

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
«НИЖНЕУДИНСКИЙ ТЕХНИКУМ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА»



«Утверждаю»  
Директор ГБПОУ НТЖТ  
В. И. Односторонцев  
«15» июня 2021 год

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Основы финансовой грамотности**

Технический профиль  
23.01.09 Машинист локомотива

2021 г

Одобрено  
Предметно-цикловой комиссией  
Протокол № 9  
От «15» 06 2021г.  
Председатель ПЦК  
Крицкая

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана с учетом Федерального государственного образовательного стандарта по профессии среднего профессионального образования 23.01.09  
Машинист локомотива

Разработчики:

Автор: Демидчик О.А., преподаватель общепрофессиональных дисциплин ГБПОУ  
НТЖТ

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>стр. 3</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>5</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью образовательной программы среднего профессионального образования подготовки квалифицированных рабочих служащих по профессии (профессиям) СПО 23.01.09 Машинист локомотива.

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** дисциплина входит в общеобразовательный цикл.

**1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:**

Содержание программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на достижение следующих **целей:**

- освоение принципов финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами;
- овладение основными инструментами накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- освоение юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты.

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих **результатов:**

#### **личностных:**

- сформированность ответственного отношения к обучению; готовность и способность студентов к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- сформированность коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и др. видах деятельности;
- умение ясно, точно, грамотно излагать свои мысли в устной и письменной речи, понимать смысл поставленной задачи, выстраивать аргументацию, приводить аргументы и контраргументы;
- критичность мышления, владение первичными навыками анализа и критичной оценки получаемой информации;
- креативность мышления, инициативность и находчивость;

#### **метапредметных:**

- владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, а также навыками разрешения проблем; готовность и способность к

самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

- умение ориентироваться в различных источниках финансовой информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую от различных источников;

- умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учетом гражданских и нравственных ценностей;

- осознанное владение логическими действиями определения понятий, обобщения, установления аналогий, классификации на основе самостоятельного выбора оснований и критериев;

- умение устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать аргументированные выводы.

**предметных:**

- владение умениями составления личного финансового плана, планирования сбережения и инвестирования;

- владение представлениями об инструментах накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;

- владение умениями оценивания будущих денежных потоков по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;

- владение умениями расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;

- владение представлениями об анализе депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;

- сформированность представлений и знаний о финансовом планировании в личных целях.

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося 66 час, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часа;

самостоятельной работы обучающегося 22 часов.

**1.5. Перечень формируемых компетенций**

ОК1. Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.

ОК3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

ОК4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

ОК5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством.

## 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>66</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>44</b>
в том числе:	
практические занятия	24
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>22</b>
в том числе:	
выполнение презентации	8
подготовка доклада	9
выполнение реферата	5
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
Раздел 1. Основы финансового планирования	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	1	Принципы финансового планирования. Краткосрочный и долгосрочный горизонт.	3	2
	2	Основы бюджетирования: постоянные и непостоянные доходы, обязательные и необязательные расходы, структура бюджета.		
	3	Модель трех капиталов. Эффективные способы экономии.		
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования».		3		
Раздел 2. Сбережения и инвестиции				
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	4	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72.	2	2
	5	Инфляция. Целевой план сбережений.		
	6-8	<b>Практическое занятие: 1-3</b> Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана.	3	
	9-11	<b>Практическое занятие: 4-6</b> Составление семейного бюджета.	3	
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений».		3		
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	12	Банковские счета: текущий, сберегательный. Виды вкладов. Риски и управления ими. Простой и сложный процент.	2	2
	13	Агентство по страхованию вкладов. Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона. Дебетовая карта.		
	14-16	<b>Практическое занятие: 7-9</b> Оформление вклада физическому лицу.	3	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Банковские счета, виды вкладов. Агентство по страхованию вкладов».		2		
Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	17	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов.	2	2
	18	Концепция «риск-доходность». Риски инвестирования и управление ими.		
	19-20	<b>Практическое занятие: 10-11</b> Оптимальный выбор инвестиций.	2	
	21-22	<b>Практическое занятие: 12-13</b> Определение величины предпринимательского риска.	2	
	23-24	<b>Практическое занятие: 14-15</b> Сравнительная оценка стратегий инвестиционного планирования.	2	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски».		2		
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	25	Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и	1	2

