МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ и науки хабаровского края

Краевое государственное бюджетное

профессиональное образовательное учреждение

«Хабаровский дорожно-строительный техникум»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОДД.02 Финансовая грамотность**

для программ подготовки квалифицированных рабочих, служащих:

21.01.08 Машинист на открытых горных работах

23.01.06 Машинист дорожных и строительных машин

Хабаровск

2020

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта полного общего образования (далее – ФГОС) и программы подготовки квалифицированных рабочих служащих в соответствии с ФГОС по профессии, утвержденный Приказом №847 Министерства образования и науки РФ, от 02.08.2013.

21.01.08 Машинист на открытых горных работах

23.01.06 Машинист дорожных и строительных машин

(далее – КГБ ПОУ ХДСТ)

г. Хабаровска Хабаровского края

Разработчики:

Бурова А. М., преподаватель КГБ ПОУ ХДСТ

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии (МК) социально-гуманитарных дисциплин Краевого государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Хабаровский дорожно-строительный техникум» (КГБ ПОУ ХДСТ).

Протокол № 1 от 08 сентября 2020 года.

Председатель МК социально-гуманитарных дисциплин

«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Н.В. Медная /

(подпись)

680014 г. Хабаровск, ул. Восточное шоссе, дом 24

КГБ ПОУ ХДСТ

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. ПАСПОРТ основной ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 4-7 |
| 1. СТРУКТУРА и содержание УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 8-11 |
| 1. условия реализации учебной дисциплины | 12-15 |
| 1. Контроль и оценка результатов Освоения учебной дисциплины | 16-18 |

ПАСПОРТ основной ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

**1.1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по профессии:

21.01.08 Машинист на открытых горных работах

23.01.06 Машинист дорожных и строительных машин

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** дисциплина относится к дополнительным образовательным программам по развитию финансовой грамотности обучающихся образовательных учреждений среднего профессионального образования.

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

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

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.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

− существующие в России финансовые институты и финансовые продукты;

− способы получения информации о финансовых продуктах и институтах из различных источников;

− способы повышения благосостояния как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Содержание направленно на формирование Общих компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки студентов 60 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки студентов 40 часов;

самостоятельной работы студентов 20 часов.

**2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ**

**УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид учебной работы | Объем часов |
| Максимальная учебная нагрузка (всего) | 60 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 40 |
| в том числе: |  |
| практические занятия | 20 |
| контрольные работы |  |
| Самостоятельная работа студента (всего) | 20 |
| Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета | |

