

Тамбовское областное государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение «Строительный колледж»

Рассмотрен на заседании МО  
Протокол № 1 от «31»  
08 2022 г.  
Председатель МО: О.С. Левина  
(подпись)



УТВЕРЖДАЮ  
директор  
А.И. Ананьев  
«31» 08 2022 г.



Рабочая программа по учебной дисциплине

Основы финансовой грамотности

2022 г.

Г.Тамбов

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Пояснительная записка	
2.	Структура курса	
3.	Учебно-тематический план	
4.	Содержание курса	
5.	Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности	
6.	Формы и методы оценивания учебных достижений	
7.	Список литературы и интернет-источников	

### Пояснительная записка

Учебная программа курса «Финансовая грамотность» разработана на основе требований Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО).

В курсе реализованы внутрипредметные связи посредством формирования сквозных образовательных результатов через общий контекст изучения разных учебных тем, предлагаемых для исследования и выработки решения жизненных ситуаций, связанных с домом и семьёй, личным бюджетом, образованием и будущей работой. Межпредметные связи (экономическая теория, основы философии, история, математика, информатика, технология отрасли) достигаются через формирование и развитие умений обучающихся осуществлять междисциплинарный перенос и интеграцию знаний при решении познавательных и профессиональных задач. Например, определить проблему, составить план её решения, отобрать нужные знания из разных предметов, обобщить их, сделать выводы. Также формированию и развитию межпредметных связей способствуют различные типы занятий, активные методы обучения, проведение учебных экскурсий.

Отличительная особенность курса «Финансовая грамотность» состоит в том, что акцент в его содержании делается на управление личными финансами для обеспечения своего благополучия и благополучия семьи. Поэтому курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, для оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на её основе взвешенного ответственного выбора в конкретных жизненных обстоятельствах.

При изучении данного курса желательно, чтобы обучающиеся уже владели базовыми знаниями (в объёме основной школы) об источниках денежных доходов семьи и возможных направлениях расходов, о семейном бюджете, инфляции и т. д.

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);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;

- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

- 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.);

- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

#### *Предметные результаты:*

- 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, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

- 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.

## Структура курса

Курс финансовой грамотности для образовательных организаций среднего профессионального образования состоит из восьми модулей. Каждый модуль имеет целостное и завершённое содержание: изучаются конкретная сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач.

Объём и порядок реализации модулей образовательная организация определяет самостоятельно с учётом основных образовательных программ по соответствующей специальности. Можно предложить два варианта освоения содержания курса «Финансовая грамотность» – в объёме 78 учебных часов

Номер модуля	Название модуля	Количество часов
1	Банки: чем они могут быть полезны	11
2	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	12
3	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	8
4	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	8
5	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	8
6	Финансовые механизмы работы фирмы	6
7	Собственный бизнес: как создать и не потерять	16
8	Риски в мире денег: как защититься от разорения	7
<b>Дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>
<b>Всего</b>		<b>78</b>

22,23	Практическая работа № 2 «Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов»	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
<b>Раздел 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>8</b>
24,25	Страхование имущества: как это работает	Интерактивная лекция, практикум	2
26,27	Страхование здоровья и жизни.	Практикум, метод проектов.	2
28,29	Как работает страховая компания	Учебная экскурсия	2
30,31	Практическая работа № 3 «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду»	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
<b>Раздел 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>			<b>8</b>
32,34	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют	Лекция, семинар	2
34,35	Подача налоговой декларации	практикум	2
36,37	Как работает налоговая служба	Учебная экскурсия	2
38,39	Практическая работа № 4 «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата»	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
<b>Раздел 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>			<b>8</b>
40,41	Обязательное пенсионное страхование	Интерактивная лекция, практикум	2
42,43	Добровольное пенсионное обеспечение.	практикум	2
44,45	Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ	Учебная экскурсия	2
46,47	Практическая работа № 5 «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
<b>Раздел 6. Финансовые механизмы работы фирмы</b>			<b>6</b>
48,49	Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Интерактивная лекция, семинар	2

## **Содержание курса**

Особенность содержания курса «Финансовая грамотность» – направленность на формирование предметных, метапредметных (деятельностных) и общепрофессиональных результатов обучения.

