

Министерство образования, науки и молодежной политики  
Краснодарского края  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края  
«Краснодарский торгово-экономический колледж»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**УД.01 Основы финансовой грамотности**  
для профессии 38.01.02 Продавец, контролер-кассир

## ***СОДЕРЖАНИЕ***

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ<br/>УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> | <b>3</b>  |
| <b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ<br/>ДИСЦИПЛИНЫ</b>                 | <b>6</b>  |
| <b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                         | <b>10</b> |
| <b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ<br/>УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> | <b>12</b> |

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## УД.01 Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы:

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по профессии 38.01.02 Продавец, контролер-кассир (утвержден Приказом Минобрнауки России от 02.08.2013 №723, зарегистрирован в Минюсте РФ от 20.08.2013 №29470), входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

### 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина относится к общегуманитарному и социально-экономическому циклу.

### 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
- 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

- 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.

#### **1.4. Рекомендованное количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 54 часов,

в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

самостоятельной работы обучающегося 18 часов.

Все часы на изучение взяты из вариативной части.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

| <b>Вид учебной работы</b>                               | <b>Объем в часах</b> |
|---|----------------------|
| <b>Максимальная учебная нагрузка</b>                    | 54                   |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> | 36                   |
| в том числе:  |                      |
| теоретическое обучение                                  | 20                   |
| практические занятия                                    | 16                   |
| <b>Самостоятельная работа (всего)</b>                   | 18                   |
| в том числе:  |                      |
| Рефераты, сообщения, презентации, доклады.              |                      |
| Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета  | 2                    |

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины УД.01 Основы финансовой грамотности

| Наименование разделов и тем                      | Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся   | Объем часов | Уровень освоения |
|--|---|-------------|------------------|
| 1  | 2   | 3           | 4                |
| <i>Раздел 1. Личное финансовое планирование.</i> |   | <b>9</b>    |                  |
| <b>Тема 1.1. Личный финансовый план</b>          | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>6</b>    |                  |
|  | <b>Человеческий капитал.</b> Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений   | 2           | 2                |
|  | <b>Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.</b> Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения   |             | 2                |
|  | <b>Практические занятия:</b>  | <b>2</b>    |                  |
|  | <b>ПЗ 1</b> Составить личный финансовый план и бюджет   | 2           |                  |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b>  | <b>3</b>    |                  |
|  | Сообщение на тему «Для чего нужен личный финансовый план»   | 3           |                  |
| <i>Раздел 2. Депозит.</i>                        |   | <b>6</b>    |                  |
| <b>Тема 2.1. Банки и их роль в жизни семьи.</b>  | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>4</b>    |                  |
|  | <b>Банк и банковские депозиты.</b> Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах<br>Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту   | 2           | 2                |
|  | <b>Практические занятия:</b>  | <b>2</b>    |                  |
|  | <b>ПЗ 2</b> Установить соответствие между мотивом сбережения и его характеристикой  | 2           |                  |
|  | <b>Самостоятельная работа:</b>  | <b>2</b>    |                  |
|  | Составить тест по теме: управление личными финансами  | 2           |                  |
| <i>Раздел 3. Кредит</i>                          |   | <b>6</b>    |                  |
| <b>Тема 3.1. Кредитная система РФ.</b>           | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>4</b>    |                  |
|  | <b>Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования</b> (платность, срочность, возвратность] Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.<br>Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности | 2           | 2                |
|  | <b>Практические занятия:</b>  | <b>2</b>    |                  |
|  | <b>ПЗ 3</b> Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. «Покупка машины»   | 2           |                  |
|  |   | 2           |                  |

|   |   |          |   |
|---|---|----------|---|
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>  | 2        |   |
|   | Подготовить презентацию «Подводные камни при оформлении кредита»  | 2        |   |
| <b>Раздел 4. Расчетно-кассовые операции</b>                           |   | <b>3</b> |   |
| <b>Тема 4.1. Расчетно-кассовые операции</b>                           | <b>Содержание учебного материала</b>  | 2        |   |
|   | <b>Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц.</b><br>Виды платежных средств<br>Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.   | 1        | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>  | <b>1</b> |   |
|   | <b>ПЗ 4</b> Виды платежных средств.   | 1        |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>  | 1        |   |
|   | Реферат «Расчетно-кассовые операции в иностранной валюте»   | 1        |   |
| <b>Раздел 5. Страхование</b>  |   | <b>6</b> |   |
| <b>Тема 5.1. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь</b> | <b>Содержание учебного материала</b>  | 4        |   |
|   | <b>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.</b><br>Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.<br>Как использовать страхование в повседневной жизни?  | 2        | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>  | 2        |   |
|   | <b>ПЗ 5</b> Страхование жизни   | 2        |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>  | 2        |   |
|   | Доклад «Детское страхование»  | 2        |   |
| <b>Раздел 6. Инвестиции</b>   |   | <b>6</b> |   |
| <b>Тема 6.1. Инвестиции-сбережения на будущее</b>                     | <b>Содержание учебного материала</b>  | 4        |   |
|   | <b>Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.</b> Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков. Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане | 2        | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>  | 2        |   |
|   | <b>ПЗ 6</b> Куда вложить деньги   | 2        |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>  | 2        |   |
|   | Подготовить тест по теме инвестиции   | 2        |   |
| <b>Раздел 7. Пенсии</b>   |   | <b>3</b> |   |
| <b>Тема 7.1. Пенсионное обеспечение и финансовое</b>                  | <b>Содержание учебного материала</b>  | 2        |   |
|   | <b>Что такое пенсия.</b> Как работает государственная пенсионная система в РФ.  | 1        | 2 |