2.2. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫМАРКЕТИНГ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся** | **Объем в часах** | **Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы** |
| **Введение** | **Содержание учебного материала** | **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Финансовая грамотность населения и ее значение в условиях рыночной экономики |
| **Тема 1. Личное финансовое планирование** | **Содержание учебного материала** | **4** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| **Ведение домашнего хозяйства.** Контроль семейных расходов. Что такое семейный бюджет и как его построить. Оптимизация семейного бюджета. Электронные деньги. Доходы и расходы. Доходы и их виды. Финансовый план. Активы и пассивы. Ликвидность. Инвестиции. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. |  |
| **В том числе практических занятий** | **1** |
| Построение и оптимизация семейного бюджета. |
| **Тема 2. Финансы и кредит** | **Содержание учебного материала** | **5**  **1**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Коммерческие банки. Сбережения. Депозиты. Вклад до востребования. Срочный вклад. Депозитный договор. Пополняемый депозит. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Мультивалютный депозит. Страхование депозита. Номинальная и реальная ставка. Кредитование. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатель. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный процент. |
| **В том числе практических занятий** |
| Банковские депозиты и их виды: сравнительный анализ. Расчет расходов по банковским депозитам по формулам простого и сложного процента. |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Рефераты по темам: Финансовые пирамиды, Финансовые мошенничества, Коллекторские агентства. |
| **Тема 3**  **Расчетно-кассовые операции** | **Содержание учебного материала** | **3**  **1**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Банки и посредники. Покупка. Продажа. Курс покупки. Курс продажи. Валютный курс. Банковская ячейка. Депозитарий. Банковский перевод: безналичные переводы, банковские дни, перевод на получателя. Дорожный чек. Филиальная сеть банков. Банк-корреспондент. Банковские карты: дебетовые, дебетовые карты с овердрафтом, кредитные карты. Платежные системы. Операционный риск. Риск мошенничества. |
| **В том числе практических занятий** |
| Платежная система «Мир» |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Подготовка рефератов по теме: Банковские расчеты: преимущества и недостатки |
| **Тема 4. Инвестиции** | **Содержание учебного материала** | **5**  **1**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску. Типовые инвестиционные стратегии: защитная, консервативная, сбалансированная, агрессивная. Активный инвестор. Пассивный инвестор. Диверсификация. Тайминг. Фондовый рынок. Фондовые индексы. Биржа. Брокер. Трейдер. Котировки. Долговые бумаги. Вексель. Эмитент. Эмиссия. Номинал. Облигация. Купон. Дисконт. Акцепт. Дефолт эмитента. Кредитный рейтинг. Ценовой риск. Акция. Мажоритарный и миноритарный акционеры. Совет директоров. Дивиденды. Доходность акции. «Голубые фишки». Обычные и привилегированные акции. Конвертируемые акции. Коносамент. ПИФ. Инвестиционная декларация. Стоимость чистых активов. Реестродержатель. Специальный депозитарий. Аудитор. Открытый и закрытый инвестиционный ПИФ. Надбавка. Категории ПИФов: фонды денежного рынка, фонды облигаций, фонды акций, фонды смешанных инвестиций (акции, облигации). Индексные ПИФы. Волатильность. Общие фонды банковского управления. |
| **В том числе, практических занятий** |
| Определение рыночной стоимости акции и облигации |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Подготовка рефератов по темам: Агентство по страхованию вкладов. «Голубые фишки» российской экономики. |
| **Тема 5. Страхование** | **Содержание учебного материала** | **4**  **2** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Страхование: цели и виды. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы и их расчет на страхование. Платежеспособность страховщиков. Страхование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Мошенники на рынке страховых услуг. |
|  |
| **Тема 6. Пенсии** | **Содержание учебного материала** | **3**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Пенсионное законодательство РФ. Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. |
| **В том числе практических занятий** |
| Формирование накопительной части пенсии и порядок управления ею в современной России. |
| **Тема 7. Жилье в собственность: возможности и проблемы** | **Содержание учебного материала** | **3**  **1**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Приватизация жилья. Ипотечные займы. Жилищные накопительные кооперативы. Первоначальный взнос. Договор социального найма жилья. Наймодатель. Наниматель, жилищный кодекс. |
| **В том числе практических занятий** |
| Товарищества собственников жилья: формирование доходов и расходов. |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Подготовка рефератов по темам: Риски ипотечного кредитования и их минимизация. |
| **Тема 8 Ценные бумаги** | **Содержание учебного материала** | **4**  **2**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Ценные бумаги и их виды. Акции, облигации. Облигации: характеристика и классификация. Преимущества привлечения капитала в компанию путем выпуска облигаций по сравнению с банковским кредитом. Фундаментальные свойства облигаций. Виды от облигаций. Доходы |
| **В том числе практических занятий** |
| Виды ценных бумаг и их особенности  Доходы от акций и факторы на них влияющие |
| **Самостоятельная работа обучающихся** |
| Производные финансовые инструменты. Сравнительная доходность российских компаний. |
| **Тема 9**  **Налогообложение физических лиц** | Доходы физических лиц. Системы налогообложения. Налоговая декларация. Налоговые вычеты | **3**  **1** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| **В том числе практических занятий** |
| Расчет налога на доходы физических лиц |
| **Самостоятельная работа** |
| Заполнение налоговой декларации |
| **Тема 10**  **Предпринимательство** | **Содержание учебного материала** | **4** | **ОК 01-07**  **ОК 09-11** |
| Бизнес-план и бизнес планирование. Создание собственной компании. Взаимоотношение работодателя и сотрудников. Эффективность компании, банкротство, безработица. |
|  |
|  | **Итоговая контрольная работа** |  |  |
|  | **Всего**  **Обязательная аудиторная нагрузка**  **Самостоятельная работа учащихся** | **60**  **40 (20)**  **20** |  |

3. Условия реализации программы дисциплины

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству студентов;

- рабочее место преподавателя;

- комплект учебно-наглядных пособий по дисциплине «Финансовая грамотность»

Технические средства обучения:

− учебная доска.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

Жданова А.О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. – М.: ВАКО, 2020 – 400 с.