**Предметное содержание** составляют базовые понятия и знания в области финансов, а также соответствующие умения, необходимые для осуществления операций в сфере финансов (например, умение пользоваться кредитом, успешно справляться с финансовыми обязательствами, учитывать риски, в том числе при возникновении сложных жизненных ситуаций, сопоставлять свои возможности и желания, умение выбрать вид вклада).

Понятия, осваиваемые обучающимися в рамках курса, отражают существенные признаки финансовых институтов (банк, фондовый рынок и др.) и финансовых явлений (кредитование, инвестирование и т. д.).

Осваиваемые в курсе знания – это образы финансовой реальности в форме понятий и представлений, совокупность утверждений о предметах, процессах и явлениях, их закономерностях и правилах логических выводов одних утверждений из других, а также методы принятия решений в области финансов.

Формируемые умения в рамках курса «Финансовая грамотность» – это реализация обучающимся способности осмысленно выполнять финансовые действия на основе полученных знаний.

**Метапредметное содержание** составляют способы действий, необходимые для решения целых классов задач (например, определять цель и планировать действия по её достижению).

**Общепрофессиональные компетенции**, определяемые ФГОС СПО, представляют собой в данном курсе способы решения финансовых задач. Эти компетенции развиваются, и их содержание обогащается за счёт практического применения в области финансов.

Каждый модуль курса содержательно завершён. Преподаватель может организовать изучение модулей как в той последовательности, которая предложена в учебно-тематическом плане, так и в иной.

### **Раздел 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ** **Планируемые результаты обучения**

#### **Личностные характеристики и установки:**

- активность и инициатива в поиске информации о банковских услугах и их использовании для сохранения и повышения личных доходов;



### **Метапредметные результаты:**

- анализировать и соотносить доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги;
- искать и интерпретировать актуальную информацию о фондовом рынке;
- сравнивать котировки акций во времени;
- соотносить риски и выгоды при выборе различных ценных бумаг;
- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

### **Предметные результаты:**

- различать виды ценных бумаг, описывать их характерные признаки;
- объяснять, что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок;
- объяснять, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи;
- рассчитывать доходность акций (по заданным показателям); • называть факторы, влияющие на котировки ценных бумаг;
- выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- называть основные операции с ценными бумагами;
- оценивать степень риска определённого инвестиционного продукта;
- объяснять, что такое инвестиционный портфель и как его формировать.

### **Общие профессиональные компетенции:**

- оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка;
- оценивать необходимость осуществления операций с финансовыми инструментами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

- описывать, из чего складываются доходы и расходы семьи, в каких случаях применяются налоговые вычеты;
- объяснять, что такое ИНН, куда обращаться для его получения.

**Общие профессиональные компетенции:** оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране.

## **Раздел 5. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

### **Планируемые результаты обучения**

**Личностные характеристики и установки:** понимание необходимости выбора стратегии пенсионных накоплений для обеспечения будущей старости.

#### **Метапредметные результаты:**

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации и других ресурсах;
- анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости.

#### **Предметные результаты:**

- объяснять, что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно;
- описывать, как пользоваться калькулятором расчёта пенсии;
- называть существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования.

**Общие профессиональные компетенции:** осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков.

## **Раздел 6. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ**

### **Планируемые результаты обучения**

**Личностные характеристики и установки:** осознание необходимости общественно активного поведения (ответственность, способность и готовность воспринимать новое, самостоятельность и инициативность) как предпринимателя, так и наёмного работника фирмы.

