

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 17.10.2023 16:57:25

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Пятигорский институт (филиал) СКФУ**

**Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Пятигорского института  
(филиал) СКФУ

Т.А.Шебзухова

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**ОП.08 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность 46.01.03 Делопроизводитель

Форма обучения очная

Пятигорск

Рабочая программа учебной дисциплины ОП08 Основы финансовой грамотности разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 46.01.03 Делопроизводитель и примерной основной образовательной программы по специальности с учетом направленности на удовлетворение потребностей регионального рынка труда и работодателей.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана:

- 1 Шульга К.В., преподаватель колледжа Пятигорского института (филиал) СКФУ

---

фамилия, имя, отчество, ученая степень, ученое звание, место работы преподавателя

## **1.Паспорт рабочей программы учебной дисциплины**

### **1.1.Область применения рабочей программы**

Рабочая программа учебной дисциплины 08 Основы финансовой грамотности является частью образовательной программы соответствии с ФГОС СПО по специальности 46.03.01 Делопроизводитель.

### **1.2.Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы:**

Учебная дисциплина ОП.08 Основы финансовой грамотности является общепрофессиональной дисциплиной, входящей в общепрофессиональный учебный цикл, изучается в 1 и 2 семестрах.

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

В результате освоения учебной 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.

В результате освоения учебной 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.);

- 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 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;
- 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.

#### **1.4 Компетенции формируемые в результате освоения дисциплины:**

<b>Общие компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
ОК 03	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 04	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 05	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

<b>Профессиональные компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>
ПК 1.2	Рассматривать документы и передавать их на исполнение с учетом резолюции руководителей организации.

#### **1.5. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 85 часов, в том числе:  
 в форме практической подготовки 22 часа;  
 самостоятельной работы обучающегося 23 часа;  
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 62 часа.

Промежуточная аттестация в форме контрольной работы.

## 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>	85
<b>в т.ч. в форме практической подготовки</b>	22
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	62
в том числе:	
лекции	32
лабораторные работы	-
практические занятия	30
Контрольные работы (не предусмотрены)	-
курсовая работа (проект)	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	23
в том числе:	
- подготовка реферата	-
<b>Промежуточная аттестация, в форме контрольной работы в 1,2 семестрах</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

ОП.08 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>1 семестр</b>			
Тема 1. Сущность финансовой грамотности	<b>Содержание учебного материала</b>		2
	Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия	2	
	Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.		
	Контрольные работы (не предусмотрены)		
Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена)			
Тема 2. Личное финансовое планирование, как способ повышения благосостояния семьи	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия	2	
	Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.		
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся	1	
Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы			
Тема 3. Современные банковские продукты и услуги	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	Понятие и виды банковских вкладов.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия	2	
	Понятие и виды банковских вкладов.		
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся	2	
	Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы		
Лабораторные работы (не предусмотрены)			

Тема 4. Депозитные и кредитные услуги населению	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. Характеристика и назначение кредитов для населения. Основные условия кредитования населения.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. Характеристика и назначение кредитов для населения. Основные условия кредитования населения.	2	
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: написание реферата	2	
Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	Платежные карты и их виды. Электронные средства платежа.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия Платежные карты и их виды. Электронные средства платежа.	2	
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы	2	
Тема 6. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	1.Сущность страхования. Виды рисков. Характеристика личного страхования.	2	
	2.Медицинское страхование населения. Страхование автогражданской ответственности.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия Цель страхования. Сущность страхования. Предметом договора страхования. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование.	2	
	Контрольные работы (не предусмотрены)		
Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: написание реферата	2		

<b>Итого за 1 семестр</b>		<b>33</b>	
<b>Самостоятельная работа</b>		<b>9</b>	
<b>2 семестр</b>			
Тема 7. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	<b>Содержание учебного материала</b>		2
	1.Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс. Виды ценных бумаг.	2	
	2.Паевые инвестиционные фонды. Индивидуальные инвестиционные счета.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия	2	
	1. Способы получения дохода.		
	2.Виды ценных бумаг. Преимущества ПИФ	2	
Контрольные работы(не предусмотрены)			
Самостоятельная работа обучающихся	4		
Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы			
Тема 8. Пенсионная система Российской Федерации	<b>Содержание учебного материала</b>		2
	<b>Структура финансовых ресурсов организации</b>	2	
	1.Типы пенсионной системы. Пенсионная система РФ. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.		
	2.Основные составляющие пенсии в будущем. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия	2	
	1. Расчет пенсии.	2	
	2.Составляющие пенсии.		
Контрольные работы (не предусмотрены)			
Самостоятельная работа обучающихся	2		
Вид самостоятельной работы: написание реферата			
Тема 9. Налогообложение физических лиц	<b>Содержание учебного материала</b>		2
	1.Понятие и классификация налогов. Налоги, установленные для физических	2	

	лиц. Налоговые вычеты. 2.Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия 1. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог. 2. Налог на добавленную стоимость. Налоговый вычет.	2 2	
	Контрольные работы (не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы	2	
Тема 10. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	<b>Содержание учебного материала</b>		2
	1.Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения. Финансовые пирамиды	2	
	2.Телефонные мошенничества «Письма счастья» как вид мошенничества. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия 1. Виды мошенничества 2.Способы борьбы с ними	2 2	
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы	4	
Тема 11. Создание собственного бизнеса	<b>Содержание учебного материала</b>		2,3
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.	2	
	Лабораторные работы (не предусмотрены)		
	Практические занятия Анализ рынка. Плюсы и минусы бизнеса.	2	
	Контрольные работы(не предусмотрены)		
	Самостоятельная работа обучающихся Вид самостоятельной работы: самостоятельное изучение литературы	2	

<b>Итого за 2 семестр</b>	<b>36</b>	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>14</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме контрольной работы</b>	<b>-</b>	
<b>Всего:</b>	<b>85</b>	

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 учебной дисциплины

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

Кабинет основ финансовой грамотности.

Комплект учебной мебели на 12 посадочных мест, учебная доска, автоматизированные рабочие места обучающихся на 12 человек, автоматизированное рабочее место преподавателя.

Имеется необходимый комплект лицензионного программного обеспечения.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения.

**Перечень учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.**

##### Основные источники:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Яковлева, И. В. Организация финансовой работы на предприятии : учебное пособие для СПО / И. В. Яковлева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 146 с. — ISBN 978-5-4488-0576-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92132.html>

3. Финансы организаций : учебное пособие / В. В. Позняков, Л. Г. Колпина, В. К. Ханкевич, В. М. Марочкина ; под редакцией В. В. Познякова. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. — 331 с. — ISBN 978-985-503-912-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93402.html> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### Дополнительные источники:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html> (дата обращения: 28.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### Интернет источники:

1. Минэкономразвития РФ ([economy.gov.ru](http://economy.gov.ru)).
2. Министерство финансов РФ (<http://www1.minfin.ru>).
3. Министерство регионального развития РФ ([minregion.ru](http://minregion.ru)).

### 4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, рефератов.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки
В результате освоения учебной 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	Защита реферата Наблюдение за выполнением практического задания. Оценка выполнения практического задания

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.);

– 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 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;

– 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.

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.