

Министерство образования и молодежной политики Свердловской области  
государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Свердловской области  
«Ирбитский мотоциклетный техникум» (ГАПОУ СО «ИМТ»)

УТВЕРЖДАЮ



Директор ГАПОУ СО «ИМТ»

С.А.Катцина

20 21 г.

**ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА  
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

**38.02.06 ФИНАНСЫ**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.12 Основы финансовой грамотности**

заочная форма обучения

**РАССМОТРЕНО**

на заседании цикловой комиссии  
специальности 38.02.01 Экономика  
и бухгалтерский учет (по отраслям)  
ГАПОУ СО «ИМТ»  
Протокол № 15  
от 27 апреля 2021г  
Председатель  Н.Ю. Шутова

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель директора по учебно-  
методической работе  
ГАПОУ СО «ИМТ»

  
Е.С.Прокопьев

« 18 » мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
ОП.12 Основы финансовой грамотности  
для специальности среднего профессионального образования  
**38.02.06 Финансы**

Разработчик: Н.А.Елфимова, преподаватель ГАПОУ СО «ИМТ»

Рецензент Прокопьев Е.С., зам.директора по УМР, ГАПОУ СО «ИМТ»

Рабочая программа разработана на основе вариативной части с учетом методических рекомендаций по воспитанию антикоррупционного мировоззрения у школьников и студентов, разработанных Министерством образования и науки Российской Федерации (письмо от 03.08.2015 № 08-1189).

В соответствии с письмом Министерства образования и науки Российской Федерации № 06-301 от 01.06.2016 года «Повышение финансовой грамотности обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с учетом ФГОС».

В рабочей программе раскрывается содержание дисциплины, указываются тематика практических работ, виды самостоятельных работ, формы и методы текущего контроля учебных достижений и промежуточной аттестации обучающихся, рекомендуемые учебные пособия.

## СОДЕРЖАНИЕ

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

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.12 Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности соответствует вариативной части программе подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 38.02.06 Финансы.

Рабочая программа дисциплины изучается при освоении основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования при очной форме обучения.

Рабочая программа разработана с учетом методических рекомендаций по воспитанию антикоррупционного мировоззрения у школьников и студентов, разработанных Министерством образования и науки Российской Федерации № 08-1189 от 03.08.2015 года, в соответствии с письмом Министерства образования и науки Российской Федерации № 06-301 от 01.06.2016 года «Повышение финансовой грамотности обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с учетом ФГОС», с элементами профессионального стандарта: Специалист по внутреннему контролю.

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

Дисциплина входит в общепрофессиональный цикл.

Изучение дисциплины направлено на формирование общих компетенций, включающими в себя способность:

шрифт

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Также изучение дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности направлено на формирование профессиональных компетенций, включающими в себя способность:

#### ПК 1.1 Рассчитывать показатели бюджетов бюджетной системы РФ

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

В результате изучения дисциплины обучающийся будет знать:

- сущность понятия «предпринимательство»;
- виды предпринимательской деятельности;
- отрасли права, регулирующие предпринимательство;
- Гражданский Кодекс РФ как основной документ, регулирующий предпринимательскую деятельность;
- права и обязанности предпринимателя;
- формы организации предпринимательских структур и их основных особенностях;
- порядок регистрации юридического лица;
- учредительные документы предпринимательской структуры;
- основные требования, предъявляемых к бизнес – плану;
- основные направления и виды предпринимательской деятельности в машиностроении;
- факторы, влияющие на конкурентоспособность предприятия и способы их измерения;
- методику анализа конкурентной среды;
- источники финансирования предприятия;
- основные расходные статьи предприятия;
- элементы маркетинга: жизненный цикл товара и стратегии фирмы;
- критерии оценки конкурентоспособности товара;
- требования к рекламному обращению;
- признаки сегментации рынка, целевой рынок предприятия;

- управленческие структуры, применяемые в предпринимательских структурах;
- особенности деятельности фирмы, занимающейся производством машин и их деталей и работающей в условиях конкуренции.
- понятие, сущность, формы коррупции.
- основы личного финансового планирования
- виды финансового мошенничества.

