написание бизнес-плана.	1	1
	Практические занятия		
	Практическое занятие 10. Деловая игра «Создаём свою фирму».	1	3
	Практическое занятие 11. Итоговая работа за семестр «Основные понятия финансовой грамотности».	2	3
Всего		32	

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.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библиот. СПбГЭУ	Электронные ресурсы
Толкачёва С.В. Финансовая грамотность. Цифровой мир: Учебное пособие для общеобразовательных организаций, Москва, Просвещение, 2019 – 176 с.	осн.	31	
Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : Учебное пособие Для СПО / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А.-Электрон. дан.-Москва : Юрайт, 2021-154 с. - (Профессиональное образование)	осн.		ЭБС Юрайт
Богдашевский А. Основы финансовой грамотности : Краткий курс .— Москва : Альпина Паблишер, 2018 .— 304 с.	осн		ЭБС ZNANIUM
Пансков В. Г. Налоги и налогообложение : Учебник и практикум Для СПО— 6-е изд., пер. и доп .— Москва : Юрайт, 2021 -472с.	осн		ЭБС Юрайт
Бураков 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, 2021 .— 366с.	осн		ЭБС Юрайт
Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник .— Москва : Издательство "ФОРУМ" : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021 .— 414 с.	доп		ЭБС ZNANIUM
Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : Учебное пособие / Айзман Р. И., Новикова Н. О. —	доп		ЭБС Юрайт

Москва : Юрайт, 2021 .— 214 с .			
Шимко, Петр Дмитриевич. Основы экономики : учебник и практикум для спо / П. Д. Шимко. Москва : Юрайт, 2022. 380 с. (Профессиональное образование) .	доп		ЭБС Юрайт

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, проектов, исследований.

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;	Практическое задание
сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Кейс-задание
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, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Практическое задание
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;	Практическое задание
определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Практическое задание
применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом,	Тест

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;	Доклад Тест
применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	Практическое задание
определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Практическое задание
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;	Устный опрос
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;	Тест
расчетно-кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос Тест
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг;	Устный опрос
сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы; виды платежных средств;	Тест
страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Устный опрос Тест
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Устный опрос Тест

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

Обучение лиц 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 Колледж 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.