Дополнительные источники:

1) Архипов А.П. Азбука страхования: Для 10 - 11 классов общеобразоват. учрежд. – М.: ВИТА – ПРЕСС, 2005.

2) Балакина А.П. . Курс «Основы налоговой грамотности» . 10 – 11 кл. – М.: ВИТА – ПРЕСС, 2015.

3) Волгин В.В. Открываю автомастерскую: Практ. Пособие. – М.: Дашков и К0 , 2019.

4) Голди Д., Морей Г. Инвестиционный ответ: Как защитить своё будущее. – М.: Альпина Паблишер, 2011.

5)Грэм П. Самые трудные уроки для стартапов. – http://www. perevedem.ru/article/hardest\_lessons.htm.

6)Грэм П. Советы стартапам. – http://www. perevedem.ru/tips – for – startups.htm.

7) Ёлгина Елена. Налоги за два часа. М.: Альпина Паблишер, 2013.

8) Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. - М.: Альпина Паблишер, 2012.

9) Орлов – Карба П.А. Обязательное социальное страхование в Российской Федерации. М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2017.

10) Фабоцци Ф. Финансовые инструменты. М.: ЭКСМО, 2010.

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

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

|  |  |
| --- | --- |
| Результаты обучения  (освоенные умения, усвоенные знания) | Формы и методы контроля и оценки  результатов обучения |
| Умения:  − пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками;  - оценивать надежность банка;  - сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения финансовых задач;  - оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;  - принимать решения о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;  - соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);  - учитывать сумму страхового лимита при размещении банковских средств на банковских депозитах;  - пользоваться банковскими картами для оплаты услуг, банкоматом;  - различать дебетовую и кредитовую карты;  - рассчитывать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;  - соотносить вид кредита с его целью, различать банковский кредит и микрокредит;  - определять, насколько рискованным является ПИФ;  - получать необходимую информацию на сайте ЦБ, коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов;  - находить и интерпретировать рейтинги банков;  - оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами;  - оценивать ситуацию в экономике по динамике биржевых индексов и принимать адекватные решения по своим ценным бумагам;  - противостоять соблазну поиграть на рынке FOREX, чтобы потерять все свои сбережения;  - отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;  - отличать доходы, которые платятся по ставке 13%, от доходов, которые облагаются по ставке отличной от 13%;  - оформить ИНН, пользоваться личным кабинетом налогоплательщика;  - различать пени и штраф;  - находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет;  - правильно составлять резюме при поиске работы;  - правильно вести себя на собеседовании;  - рассчитывать выручку и прибыль фирмы;  - использовать законодательство определённого права в соответствующих ситуациях;  - отличать предпринимательскую деятельность от работы по найму;  - сохранять свои сбережения в периоды высокой инфляции;  - распознавать различные виды финансового мошенничества;  - защищать свою информацию в сети Интернет;  - находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;  - правильно выбирать страховую компанию;  - рационально вести себя в случае экономического кризиса. | Практические занятия,  домашние работы,  выполнение исследовательской работы,  презентация – эссе,  индивидуальные задания,  наблюдение за деятельностью обучающихся |
| Знания:  − работу банковской системы;  − принципы и функции маркетинга;  − сущность Системы страхования вкладов;  − отличие дебетовой карты от кредитовой карты;  - как работают сберегательные вклады;  - сущность и виды банковских кредитов;  - виды финансовых рисков;  - виды ценных бумаг;  - сущность валютного курса, его виды;  - принципы работы фондовой биржи;  - сущность страхования, виды страхования в России;  - сущность налогов, виды;  - необходимость и сроки подачи налоговой декларации;  - виды налоговых вычетов;  - как работает пенсионная система в России;  - преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, качества предпринимателя;  - основные этапы создания собственного бизнеса;  - основные правовые аспекты ведения бизнеса;  - причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженностей;  - правила поведения в период экономического кризиса по сохранению своих сбережений;  - способы сокращения финансовых рисков. | Текущий контроль:  домашняя работа,  практические занятия,  выполнение индивидуальных заданий,  тестирование  Итоговый контроль: зачет |