#### **Метапредметные результаты:**



## Раздел 8. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

### Планируемые результаты обучения

**Личностные характеристики и установки:** осознание финансовых рисков и финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

### Метапредметные результаты:

- соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг;
- оценивать степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продукты и услуги;
- соблюдать правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата;
- распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и своевременно принимать меры предосторожности;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться осмотрительно паролем, ПИН-кодом и т. д.).

### Предметные результаты:

- объяснять, что такое финансовые риски, описывать, какими они бывают;
- объяснять необходимость финансовой подушки безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

**Общие профессиональные компетенции:** оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

### Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности

При организации учебного процесса по курсу «Финансовая грамотность» (68 учебных часов) целесообразно использовать следующие формы занятий.

#### Самостоятельная работа с материалами для обучающихся.

Мотивация изучения содержания курса обеспечивается через описание различных жизненных ситуаций, представленных в одноимённой рубрике материалов для обучающихся. Анализ ситуаций помогает выявить дефицит нужных знаний и опыта и поставить учебные цели. Рубрика «Вопрос для размышления» предлагает вопросы, требующие анализа и оценки изложенных

анализируют условия предоставления какой-либо услуги разными субъектами, предлагают варианты выбора с обоснованием.

Основная задача семинара – освоить способ решения определённого типа задач, установить связь предложенных задач с изучаемым материалом.

Семинары предполагают:

- представление учебного задания по теме, прояснение его смысла, описание возможных образовательных результатов его выполнения;
- создание ситуации, в которой обучающиеся обнаруживают недостаточность своего знания, жизненного опыта для решения возникшей задачи, выявляют основное затруднение;
- формулирование обучающимися учебной задачи;
- планирование решения учебной задачи;
- поиск, изучение способа её решения;
- применение определённого способа решения поставленной практической задачи;
- знакомство обучающихся с индивидуальными и общими замечаниями преподавателя в результате прочтения авторских текстов либо в ходе проверки заданий из рабочей тетради;
- коллективное решение предметных задач с обязательной фокусировкой на действиях и операциях, при выполнении которых обучающиеся совершали ошибки;
- обсуждение текстов, раскрывающих финансовые процедуры и операции с разных позиций, в малых группах с последующим обсуждением результатов проделанной работы.

**Практикум.** Данное занятие может осуществляться как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы. На практикумах большая часть учебного материала осваивается через уточнение, прояснение и углубление знаний по изучаемому модулю, когда совершенствуются предметные умения, развиваются в первую очередь способы учебной деятельности и мышление.

В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- индивидуальное решение конкретных финансовых задач с поиском информации (статистических данных, нормативных документов и т. д.) на сайтах финансовых организаций, пенсионных фондов, налоговой службы и др.;

Структура учебной игры включает сценарий, правила игры и критерии оценки результатов.

Основные этапы игры:

- подготовительный – актуализация основных понятий, используемых в игре;
- знакомство с правилами игры, распределение ролей;
- реализация игровой деятельности;
- подведение итогов игры, обсуждение результатов.

**Кейс-метод.** Занятие с использованием кейс-метода предусматривает решение конкретных задач-ситуаций (решение кейсов). Решение кейсов организуют в малых группах по 5–6 человек. Кейсметод предполагает выполнение обучающимися таких действий, как:

- изучение конкретной ситуации с целью понимания проблемы и оценки имеющейся информации;
- поиск и получение информации из разных источников, изучение дополнительной информации;
- разработка различных вариантов решения проблемы (например, ставится задача: найти максимальное количество вариантов решения с использованием приёма «мозговой штурм»);
- обсуждение и принятие решения на основе сопоставления преимуществ и недостатков различных вариантов;
- презентация и защита принятого решения в режиме дискуссии (может быть поставлена следующая задача: проверить аргументы; обнаружить ситуации, когда решение основывается на неверных предпосылках);
- подведение итогов дискуссии, сравнение предложенных решений с принятым в реальной практике.

**Эссе.** Сочинение-рассуждение заведомо не претендует на исчерпывающую трактовку предмета. Однако оно выражает индивидуальную позицию автора по конкретному вопросу.

