

**Профессиональное образовательное частное учреждение
«Ивановский кооперативный техникум»**

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно – методической работе

_____ Е.Н. Рыжова

« ____ » _____ 20__ г

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ПОЧУ

«Ивановский кооперативный техникум»

_____ Л.Я. Хуртина

« ____ » _____ 20__ г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

код, специальность

38.02.07 Банковское дело

квалификация **Специалист банковского дела**

очной формы обучения

РАССМОТРЕНА:

на заседании методической цикловой комиссии
учетно-экономических и
товароведных дисциплин

Протокол №1

« 27 » августа 2025 г.

Председатель ЦК:

А.Г.Фирсова / _____

Иваново, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».....	3
2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является частью примерной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности (специальностям) СПО 38.02.07 Банковское дело, квалификация специалист банковского дела, УГС – 38.00.00 Экономика и управление.

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы: профессиональный цикл: общепрофессиональная дисциплина (СГ 05)

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является общим теоретическим и методологическим основанием для всех экономических дисциплин, входящих в учебный план. Дисциплина способствует формированию личности с широкой эрудицией, обладающей фундаментальной научной базой, владеющей методологией научного творчества, современными информационными технологиями, способной к самостоятельной профессиональной деятельности.

Дисциплина имеет логические и содержательно-методические взаимосвязи с дисциплинами основной образовательной программы «Экономика», профессионального цикла «Статистика». Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины могут быть использованы для изучения «Экономика организации».

1.3. Цели и задачи дисциплины — требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

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

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

В результате освоения дисциплины формируются **общие компетенции**:

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

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

В результате освоения дисциплины формируются **профессиональные компетенции**:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

В результате освоения дисциплины формируются **личностные результаты**:

ЛР 13. Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

ЛР 14. Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности

ЛР 15. Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем

ЛР 18. Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)

ЛР 21. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)

ЛР 23. Способный анализировать производственную ситуацию, быстро принимать решения

ЛР 24. Проявление терпимости и уважения к обычаям и традициям народов России и других государств, способности к межнациональному и межконфессиональному согласию

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение примерной программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 час, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
лабораторные занятия	-
практические занятия	12
контрольные работы	-
Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося (всего)	
в том числе:	
самостоятельная внеаудиторная работа	
<i>Промежуточная аттестация в форме контрольной работы</i>	

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практических занятий, самостоятельной работы обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
1	2		3	4
Введение	Содержание учебного материала		2	
	1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование, как способ повышения благосостояния семьи	2	2
Тема 1 Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Человеческий капитал и успех.	2	2
	2	Принятие решений о личном финансировании.		2
	3	Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Домашняя бухгалтерия. Доходы и расходы.		2
	4	Изучение этапов составления личного финансового плана.		2
	Практическое занятие №1		2	3
	Составление личного финансового плана			
Тема 2 Депозит	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.	2	2
	2	Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.		2
	3	Изучение принципов заключения договоров физических лиц с банком. Управление рисками по депозиту.		2
	Практическое занятие №2		2	3
	Составление таблицы расчета депозита физического лица. Решение зада по теме.			
Тема 3 Кредит	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	2	2
	2	Изучение принципов сбора и анализа информации о кредитных продуктах.		2
	3	Изучение методов уменьшения стоимости кредита и анализа кредитного договора. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.		2
	4	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.		2
	Практическое занятие №3		2	3
	Расчет потребительского, ипотечного и автокредита.			
	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Хранение, обмен и перевод денег.		2

Тема 4 Расчетно-кассовые операции	2	Различные виды платежных средств.	2	2
	3	Формы дистанционного банковского обслуживания.		2
	Практическое занятие №4		2	3
	Составление таблицы обмена денег (конвертации валют)			
Тема 5 Страхование	Содержание учебного материала		2	
	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.	2	2
	2	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.		2
	3	Как использовать страхование в повседневной жизни.		2
Тема 6 Инвестиции	Содержание учебного материала		2	
	1	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	2	2
	2	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Принципы выбора финансового продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Методы управления инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков		2
	3	Фондовый рынок и его инструменты. Изучение способов анализа информации об инвестировании денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.). Понятие «инвестиционный портфель». Место инвестиций в личном финансовом плане		2
Тема 7 Налоги	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Принципы работы налоговой системы в Российской Федерации. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц.	2	2
	2	Использование налоговых льгот и налоговых вычетов		2
	Практическое занятие №5		2	3
	Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Имущественные и социальные налоговые вычеты			
Тема 8 Пенсии	Содержание учебного материала		2	
	1	Понятие «пенсия». Как работает государственная пенсионная система в Российской Федерации. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды и принципы их работы.	2	2
	2	Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.		2

Тема 9 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала		4/2	
	1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.	2	2
	2	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.		2
	Практическое занятие №6		2	3
	Решение кейса «Заманчивое предложение»			
Тема 10 Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала		4	
	1	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени	2	2
	2	Венчурные инвестиции, венчурист.		2
	3. Презентация компании. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов.		2	3
	Подсчет издержек, прибыли, доходов.			
Промежуточная аттестация в форме контрольной работы				2
Всего часов:			36	
самостоятельные -				
аудиторные, из них:			36	
лекции, уроки -			24	
практические -			12	

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 учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета экономики организации (для проведения лекционных и практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых консультаций)

Рабочее место преподавателя;

Рабочие места обучающихся (26);

Многофункциональный комплекс преподавателя: компьютер с установленным ПО, подключением к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду;

Учебно-наглядные пособия

Методические пособия;

Аудиоколонки;

Проектор, экран

Стационарная доска

Комплект технической документации, в том числе паспорта на средства обучения, инструкции по их использованию и технике безопасности;

Программное обеспечение:

Операционная система Microsoft Windows: 10 Pro

Пакет прикладных программ Microsoft Office (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access);

Браузер Google Chrome

Adobe Reader DC

Антивирус Kaspersky Endpoint Security

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

Основные источники:

1. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование / А. О. Жданова, Е. В. Савицкая. – М.: ВАКО, 2022. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

Дополнительные источники:

2. Гражданский кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).

4. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I "О защите прав потребителей" (в действующей редакции).

5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в действующей редакции).

6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).

7. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

8. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в действующей редакции).

9. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в действующей редакции).

10. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (в действующей редакции).

Интернет-ресурсы:

1. СПС «Гарант»;
2. СПС «Консультант плюс»;
3. <https://fmc.hse.ru/methbank>; (Банк методических разработок по финансовой грамотности, информация применима для всех тем).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Уметь: - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение	6 - выполнение домашних заданий проблемного характера; - своевременность выполнения и сдачи практических работ; - соблюдение требований к качеству оформления практических работ; - подготовка презентаций сообщений, написание рефератов; - самостоятельный поиск информации и материалов для выполнения заданий для самостоятельной работы; - формирование результата итоговой аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля

кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	
Знать:	
- экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	- устный и фронтальный опрос; - письменные контрольные работы (мониторинги); - традиционная система оценок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которых выставляется итоговая оценка.

Разработчик: Рыжова Е.Н., преподаватель ПОЧУ «Ивановский кооперативный техникум»