|   |  |           |   |
|---|--|-----------|---|
| благополучие в старости   | <i>Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане</i>  |           |   |
|   | <b>Практические занятия:</b>   | <b>1</b>  |   |
|   | <b>ПЗ 7</b> Пенсионная реформа   | <i>1</i>  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>   | <i>1</i>  |   |
|   | Сообщение по теме: «Факторы оказывающие влияние на размер будущей пенсии граждан»  | <i>1</i>  |   |
| <b>Раздел 8. Налоги</b>   |  | <b>3</b>  |   |
| Тема 8.1. Налоги: почему их надо платить.                             | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>2</b>  |   |
|   | <b>Как работает налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц.</b><br>Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.                                | <i>1</i>  | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>   | <b>1</b>  |   |
|   | <b>ПЗ 8</b> Расчет налогов с физических лиц  | <i>1</i>  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>   | <i>1</i>  |   |
|   | Подготовить презентацию виды налогов   | <i>1</i>  |   |
| <b>Раздел 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b> |  | <b>6</b>  |   |
| Тема 9.1. Финансовые мошенничества. Как распознать.                   | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>4</b>  |   |
|   | <b>Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.</b><br>Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. | <i>2</i>  | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>   |           |   |
|   | <b>ПЗ 9</b> Заманчивое предложение   | <b>2</b>  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа:</b>   | <b>2</b>  |   |
|   | Реферат по теме: «Интернет-мошенничество»  | <b>2</b>  |   |
| <b>Раздел 10. Создание собственного бизнеса</b>                       |  | <b>4</b>  |   |
| Тема 10.1. Собственный бизнес: как создать и не потерять              | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>2</b>  |   |
|   | <b>Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.</b>  | <i>1</i>  | 2 |
|   | <b>Практические занятия:</b>   | <i>1</i>  |   |
|   | <b>ПЗ 10</b> Формирование навыков по поиску информации по стартапам и ведению бизнеса  | <i>1</i>  |   |
|   | <b>Самостоятельная работа</b>  | <b>2</b>  |   |
|   | Составление бизнес-плана   | <b>2</b>  |   |
| <b>Дифференцированный зачет</b>                                       |  | <b>2</b>  |   |
| <b>Итого</b>  |  | <b>36</b> |   |



### **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения. Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащённый: рабочими местами преподавателя и обучающихся (столы, стулья); техническими средствами обучения: мобильное автоматизированное рабочее место преподавателя: персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, акустическая система.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы  
Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

#### **3.2.1. Печатные издания**

##### **Основная литература:**

1. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности образовательные программы среднего профессионального образования. (Банк России. Министерство образования и науки РФ)
2. Финансовая грамотность – М: ВИТА-ПРЕСС 2016 Брехова Ю.В. Завьялов Д.Ю.( материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя)
3. «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев М.»Посвящения»2016
4. Страхование; Учебник: Александр Архипов Издательство: КноРус; 2015 г.
5. "Бюджетный кодекс российской федерации" (БК РФ) (действующая редакция от 28.12.2013)
6. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.11.2016)

Дополнительные источники и интернет-ресурсы:

1. Единый портал бюджетной системы РФ [budget.gov.ru](http://budget.gov.ru)
2. Сайт [GOSUSLUGI.ru](http://GOSUSLUGI.ru)
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Справочно-правовая система «Гарант».

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

| <i>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</i>   | <i>Основные показатели оценки результата</i>  |
|---|---|
| <p><b>уметь:</b><br/>анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- 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.);</li> <li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</li> <li>- применять полученные знания</li> <li>- страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите;</li> <li>- кредите, сравнение кредитных</li> </ul> | <p>Оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> |

|  |   |
|--|---|
| <p>предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения</li> <li>- их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul>  | <p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p>   |
| <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане; понятие и виды кредита, его основные характеристики, роль в личном финансовом плане;</li> <li>- расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платёжных средств; формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платёжных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul> | <p>Тестовый и устный контроль по заданной тематике</p> <p>Оценка выполненных рефератов.</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> |