		управление ими. Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты.		
	26	Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Сопутствующие инвестиционные риски.	1	2
	27-28	<b>Практическое занятие: 16-17</b> Определение рыночной стоимости дисконтных и процентных облигаций.	2	
	29-30	<b>Практическое занятие: 18-19</b> Определение текущей и конечной доходности от операций с облигациями.	2	
	31-32	<b>Практическое занятие: 20-21</b> Оценка рыночной стоимости акций.	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Портфель инвестиций, его диверсификация».		2	
	<b>Содержание учебного материала:</b>			
<b>Раздел 3. Использование кредитных ресурсов</b>	33	Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Кредитная история. Кредитное бюро. Ценообразование кредитов. Эффективная процентная ставка.	1	2
	34	Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками.	1	
	35	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования.	1	2
	36	<b>Практическое занятие: 22</b> Оценка кредитоспособности заёмщика.	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2	
<b>Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	37	Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг.	2	2
	38	Электронные деньги и особенности их использования. Расчеты пластиковыми картами. Предоплаченные карты. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.		
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Особенности расчетов пластиковыми картами».		2		
<b>Раздел 5. Защита финансовых прав потребителя</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	39	Юридические аспекты отношений с финансовым посредником. Защита личной и финансовой информации. Защита прав потребителя. Надзорные органы. Оформление жалоб. Финансовые пирамиды.	1	2
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Признаки финансовых пирамид».		2		
<b>Раздел 6. Основы предпринимательства</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	40	<b>Виды предпринимательства в России:</b> производственное, коммерческое и финансовое Задачи государства и Иркутской области по формированию социально ориентированной рыночной экономики. Осуществление предпринимательской функции при ведении бизнеса в современной России. Особенности предпринимательской деятельности в Иркутской области в условиях кризиса.	1	2



	41	<p><b>Частное предпринимательство:</b> правовые формы его организации – без привлечения наемного труда и с привлечением наемного труда. Коллективное предпринимательство – хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы; арендные и коллективные предприятия.</p> <p><b>Совместная предпринимательская деятельность:</b> понятие, юридические формы (договор простого товарищества, совместные предприятия; предпринимательские союзы, объединения, ассоциации; концерны, корпорации, холдинги).</p> <p>Лицензирование отдельных видов деятельности.</p> <p>Контрольно-надзорные органы, их права и обязанности.</p> <p>Юридическая ответственность предпринимателя.</p>	1	2
	42-43	<b>Практическое занятие: 23-24</b> Заполнить таблицу: «Организационно-правовые формы юридических лиц»	2	
		<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Виды предпринимательства в России» Подготовить доклад: «Юридическая ответственность предпринимателя»	2	
Дифференцированный зачёт	44		1	2
	Всего		66	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

Посадочные места по количеству обучающихся;

Рабочее место преподавателя;

Комплект учебно-наглядных материалов.

Технические средства обучения:

Компьютер с лицензионным программным обеспечением;

Проектор;

Интерактивный комплекс.

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

Перечень рекомендуемых учебных изданий.

##### **Основные источники**

1. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – М.: Издательский центр «Академия», 2015.

2. Черданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования – М.: «Академия», 2017г.

##### **Дополнительные источники**

1. Соколова С.В. Экономика организации: учебник – М.: Издательский центр «Академия», 2015.

##### **Интернет-ресурсы.**

1. Универсальный портал о личных финансах - <http://www.azbukafinansov.ru>

2. Онлайн игра по инвестициям, разработанная Российской экономической школой - <http://www.financialfootball.ru/>

3. Портал по финансовой грамотности и безопасности граждан - <http://www.gorodfinansov.ru>

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и контрольных работ, тестирования.

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающегося (на уровне учебных действий)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Раздел 1. Основы финансового планирования	-Характеристика принципов финансового планирования. - Определение основ бюджетирования. -Определение эффективных способов экономии.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Раздел 2. Сбережения и инвестиции Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	-Приведение примеров стратегий сохранения средств. -Выделение основных принципов сбережения. - Объяснение понятия «Инфляция». -Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана. - Составление семейного бюджета.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	-Выделение различных типов банковских счетов. -Определение рисков и управление ими. - Демонстрирование на карте основных мировых районов добычи различных видов минеральных ресурсов. -Определение простого и сложного процента. -Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования	-Определение стратегии инвестиционного планирования. - Выделение различных принципов инвестирования. -Определение типичных ошибок инвесторов. -Характеристика концепции «риск-доходность». -Определение рисков инвестирования и управление ими.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	-Определение понятий «Портфель инвестиций», «Диверсификация», «Вексель», «Облигации» и «Акции». - Выделение характерных черт долевых ценных бумаг. -Определение рисков облигаций и управление ими. - Приведение примеров отраслей	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.

	<p>различных сфер хозяйственной деятельности.</p> <p>-Характеристика налогообложения операций с ценными бумагами, паевых инвестиционных фондов.</p>	
<p>Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц</p>	<p>-Сопоставление видов банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц.</p> <p>-Приведение примеров тарифной политики банков в сфере расчетных услуг.</p> <p>- Выделение особенностей расчетов пластиковыми картами.</p> <p>- Выделение особенностей использования электронных денег.</p> <p>-Объяснение особенностей осуществления платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.</p>	<p>Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.</p>
<p>Раздел 5. Защита финансовых прав потребителя</p>	<p>- Объяснение юридических аспектов отношений с финансовым посредником.</p> <p>-Выделение принципов защиты личной и финансовой информации, защиты прав потребителя.</p> <p>-Определение признаков финансовых пирамид.</p> <p>-Выделение особенностей оформления жалоб.</p>	<p>Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.</p>
<p>Раздел 6. Основы предпринимательства</p>	<p>-Формирование инновационных бизнес-идей на основе приоритетов развития Иркутской области</p>	<p>Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.</p>