

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ТЮМЕНСКИЙ ТЕХНИКУМ ИНДУСТРИИ ПИТАНИЯ, КОММЕРЦИИ И СЕРВИСА»  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ИСКУССТВА,  
ДИЗАЙНА И СФЕРЫ УСЛУГ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.12 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**


по специальности 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества  
потребительских товаров


Тюмень 2021

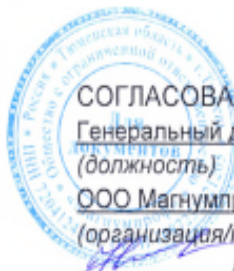

Рабочая программа учебной дисциплины Финансовая грамотность физических лиц, разработана в соответствии с учебным планом (с целью реализации ИОТ).

Разработчик: И. В. Нагорнова, преподаватель первой квалификационной категории

Одобрено  
на заседании ПЦК ЭУиК  
Протокол № 11 от 11 июня 2021г.  
Председатель ПЦК

 Л. А. Перцева  
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
 Н. В. Бочанова  
(подпись)

  
СОГЛАСОВАНО  
Генеральный директор  
(должность)  
ООО Магнумпроф  
(организация/предприятие)  
 / Нагорнов В. А.  
20.06.21 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ                         | стр.<br>4 |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ                    | 6         |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ<br>ДИСЦИПЛИНЫ           | 11        |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ<br>УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 12        |

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.12 Финансовая грамотность физических лиц

### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров.

### 1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Дисциплина является общепрофессиональной дисциплиной профессионального цикла.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- описывать действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, инвестиционные риски;
- пользоваться различными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения собственного благосостояния;
- рассчитывать налоги на доходы и имущество физических лиц;
- заполнять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- финансовую и банковскую систему государства;
- цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета;
- принципы устройства пенсионной системы России;
- виды налогов в РФ для физических лиц и методику их расчетов;
- способы использования банковских продуктов физическими лицами;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общие компетенции (ОК):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в

профессиональной деятельности;

ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 7. Работать в коллективе, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 8. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий;

ОК 9. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 10. *Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.*

#### **1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося **36** часов, 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**

| <b>Вид учебной работы</b>   | <b>Объем часов</b> |
|---|--------------------|
| <b>Максимальная учебная нагрузка</b>                                      | <b>36</b>          |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка</b>                           | <b>36</b>          |
| в том числе:  |                    |
| практические занятия  | 26                 |
| <b><i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i></b> |                    |

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

### ОП.00 Финансовая грамотность физических лиц

| Наименование разделов и тем            | Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)            | Объем часов | Уровень освоения |
|--|--|-------------|------------------|
| 1                                      | 2  | 3           | 4                |
| Тема 1. Финансовая система государства | <b>Содержание учебного материала</b>   | 2           | 1                |
|  | 1. Государственный бюджет. Дефицит и профицит бюджета. Эмиссия. Сущность инфляции  |             |                  |
|  | 2. Налоги и налоговая система  |             | 1                |
|  | 3. Центральный банк и банковская система государства   |             | 1                |
|  | <b>Практические занятия</b>  | 2           |                  |
|  | Практическое занятие №1.<br>Заполнение таблицы «Доходы государственного бюджета».<br>Заполнение таблицы «Расходы государственного бюджета» |             |                  |
|  | Практическое занятие №2.<br>Заполнение таблицы «Сравнительный анализ налогов в субъектах РФ»   | 2           |                  |
| Тема 2. Личные финансы                 | <b>Содержание учебного материала</b>   | 2           | 1                |
|  | 1. Формирование семейного бюджета  |             | 1                |
|  | 2. Трудовое законодательство. Заработная плата. Кодекс деловой этики.  |             |                  |
|  | 3. Пенсионный фонд и пенсионные накопления   |             | 1                |
|  | <b>Практические занятия</b>  | 2           |                  |
|  | Практическое занятие №3.<br>Составление семейного бюджета с использованием приложения для учета расходов и доходов - Wallet                |             |                  |
|  | Практическое занятие №4.<br>Составление семейного бюджета с использованием приложения для учета расходов и доходов - Wallet                | 2           |                  |
|  | Практическое занятие №5.   | 2           |                  |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Расчет заработной платы. Отчисления в бюджет и внебюджетные фонды                 |   |   |   |
|   | Практическое занятие №6.<br>Расчет размера страховой пенсии                       |   | 2 |   |
| Тема 3. Налоговое законодательство для физических лиц | <b>Содержание учебного материала</b>  |   | 2 | 1 |
|   | 1.  | Виды налогов для физических лиц   |   | 1 |
|   | 2.  | Налоговый вычет   |   | 1 |
|   | 3.  | Способы оплаты налогов  |   |   |
|   | <b>Практические занятия</b>   |   | 2 |   |
|   | Практическое занятие №7.<br>Заполнение налоговой декларации                       |   |   |   |
|   | Практическое занятие №8.<br>Оформление документов для получения налогового вычета |   | 2 |   |
| Тема 4. Кредиты и займы для физических лиц            | <b>Содержание учебного материала</b>  |   | 2 | 1 |
|   | 1.  | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.   |   | 1 |
|   | 2.  | Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)  |   | 1 |
|   | 3.  | Микрофинансовые организации   |   |   |
|   | <b>Практические занятия</b>   |   | 2 |   |
|   | Практическое занятие №9.<br>Анализ банковских кредитов в Тюменской области        |   |   |   |
|   | Практическое занятие №10.<br>Изучение и составление кредитного договора           |   | 2 |   |
|   | Практическое занятие №11.<br>Расчет стоимости банковского кредита                 |   | 2 |   |
|   | Тема 5. Инвестиции и накопления   | <b>Содержание учебного материала</b>  |   | 2 |
| 1.  |   | Понятие инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций | 1 |   |
| 2.  |   | Фондовый рынок и его инструменты. Криптовалюты. Блокчейн. Смарт-договор                               | 1 |   |
| 3.  |   | Финансовые пирамиды   |   |   |
| <b>Практические занятия</b>                           |   | 2   |   |   |

