



Негосударственное аккредитованное некоммерческое  
частное профессиональное образовательное учреждение  
«Северо-Кавказский техникум «Знание»  
(НАНЧПОУ СКТ «Знание»)

Принято на заседании  
Педагогического Совета  
НАНЧПОУ СКТ «Знание»  
« 31 » 05 20 22 г  
Протокол № 4



УТВЕРЖДАЮ

Директор НАНЧПОУ СКТ «Знание»

Е.Л.Макарова

« 31 » 05 20 22 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности

Наименование специальности

**23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)**

Квалификации выпускника

**техник**

Краснодар  
2022

Рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.07 «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 22 апреля 2014 г. № 376 (зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2014 г., регистрационный № 32499) по специальности 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам) и учебного плана техникума по специальности 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам).

Содержание программы реализуется в процессе освоения обучающимися программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 23.02.01 «Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)» в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Организация-разработчик: Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное профессиональное образовательное учреждение «Северо-Кавказский техникум «Знание»

Разработчик: преподаватель Рычкова Татьяна Петровна

Рецензент:

---

Рабочая программа учебной дисциплины:

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением ЦМК гуманитарных и социально-экономических дисциплин

«20» мая 2022 г., Протокол № 4

Председатель ЦМК  Вяткин В.Г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

## 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является вариативной составляющей основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования (программы подготовки специалистов среднего звена) в соответствии с ФГОС СПО 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам).

## 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности относится к учебному циклу гуманитарных и социально-экономических дисциплин.

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

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

- составлять личный финансовый план и бюджет;
- рассчитывать стоимость покупки при приобретении ее в кредит;
- рассчитывать страховой взнос;
- анализировать способы инвестирования денежных средств;
- рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;
- применять налоговые льготы, социальные и имущественные налоговые вычеты.

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

- способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- структуру, способы составления и планирования личного бюджета;
- стратегии и способы достижения финансовых целей;
- влияние инфляции на стоимость активов;
- принципы кредитования физических лиц;
- формы дистанционного банковского обслуживания;
- правила безопасности при пользовании банкоматом;
- правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом;
- виды страхования в России;
- место инвестиций в личном финансовом плане;
- виды финансовых продуктов для различных финансовых целей;
- место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане;
- налоговые льготы и налоговые вычеты;
- виды финансового мошенничества;
- основные признаки и виды финансовых пирамид.

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося 70 часов, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 48 часов;  
самостоятельной работы обучающегося 22 часа.

## 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 (всего)</b>	<b>70</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>48</b>
в том числе:	
лабораторные занятия	–
практические занятия	<b>20</b>
контрольные работы	–
курсовая работа (проект)	–
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>22</b>
Промежуточная (итоговая) аттестация в форме <i>дифференцированного зачета</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Личное финансовое планирование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>14</b>	
	1 <b>Человеческий капитал</b> Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	6	2
	2 <b>Принятие решений. Виды решений</b> Определение целей. Выбор альтернативы		
	3 <b>Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет</b> Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план. Финансовые цели. Стратегия и способы достижения финансовых целей		
	<b>Практические занятия</b>	4	
	1 Составление личного финансового плана		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Подготовка к занятию по теме «Личный финансовый план»	4	
Тема 2. Депозит	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	1 <b>Накопления и инфляция. Банковские депозиты</b> Понятие инфляции. Основные причины инфляции. Влияние инфляции на стоимость активов. Анализ информации о банке и банковских продуктах. Управление рисками по депозиту	2	2, 3
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)	2	
Тема 3. Кредит	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>	
	1 <b>Кредит как часть личного финансового плана</b> Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредитная история	4	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)		Объем часов	Уровень освоения
1	2		3	4
	2	<b>Коллекторские агентства, история создания и развития</b> <i>История создания, права и обязанности коллекторских агентств</i>		
	<b>Практические занятия</b>		4	
	1	<i>Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит</i>		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> <i>Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)</i>		4	
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	<b>Содержание учебного материала</b>		8	
	1	<b>Банковские операции для физических лиц</b> <i>Хранение, обмен и перевод денег. Формы дистанционного банковского обслуживания.</i>	4	2
	2	<b>Виды платежных средств</b> <i>Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги. Правила безопасности при пользовании банкоматом.</i>		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> <i>Составление памятки «Правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом»</i>		4	
Тема 5. Страхование	<b>Содержание учебного материала</b>		6	
	1	<b>Страхование: услуги, риски, участники</b> <i>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц</i>	2	1, 2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> <i>Составление мини-проекта «Действия страховщика при наступлении страхового случая»</i>		4	
Тема 6. Инвестиции	<b>Содержание учебного материала</b>		10	
	1	<b>Фондовый рынок и его инструменты</b> <i>Инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане</i>	4	2
	2	<b>Инвестиции – их виды, сроки и доходность</b>		3



Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)		Объем часов	Уровень освоения
1	2		3	4
		<i>Способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей</i>		
	<b>Практические занятия</b>		4	
1	<i>Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств</i>			
2	<i>Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции</i>			
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> <i>Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска</i>		2	
Тема 7. Пенсии	<b>Содержание учебного материала</b>		4	
	1	<b>Пенсионная система в РФ</b> <i>Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане</i>	2	3
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> <i>Мини-исследование «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»</i>		2	
Тема 8.	<b>Содержание учебного материала</b>		6	
Налоги	1	<b>Налоговая система в РФ</b> <i>Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. Налоговые льготы и налоговые вычеты</i>	2	3
	<b>Практические занятия</b>		4	
	1	<i>Социальные и имущественные налоговые вычеты</i>		
Тема 9.	<b>Содержание учебного материала</b>		6	
Мошеннические действия на финансовом рынке	1	<b>Пирамиды и финансовое мошенничество</b> <i>Виды финансового мошенничества. Основные признаки и виды финансовых пирамид. Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями</i>	2	2, 3
	<b>Практические занятия</b>		4	
	1	<i>Формирование навыков безопасного поведения на финансовом рынке</i>		
	<b>Всего:</b>		<b>70</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 РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Реализация рабочей программы дисциплины требует наличия учебного кабинета экономики и менеджмента.

Оборудование учебного кабинета:

– стол преподавателя однотумбовый.

– стул преподавателя черный.

– стол ученический.

– стул ученический.

– кафедра.

– доска магнитно-меловая.

– плакаты (Азбука финансовой грамотности, Основные термины и положения финансовой грамотности, Дружи с финансами).

– раздаточный материал для проведения практических занятий.

Технические средства обучения:

– Мобильный многофункциональный комплекс (планшет, ноутбук (ASUS x609FA–BR628T Intel Core i5 5105 U, 2,3Ghz, 4Гб), плазменный экран большого формата, мобильная стойка, многофункциональное устройство)

– плазменный экран на штативе.

– многофункциональное устройство.

– MS Office.

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

##### **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2020 (Национальная электронная библиотека).

Дополнительные источники:

1. Гарнов А.П. Основы финансовой грамотности: учебник / А.П. Гарнов. — Москва : Русайнс, 2022. — 154 с. — ISBN 978-5-406-06059-9. — URL: <https://book.ru/book/943689> — Текст : электронный.

2. Думная Н.Н., О.В., Карамова, Рябова О.А. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2017.

3. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018.

4. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2019.

5. Думная Н.Н., Ланин Б.А., Мельникова Н.П., «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2018.

6. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2018.

7. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2021.

Интернет-ресурсы:

1. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru).

3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

4. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru).

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).

6. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

7. Электронно-библиотечная система. URL: [www.book.ru](http://www.book.ru).

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

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

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– составлять личный финансовый план и бюджет;</li> <li>– рассчитывать стоимость покупки при приобретении ее в кредит;</li> <li>– рассчитывать страховой взнос;</li> <li>– анализировать способы инвестирования денежных средств;</li> <li>– рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;</li> <li>– применять налоговые льготы, социальные и имущественные налоговые вычеты</li> </ul>	<p><b>Текущий контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– фронтальный устный опрос;</li> <li>– индивидуальный устный опрос;</li> <li>– письменная проверка по темам.</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дифференцированный зачет</li> </ul>
<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>– структуру, способы составления и планирования личного бюджета;</li> <li>– стратегии и способы достижения финансовых целей;</li> <li>– влияние инфляции на стоимость активов;</li> <li>– принципы кредитования физических лиц;</li> <li>– формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>– правила безопасности при пользовании банкоматом;</li> <li>– правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом;</li> <li>– виды страхования в России;</li> <li>– место инвестиций в личном финансовом плане;</li> </ul>	

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>виды финансовых продуктов для различных финансовых целей;</i></li> <li>– <i>место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане;</i></li> <li>– <i>налоговые льготы и налоговые вычеты;</i></li> <li>– <i>виды финансового мошенничества;</i></li> <li>– <i>основные признаки и виды финансовых пирамид</i></li> </ul>	