В результате освоения дисциплины обучающийся будет уметь:

- отличать предпринимателя от других хозяйствующих субъектов
- определять вид предпринимательской деятельности;
- оформлять отдельные разделы Устава предприятия, учредительный протокол и учредительный договор;
- правильно заполнять заявление на регистрацию юридического лица;
- намечать основные направления деятельности по разработке бизнес-плана конкретного предприятия;
- определять основные направления и виды деятельности конкретного предприятия в автомобильной отрасли;
- анализировать возможности фирмы;
- определять преимущества фирмы;
- осуществлять сегментацию рынка и формировать целевые рынки;
- определять факторы конкурентоспособности предприятия;
- определять характер привлекаемых средств, отслеживать пути их распределения;
- анализировать потребительские свойства товара;
- определять конкурентоспособность товара;
- определять вид, форму, средства воздействия и стилевые приемы рекламного обращения и его эффективность

В результате освоения дисциплины обучающийся на основании Профстандарта: Специалист по внутреннему контролю должен знать

Поддержка органов управления экономическими субъектами: в обеспечении достижения целей их деятельности путем своевременного выявления и оценки значимости рисков бизнес-процессов с применением форм предварительного, текущего и последующего контроля; в соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренней политики и регламентов; в повышении эффективности систем управления экономическими субъектами, в достижении запланированных финансовых, операционных показателей, в экономном использовании ресурсов и в сохранности активов; в обеспечении экономическим субъектом достоверности и своевременности формирования составляемой отчетности

#### 1.4. Количество часов на основании рабочей программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 час, в том числе:  
 обязательной аудиторной нагрузки обучающегося 12 часа,  
 самостоятельной работы обучающегося 24 часов,  
 консультации 6 часа.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.11 Основы финансовой грамотности

### 2.1. Объём дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы   | Объём часов |
|--|-------------|
| <b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>   | <b>36</b>   |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>  | <b>12</b>   |
| в том числе:   |             |
| практические занятия   | 14          |
| <b>Практическая работа №1</b> Разработка личного финансового плана                                     |             |
| <b>Практическая работа №2</b> Работа с операциями в банковской системе                                 |             |
| <b>Практическая работа №3</b> Решение кейса — «Покупка машины»   |             |
| <b>Практическая работа №4</b> Решение кейса — «Страхование жизни»                                      |             |
| <b>Практическая работа №5</b> Решение кейса — «Куда вложить деньги»                                    |             |
| <b>Практическая работа №6</b> Проведение анализа, как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты |             |
| <b>Практическая работа №7</b> Решение кейса — «Заманчивое предложение»                                 |             |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>   | <b>24</b>   |
| Подготовка презентации на тему: «Интернет. Безопасность. Деньги»                                       |             |
| Написание сообщения на тему: «Коррупция в современном мире»  |             |
| Консультации   | 6           |
| <i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета в 5 семестре</i>                             |             |

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности

| Наименование разделов и тем                   | Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся                        |  | Объём часов | Уровень освоения |
|---|---|--|-------------|------------------|
| 1   | 2   |  | 3           | 4                |
| <b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b> | Содержание учебного материала   |  | <b>4</b>    |                  |
|   | 1.  | <b>Финансовое планирование</b><br>Краткая характеристика изучаемого курса. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.   | 2           | 1,2              |
|   | 2.  | <b>Практическая работа №1</b> Разработка личного финансового плана   | 2           | 2,3              |
| <b>Тема 2. Депозит и кредит</b>               | Содержание учебного материала   |  | <b>4</b>    |                  |
|   | 1.  | <b>Банковские вклады</b><br>Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту<br><b>Виды банковских кредитов</b><br>Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. | 2           | 1,2              |
|   | 2.  | <b>Практическая работа №2</b> Работа с операциями в банковской системе. Решение кейса — «Покупка машины»   | 2           | 2,3              |
| <b>Тема 4. Расчетно-кассовые операции</b>     | Содержание учебного материала   |  |             |                  |
|   | 1.  | <b>Инструменты денежного рынка</b><br>Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом<br>Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом  | 2           | 2                |
|   | <i>Самостоятельная работа обучающихся</i><br>Подготовка презентации на тему: «Интернет. Безопасность. Деньги» |  | 1           | 2                |
| <b>Тема 5. Страхование</b>                    | Содержание учебного материала   |  | <b>4</b>    |                  |
|   | 1.  | <b>Страховые услуги</b><br>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?  | 2           | 1,2              |
|   | 2.  | <b>Практическая работа № 3</b> Решение кейса — «Страхование жизни»   | 2           | 2,3              |
| <b>Тема 6. Инвестиции</b>                     | Содержание учебного материала   |  | <b>4</b>    |                  |
|   | 1.  | <b>Финансовые продукты</b><br>Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков. Фондовый рынок и его инструменты. Как  | 2           | 1,2              |

