

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края

**«КРАСНОДАРСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОГСЭ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

***38.02.04 КОММЕРЦИЯ (ПО ОТРАСЛЯМ)***

---

***базовая подготовка***

---

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОГСЭ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является основной профессиональной образовательной программой среднего профессионального образования - программа подготовки специалистов среднего звена (далее-ППССЗ), в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям), входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** дисциплина является общепрофессиональной и относится к профессиональному циклу.

### 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

- страхования 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;

- 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

- 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. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- виды ценных бумаг.
- сферы применения различных форм денег.
- основные элементы банковской системы.
- виды платежных средств.
- страхование и его виды.
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

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

максимальная учебная нагрузка обучающегося - 54 часов, в том числе:  
 обязательная аудиторная нагрузка обучающегося - 36 часов,  
 самостоятельная работа обучающегося -18 часов.

Дисциплина введена за счет вариативной части

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной нагрузки	Объем часов
<b>Максимальная нагрузка (всего)</b>	<b>54</b>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
В том числе: Практические занятия	16
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>18</b>
В том числе: Доклады и презентации Мини проекты Решение практических ситуаций	4 11 3
Промежуточная аттестация дифференцированный зачет	2

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОГСЭ. 05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Основы бюджетной и финансовой системы РФ</b>		<b>54</b>	
<b>Тема 1.1. Личное финансовое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	4	1-2
	1. <i>Человеческий капитал. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT-анализ, как один из способов принятия решений. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.</i>		
	<b>Практические занятия:</b>	2	
	1. <i>Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.</i>		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Подготовка презентации «Этапы формирования семейного бюджета» Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.</i>	3	
<b>Тема 1.21. Банки и их роль в жизни семьи</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	2	1-2
	1. <i>Банки и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключить договор с банком. Управление рисками по депозиту.</i>		
	<b>Практические занятия:</b>	2	
	2. <i>Установить соответствие между мотивом сбережения и его характеристикой</i>		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.</i>	2	
<b>Тема 1.3. Кредитная система РФ.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	2	1-2
	1. <i>Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования</i> <i>Принципы кредитования( платность, срочность, возвратность)Из чего складывается плата за</i>		

	<i>кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.</i>		
	<b>Практические занятия:</b>	2	
	3. Кредит как часть личного финансового плана		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Мини-исследование. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.</i>	2	
<b>Тема 1.4 Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <i>Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при использовании интернет – банкингом.</i>	1	1-2
	<b>Практические занятия:</b>	1	
	4. Виды платежных средств		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.</i>	1	
Тема 1.5. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.</b> <i>Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?</i>	2	1-2
	<b>Практические занятия:</b>	2	
	5. Страхование жизни		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Мини-проект. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя</i>	2	
<b>Тема 1.6. Инвестиции-сбережения на будущее</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.</b> <i>Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как</i>	2	1-2

	<i>управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков.</i>		
	<b>Практические занятия:</b>	2	
	6. Куда вложить деньги		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Мини-проект. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации</i>	2	
<b>Тема 1.7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Что такое пенсия.</b> Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1	1-2
	<b>Практические занятия:</b>	1	
	7. Пенсионная реформа		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.</i>	1	
<b>Тема 1.8. Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Как работает налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц.</b> Для чего платят налоги. Пропорциональная прогрессивная и регрессивная налоговая система. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1	1-2
	<b>Практические занятия:</b>	1	
	8. Расчет налогов с физических лиц		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> Подготовить презентацию виды налогов	1	
<b>Тема 1.9. Финансовые мошенничества. Как распознать</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.</b> виды финансового мошенничества. Мошенничество с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничество с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.	2	1-2



	<b>Практические занятия:</b>	2	
	9. Заманчивое предложение		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Доклад и презентация на тему : Финансовые пирамиды в России.</i>	2	
<b>Тема 1.10. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1. <b>Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.</b>	1	1-2
	<b>Практические занятия:</b>	1	
	10. Формирование навыков по поиску информации по стартапам и ведению бизнеса		
	<b>Самостоятельная работа обучающегося:</b> <i>Составление бизнес-плана по алгоритму</i>	2	
	<b>Дифференцированный зачет</b>	2	
	<b>ИТОГО</b>	<b>54</b>	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Реализация программы дисциплины осуществляется в учебном кабинете «Финансов, денежного обращения и кредитов»; Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- столы и стулья по количеству обучающихся;
- шкафы;
- доска;
- стенды;
- комплект учебно-наглядных пособий для проведения практических занятий
- ноутбуки для индивидуального пользования, наушники.

Технические средства обучения: ноутбук с лицензионным программным обеспечением и мультимедиа проектор.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения:

##### Основная литература:

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ по включению основ финансовой грамотности образовательные программы среднего профессионального образования. (Банк России. Министерство образования и науки РФ)

2. Финансовая грамотность – М: ВИТА-ПРЕСС 2016 Брехова Ю.В. Завьялов Д.Ю. (материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя)

3. «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев М.»Посвящения»2016

4. Страхование; Учебник: Александр Архипов Издательство: КноРус; 2015 г.

5. "Бюджетный кодекс российской федерации" (БК РФ) (действующая редакция от 28.12.2013)

6. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.11.2016)

##### Дополнительные источники и интернет-ресурсы:

1. Единый портал бюджетной системы РФ [budget.gov.ru](http://budget.gov.ru)
2. Сайт [GOSUSLUGI.ru](http://GOSUSLUGI.ru)
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Справочно-правовая система «Гарант».

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

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>умения:</b> анализировать состояние финансовых рынков,;	Экспертная оценка
сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Экспертная оценка
применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.	Наблюдение за выполнением практического задания
определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую	Экспертная оценка
применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;	Экспертная оценка
оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего	Экспертная оценка
<b>знания:</b> Экономические явления и процессы общественной жизни	Устный опрос
Структуру семейного бюджета и экономику семьи	Экспертная оценка
Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане	Фронтальный опрос
Расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.	Фронтальный опрос
Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.;	Тестирование
Виды ценных бумаг.	Устный опрос
Сферы применения различных форм денег.	Устный опрос
Основные элементы банковской системы	Устный опрос
Виды платежных средств.	Устный опрос
Страхование и его виды	Устный опрос
Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Фронтальный опрос

Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	Экспертная оценка
Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Устный опрос