

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(национальный исследовательский университет)»
ИНСТИТУТ СПОРТА, ТУРИЗМА И СЕРВИСА
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ:

директор

Многопрофильного колледжа



О.Б. Прохорова

30 августа 2021 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
УДД.02 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО
ОТРАСЛЯМ)

Челябинск 2021

Рабочая программа учебной дисциплины УДД.02 «Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) рассмотрена и одобрена на заседании Педагогического совета № 1, протокол № 1 от «27» августа 2021 г.

СОГЛАСОВАНО:

Зам. директора по НМР

Специалист по УМР


И.Н. Романенко
«27» августа 2021 г.


О.А. Швецова
«27» августа 2021 г.

Разработчик: А.В. Плешакова – преподаватель Многопрофильного колледжа

Рабочая программа УДД.02 «Основы финансовой грамотности» разработана с учетом требований ФГОС среднего общего образования, ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) специальности профиля получаемого профессионального образования (социально-экономического).

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения рабочей программы

Программа учебной дисциплины УДД.02 «Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по программе подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

1.2 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина относится к общеобразовательным дисциплинам и является дополнительной ФГОС среднего общего образования и изучается при подготовке специалистов по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

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

Содержание программы учебной дисциплины УДД.02 «Основы финансовой грамотности» направлено 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.

Освоение содержания учебной дисциплины УДД.02 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

личностных:

– сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков (Л₁);

– готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни (Л₂);

– готовность жить по средствам (Л₃);

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) (М₁);

– ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив (М₂);

– оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата (М₃);

– 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.) (М₄);

– анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов (М₅).

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, банкротство фирмы, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность)(П₁);

– 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(П₂).

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Количество часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	

теоретические занятия	24
лабораторные занятия	10
контрольные занятия/ точки рубежного контроля	1
курсовая работа/проект	-
дифференцированный зачет (зачет)	1
Самостоятельная учебная работа обучающегося (всего)	
Промежуточная аттестация (итоговая по дисциплине) – в форме дифференцированного зачета	

2.2 Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Максимальная учебная нагрузка (час)	Обязательная нагрузка					Самостоятельная учебная работа (час)	Консультации (час)	Промежуточная аттестация (итоговая по дисциплине) (час)
		Всего часов	в том числе						
			теоретических занятий (час)	лабораторных и/или практических занятий (час)	контрольных занятий /точек рубежного контроля (час)	курсовая работа/проект (час)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<i>1 курс</i>									
Введение в предметное содержание дисциплины. Стартовая диагностика обучающихся	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Раздел 1. Личные финансы	4	4	2	2	-	-	-	-	-
Тема 1.1 Личное финансовое планирование	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Практическое занятие 1 Круглый стол «Финансовая грамотность как залог успешного будущего»	2	2	-	2	-	-	-	-	-
Раздел 2. Банки и банковские операции	10	10	8	2	-	-	-	-	-
Тема 2.1 Банковская система РФ	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Тема 2.2 Депозит	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Тема 2.3 Кредит	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Практическое занятие 2 Расчет кредитных отчислений и план погашения кредита	2	2	-	2	-	-	-	-	-
Тема 2.4 Расчетно-кассовые	2	2	2	-	-	-	-	-	-

операции									
Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система РФ	6	6	4	2	-	-	-	-	-
Тема 3.1 Пенсии	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Тема 3.2 Налоги	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Практическое занятие 3 Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов	2	2	-	2	-	-	-	-	-
Раздел 4. Инвестиции	13	13	8	4	1	-	-	-	-
Тема 4.1 Страхование	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Практическое занятие 4 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования	2	2	-	2	-	-	-	-	-
Тема 4.2 Способы инвестирования, доступные физическим лицам	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Тема 4.3 Фондовый рынок и его инструменты	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Практическое занятие 5 Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	2	2	-	2	-	-	-	-	-
Тема 4.4 Финансовые махинации	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Контрольное занятие (точка рубежного контроля) № 1	1	1	-	-	1	-	-	-	-
Дифференцированный зачет	1	1	-	-	-	1	-	-	-
Всего:	36	36	24	10	1	1	-	-	-

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому и учебно-методическому обеспечению

Освоение программы учебной дисциплины УДД.02 «Основы финансовой грамотности» предполагает наличие учебного кабинета общественных, гуманитарных и социально-экономических дисциплин.

Основное оборудование, компьютерная техника, установленное программное обеспечение, обеспечивающее проведение всех видов занятий:

- 1) Проектор,
- 2) Компьютер,
- 3) Выход в Интернет,

- 4) Программное обеспечение:
- WindowsXPProfessional,
 - MSOffice,
 - 7-Zip
- 5) Наглядные средства обучения:
- (плакаты, схемы, карты),
дидактический материал

3.2 Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/125840> (дата обращения: 25.05.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительные источники:

1. Куркина, Н. Р. Финансовый практикум : учебное пособие / Н. Р. Куркина, Л. В. Стародубцева. — Саранск : МГПИ им. М.Е. Евсевьева, 2021. — 180 с. — ISBN 978-5-8156-1299-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176280> (дата обращения: 25.05.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Формы и методы контроля и оценки результатов обучения

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<ul style="list-style-type: none"> – сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков (Л₁); – готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни (Л₂); – готовность жить по средствам (Л₃) 	<p>Входной контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – тестирование <p>Текущий контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализ ответов обучающихся (устных, письменных) – решение ситуационных и практико-ориентированных задач – защита презентаций – подготовка и защита сообщений, докладов, – подготовка к дискуссиям, круглым столам

