

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
«Кузбасский педагогический колледж»  
(ГАПОУ КузПК)

Принята  
на заседании методического совета  
от «28» мая 2021 г.  
Протокол № 5

Утверждаю:  
директор ГАПОУ КузПК  
Д.А. Азиренко  
«31» мая 2021 г.



Дополнительная общеобразовательная  
(общеразвивающая) программа

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Автор-составитель:  
Бернст Ирина Васильевна,  
преподаватель ГАПОУ КузПК

Кемерово 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка.....	3
2. Тематическое планирование.....	10
3. Формы контроля.....	13
4. Материально-техническое обеспечение.....	13
5. Список используемой литературы.....	14

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа дополнительного профессионального педагогического образования «Основы финансовой грамотности в профессиональной деятельности» предназначена для повышения квалификации по направлению образование и педагогические науки, для лиц, имеющих среднее или высшее профессиональное образование (учителя начальных классов, педагоги дополнительного образования, студенты педагогических колледжей).

Программа составлена в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ №499 от 01.07.2013 года «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам» и Профессионального стандарта Педагог (педагогическая деятельность в дошкольном, начальном, основном общем, среднем общем образовании).

### **Актуальность программы**

Финансовая грамотность населения, как набор специальных компетенций для анализа услуг финансового рынка и использования финансовых инструментов, сегодня становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Реализация курса «Основы финансовой грамотности в профессиональной деятельности» осуществляется в процессе формирования базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами у обучающихся профессиональных образовательных организаций. Вместе с тем, в соответствии с ФГОС всех уровней, главной целью и результатом образования является развитие личности обучающегося. Реализация данной компетенции способствует формированию личности социально развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

**Цель программы:** формирование у обучающихся необходимых знаний, умений, навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

### **Задачи обучения:**

- формировать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;
- пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.
- понимать принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимать права и обязанности в сфере финансов.

### **Планируемые результаты обучения**

Совершенствуемые профессиональные компетенции:

Умения	Знания
<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;</li> <li>- уметь принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета;</li> <li>анализировать и извлекать информацию, касающуюся финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li> <li>- уметь определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы;</li> <li>- анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение;</li> <li>- применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</li> <li>- оценивать эффективность и анализировать факторы, влияющие на эффективность осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной сфере;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере;</li> <li>- экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни;</li> <li>- правила оплаты труда педагогических работников;</li> <li>- основные виды налогов в современных экономических условиях;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере;</li> <li>- способы действий в рамках предложенных условий и требований;</li> <li>- знать практические способы принятия финансовых и экономических решений.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять разные стратегии и тактики предпринимательского поведения в различных ситуациях;</li> <li>- формировать и развивать навыки в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыки работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;</li> <li>- уметь соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;</li> <li>- применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности;</li> <li>- работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</li> </ul>	
--	--

### **Категория слушателей**

Программа ориентирована на обучающихся старших курсов и взрослое население.

### **Требования к слушателям**

К освоению дополнительной образовательной программы допускаются лица:

- имеющие высшее образование;
- имеющие среднее профессиональное образование;
- лица, получающие среднее профессиональное образование или высшее профессиональное образование.

### **Рекомендуемое количество часов на освоение программы:**

Объём курсов: 36 часов.

Трудоёмкость настоящей программы повышения квалификации включает все виды самостоятельной и аудиторной работы слушателя, а также время,

отводимое на контроль качества освоения программы дополнительного профессионального образования.

### **Форма обучения**

Форма обучения: очно-заочная с применением информационных технологий электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

### **Виды занятий**

Лекции, практические занятия по заданным направлениям повышения квалификации, самостоятельная работа. Тематика занятий программы может быть скорректирована с учётом потребностей слушателей.

## 2. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

1	2	3
Введение в предмет «Основы финансовой грамотности в профессиональной деятельности»	<b>Содержание учебного материала</b>	2
	Предмет, содержание и задачи дисциплины. Основные понятия. Финансовая грамотность, как набор специальных компетенций для анализа услуг финансового рынка и использования финансовых инструментов. Экономические явления и процессы.	
<b>Раздел 1. Экономическое мышление и базовые компетенции в области экономической и финансовой грамотности</b>		<b>12</b>
Тема 1.1 Финансовые услуги и инструменты. Регулирование рынка финансовых услуг	<b>Содержание учебного материала</b>	2
	Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг. Классификация финансовых услуг и продуктов. Анализ финансовой информации. Основные правила работы с финансовой информацией. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Способы инвестирования. Инвестиционные риски. Диверсификация активов как способ снижения рисков. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг. Электронные платежи.	
	<b>В том числе практических занятий:</b> <b>Практическое занятие 1.</b> Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Финансовые вычисления, с помощью компьютерных программ.	2
Тема 1.2 Налоги и налогообложение	<b>Содержание учебного материала</b>	2
	Налоговая система в РФ и ее роль в развитии экономики общества. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов. Налоговые льготы и налоговые вычеты.	

