

**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
38.02.08 Торговое дело

квалификация **Специалист торгового 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 ...	3
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».....	3
2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13

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 38.02.08 Торговое дело, квалификация Специалист торгового 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».

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.

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

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;

	в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06	описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности;

		стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК 07	соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.	правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося 44 час, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;
самостоятельная работа – 8 часов.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	44
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
лабораторные занятия	-
практические занятия	12
контрольные работы	-
Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося (всего)	8
в том числе:	
самостоятельная внеаудиторная работа	8
<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		4	
	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
		Самостоятельная работа	2	
Тема 7 Налоги	Содержание учебного материала		6/2	
	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			
	Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Имущественные и социальные налоговые вычеты		2	3
	Самостоятельная работа		2	
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»			
	Самостоятельная работа		2	
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. Подсчет издержек, прибыли, доходов.		2	3
	Самостоятельная работа		2	
Промежуточная аттестация в форме контрольной работы				2
Всего часов:			44	
самостоятельные -			8	
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.

3.2.1. Основные печатные и электронные издания

1. Голубева, Т. М. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. — 256 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-857-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1780132> (дата обращения: 18.06.2025).

1. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491909> (дата обращения: 18.06.2025).

2. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для СПО / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татарина. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/221180> (дата обращения: 18.06.2025).

3. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492915> (дата обращения: 18.06.2025).

4. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495196> (дата обращения: 18.06.2025).

5. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/127843.html>

3.2.2. Дополнительные источники

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>

2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>

3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>

4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>

5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>

6. Группа "Московская Биржа". Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>

7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/

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 кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	- 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

- 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»