	<ul style="list-style-type: none"> – наблюдение за обучающимися в процессе учебной деятельности, в т.ч. во время активных форм организации образовательного процесса (дискуссий, круглых столов и пр.) <p>Рубежный контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контрольная работа <p>Итоговый контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – защита НИРС
<p>метапредметных:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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) (M₁); – ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив (M₂); – оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата (M₃); – 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.) (M₄); – анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов (M₅) 	<p>Входной контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – тестирование <p>Текущий контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализ ответов обучающихся (устных, письменных) – решение ситуационных и практико-ориентированных задач – защита презентаций – подготовка и защита сообщений, докладов, – подготовка к дискуссиям, круглым столам – наблюдение за обучающимися в процессе учебной деятельности, в т.ч. во время активных форм организации образовательного процесса (дискуссий, круглых столов и пр.) <p>Рубежный контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контрольная работа <p>Итоговый контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – защита НИРС
<p>предметных:</p> <ul style="list-style-type: none"> – владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские 	<p>Входной контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – тестирование <p>Текущий контроль:</p>

<p>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, банкротство фирмы, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность) (П₁);</p> <p>– 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 (П₂).</p>	<ul style="list-style-type: none"> – анализ ответов обучающихся (устных, письменных) – решение ситуационных и практико-ориентированных задач – защита презентаций – подготовка и защита сообщений, докладов, – подготовка к дискуссиям, круглым столам – наблюдение за обучающимися в процессе учебной деятельности, в т.ч. во время активных форм организации образовательного процесса (дискуссий, круглых столов и пр.) <p>Рубежный контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контрольная работа <p>Итоговый контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> – защита НИРС
---	---

4.2. Критерии оценки

Критерии оценки теста:

85-100% - «отлично»

70-84% - «хорошо»

51-69% - «удовлетворительно»

менее 50% - «неудовлетворительно»

Критерии оценки ситуационной задачи:

оценка **«отлично»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с необходимым схематическими изображениями и демонстрациями, ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.

оценка **«хорошо»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала), в схематических изображениях, ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно четкие.

оценка **«удовлетворительно»**: ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), со значительными затруднениями и

ошибками в схематических изображениях, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

оценка **«неудовлетворительно»**: ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), без умения схематических изображений или с большим количеством ошибок, ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.

Критерии оценки устного ответа:

«отлично» – дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Могут быть допущены недочеты в определении понятия, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

«хорошо» – дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.

«удовлетворительно» – дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

«неудовлетворительно» – дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятия, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

Критерии оценки круглого стола:

№	Критерий(макс.)	баллы
1	Полнота изложения вопроса. Самостоятельность изложения	1
2	Аргументированность и доказательность основных положений вопроса (темы). Качество ответов на дополнительные вопросы	1
3	Наличие, качество и адекватность практических примеров и	1

	(или) иллюстративного материала	
4	Методическая грамотность устного ответа: - логическая последовательность - правильность произношения терминов, фамилий и т.п. - фиксирование на доске схем, фамилий, формул и т.п.	1
5	Умение делать выводы, вытекающие из вопроса (темы) и резюмирующие основные положения материала	1
	Итого	5

Оценка 5 – 5 баллов

Оценка 4 – 4 балла

Оценка 3 – 3 балла

Оценка 2 – менее 2 баллов

Критерии оценки доклада:

Оценки выставляются по 5-бальной шкале по каждому из критериев.

1. Актуальность темы;
2. Самостоятельность суждений, оценок и выводов, их объективность;
3. Соответствие выводов с поставленными целями и задачами исследования;
4. Наличие иллюстрационного материала;
5. Анализ источников литературы;
6. Ясность, лаконичность стиля изложения материала;
7. Умение отвечать на вопросы экспертов.

От 31 до 35 баллов – оценка 5 (отлично)

От 23 до 30 баллов – оценка 4 (хорошо)

От 15 до 22 баллов – оценка 3 (удовлетворительно)

14 баллов и менее – оценка 2 (неудовлетворительно)

Критерии оценки презентации:

№		0 баллов	1 балл	2 балла
1.	Информативность	Информация не соответствует обозначенной теме исследования. В тексте присутствуют серьезные фактические ошибки	Информация по проблеме изложена не полностью или с избытком, присутствуют несколько незначительных недочётов	Информация по заявленной проблеме изложена полно и чётко. Отсутствуют фактические ошибки. Отсутствует избыток информации
2.	Дизайн	Презентация	Имеются	Эффекты

		изобилует мультимедиа-эффектами, несоответствующими содержанию слайдов, текст не читаем	несоответствия между стилем оформления и информационным содержанием слайда	способствуют акцентированию внимания, стиль оформления презентации соответствует содержанию презентации и способствует наиболее полному восприятию информации
3.	Понимание логики исследования	В презентации не отражены логика исследования, цель, проблема, ход исследования, не приведены выводы учащегося	Недостаточно чётко обозначены цель, проблема, ход исследования	В презентации чётко обозначены цель, проблема и ход исследования. Приведены лаконичные, ёмкие выводы учащегося, выделен его личный вклад в разработку заявленной проблемы
4.	Актуальность	Исследование неактуально, в презентации не отражены области применения результатов исследования	Исследование не является в полной мере актуальным для данного ученика. Показаны реальные перспективы практического применения результатов исследования	Обоснована актуальность исследования. Показаны перспективы практического применения результатов исследования
5.	Глубина	Работа выполнена на базе устаревших, неверных или	Работа базируется на устоявшихся концепциях,	Проведён глубокий и детальный анализ

		непроверенных материалах	наблюдается незначительный разрыв положений исследования с современными представлениям и	проблемы. В работе использованы материалы современных исследований по проблеме
--	--	-----------------------------	---	--

От 9 до 10 баллов – оценка 5 (отлично)

От 7 до 8 баллов – оценка 4 (хорошо)

От 5 до 6 баллов – оценка 3 (удовлетворительно)

4 баллов и менее – оценка 2 (неудовлетворительно)