|  |   |           |  |
|--|---|-----------|--|
|  | Практическое занятие №12.<br>Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции<br>с применением онлайн-платформы для обучения трейдингу -<br>Инвестиции 101 (investments101.ru) |           |  |
|  | Практическое занятие №13.<br>Анализ краудфандинговых платформ   | 2         |  |
|  | <b>Дифференцированный зачет</b>   |           |  |
|  | <b>Всего</b>  | <b>36</b> |  |

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 ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета социально-экономических дисциплин.

*Оборудование учебного кабинета:*

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;

*Технические средства обучения:*

- компьютер с лицензионным программным обеспечением
- мультимедиа проектор.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

1. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учеб. пособ. для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. - 2-е изд., стер. - Москва : Академия, 2020 -288 с. - URL: <http://www.academia-moscow.ru>

##### **Дополнительные источники:**

2. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: краткий курс А. Богдашевский. - Москва : Альпина Пабlishер, 2018 - 304 с. - URL: <https://e.lanbook.com>

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения текущей и промежуточной аттестации.

| <b>Результаты обучения<br/>(освоенные умения, усвоенные знания)</b>   | <b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>                  |
|---|---|
| <b>Умения:</b>  |   |
| <i>описывать действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям</i>                         | Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия № 1,2,3,9,12 |
| <i>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</i>      | Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий №1-13         |
| <i>анализировать потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, инвестиционные риски;</i>                          | Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 10-13       |
| <i>пользоваться различными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения собственного благосостояния</i> | Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 10, 11      |
| <i>рассчитывать налоги на доходы и имущество физических лиц;</i>  | Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 2,7,8       |
| <i>заполнять налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц</i>  | Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия № 8          |
| <b>Знания:</b>  |   |
| <i>финансовую и банковскую систему государства</i>  | Экспертная оценка результатов итогового тестирования по темам № 1, 4          |
| <i>цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета</i>                                   | Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 2                        |
| <i>принципы устройства пенсионной системы России</i>  | Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 1,2                    |
| <i>виды налогов в РФ для физических лиц и методику их расчетов;</i>   | Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 3                        |
| <i>способы использования банковских продуктов физическими лицами;</i>   | Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 4                        |
| <i>основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях</i>                                  | Экспертная оценка результатов итогового тестирования по темам № 5             |

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся развитие общих и профессиональных компетенций и обеспечивающих их умения.

| <b>Результаты<br/>(освоенные общие и<br/>профессиональные<br/>компетенции)</b>   | <b>Основные показатели<br/>оценки результата</b>  | <b>Формы и методы<br/>контроля и оценки</b>                                       |
|--|---|---|
| ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес  | Демонстрирует интерес к будущей профессии и проявление к ней устойчивого интереса                               | Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы |
| ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество                                    | Выбирает и применяет методы и способы решения профессиональных задач  | Оценка результативности работы обучающегося при выполнении практических заданий   |
| ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность   | Решает стандартные и нестандартные задачи   | Оценка результативности работы обучающегося при выполнении заданий                |
| ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития                                | Применяет эффективный способ поиска необходимой информации; использует различные источники, включая электронные | Оценка эффективности работы с источниками информации                              |
| ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности   | Демонстрирует навыки использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности    | Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы |
| ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения; | Применяет знания по соблюдению кодекса деловой этики и трудового законодательства                               | Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы |
| ОК 7. Работать в коллективе, эффективно общаться с коллегами,  | Координирует действия с другими участниками общения и контролирует своё поведение, умеет                        | Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в                             |

|   |  |  |
|---|--|--|
| руководством,<br>потребителями  | воздействовать на<br>партнера общения и др.  | процессе освоения<br>программы   |
| ОК 8. Брать на себя<br>ответственность за работу<br>членов команды<br>(подчиненных), за результат<br>выполнения заданий   | Определяет цель<br>овладения различными<br>видами работ и<br>определяет<br>соответствующий<br>конечный продукт | Интерпретация<br>результатов<br>наблюдений за<br>обучающимся в<br>процессе освоения<br>программы |
| ОК 9. Самостоятельно<br>определять задачи<br>профессионального и<br>личностного развития,<br>заниматься<br>самообразованием,<br>осознанно планировать<br>повышение квалификации | Выбирает<br>соответствующий способ<br>в изучении дисциплины  | Интерпретация<br>результатов<br>наблюдений за<br>обучающимися                                    |
| <i>ОК 10. Использовать<br/>знания по финансовой<br/>грамотности,<br/>планировать<br/>предпринимательскую<br/>деятельность в<br/>профессиональной сфере</i>                      | Демонстрирует навыки<br>применения знаний в<br>практической<br>деятельности                                    | Оценка<br>результативности<br>работы обучающегося<br>при выполнении<br>практических заданий      |