	Налоговая декларация. Налоговые агенты. Налогообложение образовательной организации.	
	<b>В том числе практических занятий: Практическое занятие № 2</b> Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.	2
Тема 1.3 Страхование и пенсионное обеспечение	<b>Содержание учебного материала</b> Рынок страховых услуг. Виды страхования в России. Страховые компании и услуги. Страховые риски, участники договора страхования. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Государственная пенсионная система в РФ. Пенсионные фонды. Накопительная и страховая пенсия. Назначение досрочной пенсии педагогам.	4
<b>Раздел 2. Экономическая деятельность и финансовое обеспечение в сфере образования</b>		<b>10</b>
Тема 2.1 Экономика и финансы образовательного учреждения	<b>Содержание учебного материала</b> Правовое регулирование экономических отношений в образовательном учреждении. Особенности финансового обеспечения оказания государственных и муниципальных услуг в сфере образования. Принципы и модели финансирования образовательного учреждения. Классификация расходов бюджета. Формирование финансового плана образовательного учреждения на основе нормативов бюджетного финансирования. Планирование расходов бюджета на функционирование и развитие образовательного учреждения. Система оплаты труда работникам образования и ее особенности. Экономический анализ и финансовый контроль в образовании.	4
Тема 2.2 Финансовый	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие, цели, задачи и функции	4



менеджмент образовательной организации	в	финансового менеджмента. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений. Разнообразие интересов потребителей образовательных услуг и базовые модели образовательной организации.	
		<b>В том числе практических занятий:</b> <b>Практическое занятие № 3</b> SWOT-анализ образовательного учреждения	2
<b>Раздел 3. Планирование предпринимательской деятельности и создание собственного бизнеса</b>			<b>10</b>
Тема 3.1 Понятие и признаки предпринимательской деятельности. Бизнес- планирование	<b>Содержание учебного материала</b>		4
	Нормы законодательства при осуществлении предпринимательской деятельности. Виды предпринимательской деятельности. Бизнес-планирование: методы, виды, программы и анализ.		
	<b>В том числе практических занятий:</b> <b>Практическое занятие № 4</b> Планирование предпринимательской деятельности. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов.		2
Тема 3.2 Предпринимательская деятельность в сфере образования	<b>Содержание учебного материала</b>		4
	Принципы государственного регулирования предпринимательской деятельности в сфере образования. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие образовательную деятельность. Формирование цен на платные образовательные услуги.		
<b>Аттестация в форме защиты итоговой работы</b>			<b>2</b>
<b>Всего:</b>			<b>36</b>

### **3. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ**

#### **Формы аттестации**

Формы контроля: текущий, промежуточный, итоговый

#### **Формы отслеживания результатов**

-текущий контроль: участие в ролевых и деловых играх, решение кейсов;

-промежуточный контроль: тестирование, практические работы, опросы;

- итоговый контроль: проект по финансовой грамотности.

### **4. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

#### **Требования к программному обеспечению:**

- Microsoft Office;
- Adobe Reader, Adobe Acrobat
- Internet браузеры (Internet Explorer, Google Chrome)

#### **Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе.

### **5. СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для СПО / И.П. Хоминич [и др.]; под ред. И.П. Хоминич, И.В. Пещанской. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

2. Основы экономики организации: учебник и практикум для СПО / Л.А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л.А. Чалдаевой, А.В. Шарковой. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

3. Основы страхового дела: учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик.. — М : Издательство Юрайт, 2018.

4. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для СПО / В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

5. Кулагина Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для СПО / Н.А. Кулагина. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

6. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для СПО / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018.

#### **Электронные издания (электронные ресурсы):**

1. Официальный интернет-портал правовой информации (государственная система правовой информации) [Электронный ресурс]// (Режим доступа): URL: <http://www.pravo.gov.ru>(дата обращения: 06.09.2018).

2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]// (Режим доступа): URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дата обращения: 06.09.2018).

3. Научная электронная библиотека / Журнал «Право и экономика» [Электронный ресурс]// (Режим доступа): URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8992>(дата обращения: 06.09.2018).

4. Финансы организаций: управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]// учебник и практикум для СПО / И.П. Хоминич [и др.]; под ред. И.П. Хоминич, И.В. Пещанской. — М.: Издательство Юрайт, 2018. (Режим доступа): URL:[www.biblio-online.ru/book/26D95379-4227-44F2-94EA-98CCC53843B0](http://www.biblio-online.ru/book/26D95379-4227-44F2-94EA-98CCC53843B0)(дата обращения: 06.09.2018).

5. Основы экономики организации [Электронный ресурс]// учебник и практикум для СПО / Л.А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л.А. Чалдаевой, А.В. Шарковой. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. (Режим доступа): URL:[www.biblio-online.ru/book/4EAE937B-62C6-4029-83C5-73281AD43F1A](http://www.biblio-online.ru/book/4EAE937B-62C6-4029-83C5-73281AD43F1A)(дата обращения: 06.09.2018).

6. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для СПО / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 135 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-07836-7. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/2BEB4CC4-871E-4103-9591-1ABBD3E57B4C](http://www.biblio-online.ru/book/2BEB4CC4-871E-4103-9591-1ABBD3E57B4C).

7. Основы права [Электронный ресурс]// учебник и практикум для СПО /

А.А. Вологдин [и др.]; под общ. ред. А.А. Вологодина. — М.: Издательство Юрайт, 2018. (Режим доступа): URL:[www.biblio-online.ru/book/FD57043F-8593-41E4-978C-5C76F292EDB1](http://www.biblio-online.ru/book/FD57043F-8593-41E4-978C-5C76F292EDB1)(дата обращения: 06.09.2018).

8. Зарипова З.Н. Трудовое право [Электронный ресурс]// учебник и практикум для СПО / З.Н. Зарипова, В.А. Шавин. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. (Режим доступа): URL:[www.biblio-online.ru/book/9851C240-1A84-4409-8206-13BFD519A2A1](http://www.biblio-online.ru/book/9851C240-1A84-4409-8206-13BFD519A2A1)(дата обращения: 06.09.2018).

9. Волков А.М. Правовое обеспечение профессиональной деятельности [Электронный ресурс]// учебник для СПО / А.М. Волков, Е.А. Лютягина; под общ. ред. А.М. Волкова. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. (Режим доступа): URL:[www.biblio-online.ru/book/BD8E7FD0-16C7-4C61-A82D-9FDC414623BC](http://www.biblio-online.ru/book/BD8E7FD0-16C7-4C61-A82D-9FDC414623BC)(дата обращения: 06.09.2018).