

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

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



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовая грамотность**

Технический профиль

23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

2020 г.

Одобрено  
Предметно- цикловой комиссией  
Протокол № \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.  
Председатель ПЦК

---

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» разработана с учетом Федерального государственного образовательного стандарта по специальности СПО 23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

Разработчики:

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

Рецензенты:

Главный инженер ремонтного локомотивного депо Нижнеудинское

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г. \_\_\_\_\_ Перфильев П.В.

## 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 23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог.

**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 48 час, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;  
самостоятельной работы обучающегося 16 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>48</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>32</b>
в том числе:	
практические занятия	16
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>16</b>
в том числе:	
выполнение презентации	5
подготовка доклада	6
выполнение реферата	5
<i>Промежуточная аттестация не предусмотрена</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. Основы бюджетирования: постоянные и непостоянные доходы, обязательные и необязательные расходы, структура бюджета.	1	2
	2 Модель трех капиталов. 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>		
	3 Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72.	1	2
	4 Инфляция. Целевой план сбережений.	1	
	5-6 <b>Практическое занятие 1-2:</b> Анализ структуры личных финансов, планирования личных финансов, составления личного финансового плана.	2	
	7 <b>Практическое занятие 3:</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>		
	8 Банковские счета: текущий, сберегательный. Виды вкладов. Риски и управления ими. Простой и сложный процент.	1	2
	9 Агентство по страхованию вкладов. Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона. Дебетовая карта.	1	
	10-11 <b>Практическое занятие 4-5:</b> Оформление вклада физическому лицу.	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Банковские счета, виды вкладов. Агентство по страхованию вкладов».	2	
<b>Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	12 Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов.	1	2
	13 Концепция «риск-доходность». Риски инвестирования и управление ими.	1	
	14-15 <b>Практическое занятие 6-7:</b> Оптимальный выбор инвестиций.	2	
	16-17 <b>Практическое занятие 8-9:</b> Определение величины предпринимательского риска.	2	
18 <b>Практическое занятие 10:</b> Сравнительная оценка стратегий инвестиционного планирования.	1		
	<b>Самостоятельная работа:</b> Подготовить доклад: «Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски».	2	
<b>Тема 2.4. Инструменты инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	19 Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими. Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты.	1	2
	20 Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ).	1	2

		Сопутствующие инвестиционные риски.		
		21-22 <b>Практическое занятие 11-12:</b> Определение рыночной стоимости дисконтных и процентных облигаций. Определение текущей и конечной доходности от операций с облигациями.	2	
		23-24 <b>Практическое занятие 13-14:</b> Оценка рыночной стоимости акций.	2	
		<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить реферат: «Портфель инвестиций, его диверсификация».	2	
<b>Раздел 3. Использование кредитных ресурсов</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	25	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. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками.	1	2
	26	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования.	1	2
	27-28 <b>Практическое занятие 15-16:</b> Оценка кредитоспособности заемщика.		2	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		1	
<b>Раздел 4. Безналичные расчеты физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	29	Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг. Электронные деньги и особенности их использования.	1	2
	30	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	
<b>Раздел 5. Защита финансовых прав потребителя</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	31	Юридические аспекты отношений с финансовым посредником. Защита личной и финансовой информации. Защита прав потребителя.	1	2
	32	Надзорные органы. Оформление жалоб. Финансовые пирамиды.	1	2
	<b>Самостоятельная работа:</b> Выполнить презентацию: «Признаки финансовых пирамид».		2	
<b>Всего</b>			<b>48</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.



<p><i>Тема 2.2.</i> <i>Банковские вклады как инструмент накопления</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Выделение различных типов банковских счетов.</li> <li>-Определение рисков и управление ими.</li> <li>- Демонстрирование на карте основных мировых районов добычи различных видов минеральных ресурсов.</li> <li>-Определение простого и сложного процента.</li> <li>-Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона.</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><i>Тема 2.3.</i> <i>Инвестиционное планирование и риски инвестирования</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Определение стратегии инвестиционного планирования.</li> <li>- Выделение различных принципов инвестирования.</li> <li>-Определение типичных ошибок инвесторов.</li> <li>-Характеристика концепции «риск-доходность».</li> <li>-Определение рисков инвестирования и управление ими.</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><i>Тема 2.4.</i> <i>Инструменты инвестирования</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Определение понятий «Портфель инвестиций», «Диверсификация», «Вексель», «Облигации» и «Акции».</li> <li>- Выделение характерных черт долевых ценных бумаг.</li> <li>-Определение рисков облигаций и управление ими.</li> <li>- Приведение примеров отраслей различных сфер хозяйственной деятельности.</li> <li>-Характеристика налогообложения операций с ценными бумагами, паевых инвестиционных фондов.</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 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>