|   |  |   |           |     |
|---|--|---|-----------|-----|
|   |  | делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане    |           |     |
|   | 2.   | <b>Практическая работа № 4</b> Решение кейса — «Куда вложить деньги»  | 2         | 2,3 |
| <b>Тема 7. Пенсии</b>   | Содержание учебного материала  |   | <b>2</b>  |     |
|   | 1  | <b>Пенсионные накопления</b><br>Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане | 2         | 1,2 |
| <b>Тема 8. Налоги</b>   | Содержание учебного материала  |   | <b>2</b>  |     |
|   | 1  | <b>Практическая работа № 5</b> Проведение анализа, как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты   | 2         | 2,3 |
| <b>Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b> | Содержание учебного материала  |   | <b>4</b>  |     |
|   | 1.   | <b>Финансовое мошенничество</b><br>Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды  | 2         | 1,2 |
|   | 2.   | <b>Практическая работа №6</b> Решение кейса — «Заманчивое предложение»  | 2         | 2,3 |
| <b>Тема 10. Создание собственного бизнеса</b>                       | Содержание учебного материала  |   | <b>2</b>  |     |
|   | 1.   | <b>Предпринимательство</b><br>Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.  | 2         | 1,2 |
| <b>Тема 11. Противодействие коррупции</b>                           | Содержание учебного материала  |   | <b>5</b>  |     |
|   | 1.   | <b>Практическая работа №7</b> Коррупция, как социальное явление, ее понятие, сущность и формы   | 2         | 2,3 |
|   | 2.   | <b>Дифференцированный зачет</b>   | 2         | 2,3 |
|   | <i>Самостоятельная работа обучающихся</i><br>Написание сообщения на тему: «Коррупция в современном мире» |   | 1         | 1,2 |
| <b>Всего (консультации 2 часа):</b>                                 |  |   | <b>36</b> |     |

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Реализация программы дисциплины осуществляется в соответствии с вариативной частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.06 Финансы, с учетом методических рекомендаций по воспитанию антикоррупционного мировоззрения у школьников и студентов, разработанных Министерством образования и науки Российской Федерации (письмо от 03.08.2015 № 08-1189).

В соответствии с письмом Министерства образования и науки Российской Федерации № 06-301 от 01.06.2016 года «Повышение финансовой грамотности обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с учетом ФГОС».

Реализация программы дисциплины осуществляется

**Кабинет № 17 «Финансов, денежного обращения и кредита»**

**Оборудование:**

- Рабочая зона преподавателя: доска, стол, стул, полка
- Ученические столы двухместные с комплектом стульев (13 шт + 26 шт)
- Экран -1шт
- Проектор -1 шт
- Ноутбук-1шт
- Шкаф- 2шт

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

##### **Основные источники:**

Методические указания Минобрнауки России Департамент государственной политики в сфере подготовки рабочих кадров и ДПО: руководителям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющих управление в сфере образования, № 06 – 307 от 01.04.2016 г.

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. – М.: Просвещение, 2017.

2. Самарина В.П. Основы предпринимательства : учебное пособие / В.П. Самарина. — 2-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2019. — 224 с.

##### **Дополнительные источники:**

1. Баринов В.А. Бизнес-планирование : Учебное пособие. – М: Форум: ИНФРА-М, 2004 – 272 с.

2. Голубева Т.М. Основы предпринимательской деятельности. - М.: Форум-Инфра, 2016 г.