Структура эссе включает:

- 1) введение – определён предмет эссе; даны основные понятия по теме; поставлен вопрос, на который автор ищет и даёт ответ в ходе своего исследования;

- сопоставление начального знания с конечным уровнем и определение, в чём и насколько (качественно и количественно) произошли изменения:

- ◊ знание об усвоенных учебных и практических действиях, способах финансово грамотного поведения;

- ◊ понимание смысла освоенного понятия, умения, способа деятельности;

- ◊ оценивание знания о себе – отношение к освоенному компоненту содержания финансовой грамотности и соответствующего способа освоения этого содержания, оценка продуктивности собственного развития.

**Текущий, промежуточный и итоговый контроль.** Методы и формы контроля образовательных результатов – это взаимосвязанные действия обучающихся и преподавателя по получению данных об успешности и эффективности учебного процесса. Они предусматривают самоконтроль и самооценку обучающимися, контроль и оценивание преподавателем результатов и способов решения финансовых задач и проблем.

Контроль и оценка могут проводиться в устной и письменной формах:

- проверочная или контрольная работа (задания на проверку предметных знаний и умений, на владение метапредметными умениями), зачёт;

- устный опрос в форме викторины, конкурса;

- решение практических задач;

- тестирование;

- решение кейсов;

- творческий отчёт; защита проекта, исследовательской работы и др.

### **Формы и методы оценивания учебных достижений**

**Оценивание результатов** по освоению содержания курса направлено на оценку компетенций, обеспечивающих финансовую грамотность обучающихся в организациях СПО. Оно предусматривает текущую, промежуточную и итоговую оценку. Текущее оценивание предназначено для организации контроля за продвижением освоения обучающимися содержания какойлибо темы.

**Текущая оценка включает:**

- оценку результатов аудиторной работы;

- оценку результатов самостоятельной работы;

Качество сформированных результатов соотносится с двумя показателями:

- 1) зафиксирован набор основных знаний и метапредметных умений, представленных в программе по данному модулю;
- 2) наблюдается изменение личностной позиции в соответствии с целями курса.

По результатам промежуточного оценивания преподаватель делает один из выводов:

- планируемые результаты сформированы полностью;
- планируемые результаты сформированы частично;
- планируемые результаты не сформированы.

Если результаты сформированы полностью, обучающийся приступает к освоению следующего модуля. Если результаты сформированы частично или не сформированы, преподаватель совместно с обучающимся выстраивает индивидуальную образовательную траекторию, направленную на ликвидацию выявленных ошибок.

В конце изучения курса проводится **итоговое оценивание** результатов освоения программы. С этой целью проводится **комплексная итоговая работа**, по результатам которой преподаватель выставляет отметку «зачтено» или «не зачтено».

Для текущего, промежуточного и итогового оценивания учебных достижений обучающихся преподаватель может использовать иную систему оценивания (в том числе и традиционную пятибалльную).

Список литературы и интернет-источников

### **Основная литература**

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)



4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).
5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».
6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».
8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.
9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».
10. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – Агентство по страхованию вкладов.
11. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – финансовый информационный портал.
12. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
13. [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru) – Федеральный фонд ОМС.
14. [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru) – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. [www.fnpr.ru](http://www.fnpr.ru) – Федерация независимых профсоюзов России.
16. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
17. [www.iblfrussia.org](http://www.iblfrussia.org) – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. [www.instaforex.com/ru](http://www.instaforex.com/ru) – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. [www.nalog.ru/rn77](http://www.nalog.ru/rn77) – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru) – журнал «Налоговая политика и практика».
21. [www.o-strahovanie.ru](http://www.o-strahovanie.ru) – сайт «Всё о страховании».
22. [www.pfrf.r](http://www.pfrf.r) – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) – ПАО «Сбербанк России».
25. [www.siora.ru](http://www.siora.ru) – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. [www.soglasie-npf.ru](http://www.soglasie-npf.ru) – НПФ «Согласие-ОПС».
27. [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».