

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ТЮМЕНСКИЙ ТЕХНИКУМ ИНДУСТРИИ ПИТАНИЯ, КОММЕРЦИИ И СЕРВИСА»  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ИСКУССТВА,  
ДИЗАЙНА И СФЕРЫ УСЛУГ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.12 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**


по специальности 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества  
потребительских товаров

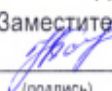
Тюмень 2021



---

Рабочая программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности,  
разработана в соответствии с учебным планом (с целью реализации ИОТ).

Разработчик: А. В. Калашникова, преподаватель первой квалификационной  
категории

Одобрено  
на заседании ПЦК ЭУиК  
Протокол № 11 от 11 июня 2021г.  
Председатель ПЦК  
 Л. А. Перцева  
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
 Н. В. Бочанова  
(подпись)

СОГЛАСОВАНО  
Генеральный директор  
(должность)  
ООО Магнумпроф  
(организация/предприятие)  
 / Нагорнов В. А.  
 20 24 г.

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.12 Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров.

### 1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Дисциплина является общепрофессиональной дисциплиной профессионального цикла.

### 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 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, 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.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общие компетенции (ОК).

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 в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 10. Логически верно, аргументированно и ясно излагать устную и письменную речь.

ОК 12. Соблюдать действующее законодательство и обязательные требования нормативных документов, а также требования стандартов, технических условий.

ОК 13. *Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.*

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося **46** часов, в том числе:  
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося **36** часов;  
 самостоятельной работы обучающегося **10** часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка</b>	<b>46</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка</b>	<b>36</b>
в том числе:	
практические занятия	26
<b>Самостоятельная работа обучающегося</b>	<b>10</b>
в том числе:	
решение практических заданий	6
составление таблицы	2
составление алгоритма	2
<b><i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i></b>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

### ОП.11 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Личное финансовое планирование	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1 Домашняя бухгалтерия: личный бюджет, структура, способы составления и планирования личного бюджета		
	2 Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения		
	3 Финансовый план семьи: финансовые цели, стратегия и способы их достижения		1
	<b>Тематика практических занятий</b>	2	
	Практическое занятие №1. Методика и практика принятий решений		
	Практическое занятие №2. Составление личного финансового плана и бюджета	2	
	Практическое занятие №3. Составление финансового плана и бюджета семьи	2	
	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1 Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов		
Тема 2. Депозит. Кредит	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)		
	2 Способы сбора и анализа информации о банке и банковских продуктах		1
	3 Заключение договора с банком. Управление рисками по договору		1
	<b>Тематика практических занятий</b>	2	
	Практическое занятие №4. Расчет выгоды депозитного договора и анализ финансовых рисков при его заключении		
	Практическое занятие №5. Расчет общей стоимости покупки в кредит, изучение кредитного договора и анализ финансовых рисков при его заключении	2	
	Практическое занятие №6. Навыки защиты прав при заключении депозитного и кредитного договора	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	2	
	Самостоятельная работа №1.		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
	Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения финансовых задач	2	
	Самостоятельная работа №2. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов		
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1 Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц		
	2 Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом		
	3 Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	2	
	<b>Тематика практических занятий</b>		
	Практическое занятие №7. Покупка и продажа валюты	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Самостоятельная работа №3. Составление таблицы «Безопасное использование интернетбанкинга и электронных денег»	2	
Тема 4. Страхование. Инвестиции	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	1 Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Договор страхования		
	2 Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц		
	3 Понятие инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций		
	4 Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков		
	5 Фондовый рынок и его инструменты	2	
	<b>Тематика практических занятий</b>		
	Практическое занятие №8. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов		
	Практическое занятие №9. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции		
	Практическое занятие №10. Навыки защиты прав при заключении договора страхования		