##### **Интернет-источники:**

<https://nashol.com/2015061885289/biznes-planirovanie-strekalova-n-d-2012.html> книга, Бизнес-планирование, Стрекалова Н.Д., 2012 (Свободный доступ)

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

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины ОП 12 Основы финансовой грамотности осуществляется преподавателем в процессе освоения материала: опросы в устной и письменной форме, промежуточное тестирование, самостоятельная работа студентов.

В качестве форм и методов текущего контроля используются практические работы, тестирование, оценка методик проведения статистических исследований на основе использования средств организационной и вычислительной техники. Завершается дисциплина дифференцированным зачетом в форме тестирования.

| Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)   | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения.  |
|--|---|
| <b>В результате освоения дисциплины студент должен уметь:</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять основные направления и виды деятельности конкретного предприятия;</li> <li>- анализировать возможности фирмы;</li> <li>- определять преимущества фирмы;</li> <li>- осуществлять сегментацию рынка и формировать целевые рынки;</li> <li>- определять факторы конкурентоспособности предприятия;</li> <li>- определять характер привлекаемых средств, отслеживать пути их распределения;</li> <li>- анализировать потребительские свойства товара;</li> <li>- определять конкурентоспособность товара;</li> <li>- определять вид, форму, средства воздействия и стилевые приемы рекламного обращения и его эффективность.</li> <li>- анализировать коррупцию, как социальное явление, ее понятие, сущность и формы.</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li> <li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> <li>- оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею;</li> <li>- определять источники финансирования</li> <li>- проводить учет кассовых операций, денежных документов и переводов в пути;</li> <li>- применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка);</li> <li>- выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок;</li> <li>- обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта;</li> </ul> | <p><i>Оценка результатов самостоятельной работы по решению ситуационных задач.</i></p> <p><b>Практическая работа №1</b> Разработка личного финансового плана</p> <p><b>Практическая работа №2</b> Работа с операциями в банковской системе Решение кейса — «Покупка машины»</p> <p><b>Практическая работа №3</b> Решение кейса — «Страхование жизни»</p> <p><b>Практическая работа №4</b> Решение кейса — «Куда вложить деньги»</p> <p><b>Практическая работа №5</b> Проведение анализа, как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты</p> <p><b>Практическая работа №6</b> Решение кейса — «Заманчивое предложение»</p> <p><b>Практическая работа №7</b> Коррупция, как социальное явление, ее понятие, сущность и формы</p> <p><b>Дифференцированный зачет</b></p> |

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:**

- факторы, влияющие на конкурентоспособность предприятия и способы их измерения;
- методику анализа конкурентной среды;
- источники финансирования предприятия;
- основные расходные статьи предприятия;
- элементы маркетинга: жизненный цикл товара и стратегии фирмы;
- критерии оценки конкурентоспособности;
- требования к рекламному обращению;
- признаки сегментации рынка, целевой рынок предприятия;
- управленческие структуры, применяемые в предпринимательских структурах;
- особенности фирмы, занимающейся деятельностью связанной с информационными системами и работающей в условиях конкуренции.
- особенности коррупции в современном мире.
- основы личного финансового планирования
- виды финансового мошенничества.
- основы предпринимательской деятельности;
- основы финансовой грамотности;
- правила разработки бизнес-планов;
- порядок выстраивания презентации;
- кредитные банковские продукты
- порядок оформления денежных и кассовых документов, заполнения кассовой книги;
- правила заполнения отчета кассира в бухгалтерию
- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса.
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технологию расчета и анализа финансового цикла.

*Устный опрос*

*Тестирование*

**Практическая работа №1** Разработка личного финансового плана

**Практическая работа №2** Работа с операциями в банковской системе Решение кейса — «Покупка машины»

**Практическая работа №3** Решение кейса — «Страхование жизни»

**Практическая работа №4** Решение кейса — «Куда вложить деньги»

**Практическая работа №5** Проведение анализа, как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты

**Практическая работа №6** Решение кейса — «Заманчивое предложение»

**Практическая работа №7** Коррупция, как социальное явление, ее понятие, сущность и формы

**Дифференцированный зачет**