

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

«Утверждаю»  
Директор ГБПОУ НТЖТ  
В. И. Односторонцев  
«*14*» *сентября* 2020 год




**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовая грамотность**

Технический профиль

23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)

2020 г.

Одобрено  
Предметно-цикловой комиссией  
Протокол № 12  
От «11» июня 2020 г.  
Председатель ПЦК  


Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» разработана с учетом Федерального государственного образовательного стандарта по специальности «Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)»

Разработчики:

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

Рецензенты:

Начальник железнодорожной станции Нижнеудинск

«11» июня 2020г.  И.Н. Брацунов

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	стр. 3
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	5
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	8
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	9

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Финансовая грамотность

### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности среднего профессионального образования 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)

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

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

Содержание программы учебной дисциплины «Финансовая грамотность» 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 «Финансовая грамотность» обеспечивает достижение студентами следующих **результатов:**

- умение ориентироваться в различных источниках финансовой информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую от различных источников;
- 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 60 час, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 40 часа;  
самостоятельной работы обучающегося 20 часов.

### 1.5. Перечень формируемых компетенций

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством,

потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

## 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>60</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>40</b>
в том числе:	
практические занятия	10
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>20</b>
в том числе:	
выполнение презентации	5
подготовка доклада	10
выполнение реферата	5
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Финансовая грамотность

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	
<b>Раздел 1. Основы финансового планирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	1	Принципы финансового планирования. Краткосрочный и долгосрочный горизонт.	1	2
	2	Основы бюджетирования: постоянные и непостоянные доходы, обязательные и необязательные расходы, структура бюджета.	1	
	3	Модель трех капиталов.	1	
	4	Эффективные способы экономии.	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования».		2		
<b>Раздел 2. Сбережения и инвестиции</b>				
<b>Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	5	Стратегия сохранения средств.	1	2
	6	Основные принципы сбережения. Правило 72.	1	
	7	Инфляция.	1	
	8	Целевой план сбережений.	1	
	9	<b>Практическое занятие 1:</b> Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана.	1	
	10	<b>Практическое занятие 2:</b> Составление семейного бюджета.	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений».		3		
<b>Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	11	Банковские счета: текущий, сберегательный. Виды вкладов.	1	2
	12	Риски и управления ими. Простой и сложный процент.	1	
	13	Агентство по страхованию вкладов.	1	
	14	Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона. Дебетовая карта.	1	
	15	<b>Практическое занятие 3:</b> Оформление вклада физическому лицу.	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Банковские счета, виды вкладов. Агентство по страхованию вкладов».		2		
<b>Тема 2.3. Инвестиционное</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	16	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов.	1	2

планирование и риски инвестирования	17	Концепция «риск-доходность». Риски инвестирования и управление ими.	1	
	18	<b>Практическое занятие 4:</b> Оптимальный выбор инвестиций.	1	
	19	<b>Практическое занятие 5:</b> Определение величины предпринимательского риска.	1	
	20	<b>Практическое занятие 6:</b> Сравнительная оценка стратегий инвестиционного планирования.	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски».		2	
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	21	Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими.	1	2
	22	Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты.	1	
	23	Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	1	2
	24	Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Сопутствующие инвестиционные риски.	1	
	25	<b>Практическое занятие 7:</b> Определение рыночной стоимости дисконтных и процентных облигаций. Определение текущей и конечной доходности от операций с облигациями.	1	
	26	<b>Практическое занятие 8:</b> Оценка рыночной стоимости акций.	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Портфель инвестиций, его диверсификация».		2		
Раздел 3. Использование кредитных ресурсов	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	27	Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Кредитная история. Кредитное бюро. Ценообразование кредитов. Эффективная процентная ставка. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями.	1	2
	28	Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками.	1	
	29	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования.	1	2
	30	Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования.	1	
31-32 <b>Практическое занятие 9-10:</b> Оценка кредитоспособности заёмщика.		2		
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2		
Подготовить доклад: «Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования»		2		
Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	33	Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг.	1	2
	34	Электронные деньги и особенности их использования. Расчеты пластиковыми картами. Предоплаченные карты. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Особенности расчетов пластиковыми картами».		2		
Раздел 5.	<b>Содержание учебного материала:</b>			



Защита финансовых прав потребителя	35	Юридические аспекты отношений с финансовым посредником. Защита личной и финансовой информации.	1	2
	36	Защита прав потребителя.	1	
	37	Надзорные органы. Оформление жалоб.	1	2
	38	Финансовые пирамиды.	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Признаки финансовых пирамид» Подготовить доклад: «Оформление жалоб. Финансовые пирамиды»		2	
<b>39-40 Дифференцированный зачёт</b>		1		
		2		
<b>Всего</b>		<b>60</b>		

### **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.

##### **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 <i>Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование</i>	-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.
<i>Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления</i>	-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.
<i>Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования</i>	-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.
<i>Тема 2.4. Инструменты инвестирования</i>	-Определение понятий «Портфель инвестиций», «Диверсификация», «Вексель», «Облигации» и «Акции». - Выделение характерных черт долевых ценных бумаг. -Определение рисков облигаций и управление ими. - Приведение примеров отраслей различных сфер хозяйственной деятельности. -Характеристика налогообложения операций с ценными бумагами, паевых инвестиционных фондов.	Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.

<p>Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Сопоставление видов банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц.</li> <li>-Приведение примеров тарифной политики банков в сфере расчетных услуг.</li> <li>- Выделение особенностей расчетов пластиковыми картами.</li> <li>- Выделение особенностей использования электронных денег.</li> <li>-Объяснение особенностей осуществления платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.</li> </ul>	<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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Объяснение юридических аспектов отношений с финансовым посредником.</li> <li>-Выделение принципов защиты личной и финансовой информации, защиты прав потребителя.</li> <li>-Определение признаков финансовых пирамид.</li> <li>-Выделение особенностей оформления жалоб.</li> </ul>	<p>Оценка выполнения домашних заданий репродуктивного характера, практических заданий по работе с информацией, документами, литературой, выполнения рефератов, презентаций и подготовки докладов.</p>