<b>Наименование разделов и тем</b>	<b>Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)</b>	<b>Объем часов</b>	<b>Уровень освоения</b>
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Самостоятельная работа №4. Составление алгоритма действий страховщика при наступлении страхового случая	2	
Тема 5. Пенсии. Налоги	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1 Понятие пенсии. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Понятие пенсионного фонда и алгоритм его работы		1
	2 Понятие налога. Налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц	2	1
	3 Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами		1
	<b>Тематика практических занятий</b>		
	Практическое занятие №11. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений	2	
	Практическое занятие №12. Расчет суммы налогов для физических лиц, подлежащих к уплате в бюджет	2	
	Практическое занятие №13. Мошенничества с инвестиционными инструментами	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
	Самостоятельная работа №5. Расчет социальных и имущественных налоговых вычетов	2	
	<b>Дифференцированный зачет</b>		
	<b>Всего</b>	<b>46</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 ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета финансов, налогов и налогообложения.

*Оборудование учебного кабинета:*

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;

*Технические средства обучения:*

- компьютер с лицензионным программным обеспечением
- мультимедиа проектор.

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

##### **Основные источники:**

1. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность [Текст]: УМК для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. - М.: КноРус, 2019.

##### **Дополнительные источники:**

2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Пабlishер, 2018. - 304 с.: – URL: <http://znanium.com>

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения текущей и промежуточной аттестации.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Умения:</b>	
<i>анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия № 13
<i>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий №1-13
<i>сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 1-3
<i>грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 8-10, 12
<i>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.)</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 1-13
<i>оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия № 9
<i>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 1-13
<i>определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия 7
<i>применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 1-13
<i>применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов самостоятельных работ № 1,3
<i>использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов самостоятельных работ № 1,3
<i>применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 8,10, оценка результатов самостоятельной работы № 4
<i>применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита</i>	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 4-6, оценка результатов самостоятельной работы № 2

определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию	Экспертное наблюдение и оценка результатов практического занятия № 12, оценка результатов самостоятельной работы № 5
оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом	Экспертное наблюдение и оценка результатов практических занятий № 1-13
<b>Знания:</b>	
экономические явления и процессы общественной жизни	Экспертная оценка результатов итогового тестирования по темам № 1-5
структуру семейного бюджета и экономику семьи	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 1
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	Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 2
расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 3
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 5
виды ценных бумаг	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 3
сферы применения различных форм денег	Экспертная оценка результатов итогового тестирования по темам № 1-5
основные элементы банковской системы	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 2,4
виды платежных средств	Экспертная оценка результатов тестирования по теме № 2,4
страхование и его виды	Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 4
налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 5
правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг	Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 2,4
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Экспертная оценка результатов устного опроса по теме № 2-4

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся развитие общих и профессиональных компетенций и обеспечивающих их умения.

<b>Результаты (освоенные общие и профессиональные компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки</b>
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Демонстрирует интерес к будущей профессии и проявление к ней устойчивого интереса	Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и	Выбирает и применяет методы и способы решения профессиональных задач	Оценка результативности работы обучающегося при выполнении практических

способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество		заданий
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	Решает стандартные и нестандартные задачи	Оценка результативности работы обучающегося при выполнении заданий
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	Применяет эффективный способ поиска необходимой информации; использует различные источники, включая электронные	Оценка эффективности работы с источниками информации
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрирует навыки использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности	Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	Координирует действия с другими участниками общения и контролирует своё поведение, умеет воздействовать на партнера общения и др.	Интерпретация результатов наблюдений за обучающимся в процессе освоения программы
ОК 7. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	Определяет цель овладения различными видами работ и определяет соответствующий конечный продукт	Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися
ОК 10. Логически верно, аргументированно и ясно излагать устную и письменную речь	Аргументированно и последовательно излагает свою точку зрения	Оценка результативности работы обучающегося при выполнении практических заданий
ОК 12. Соблюдать действующее законодательство и обязательные требования нормативных документов, а также требования стандартов, технических условий	Соблюдает и выполняет требования нормативных документов, стандартов, законодательства	Оценка результативности работы обучающегося при выполнении практических заданий
ОК 13. <i>Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</i>	Демонстрирует навыки применения знаний в практической деятельности	Оценка результативности работы обучающегося при выполнении практических заданий