

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутской области  
«Иркутский техникум транспорта и строительства»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
Основы финансовой грамотности**

по специальности среднего профессионального образования

**23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (автомобильном)**

**СГ. 05**

**Квалификация:** техник

**Форма обучения:** очная

**Нормативный срок обучения :** 3 года 10 месяцев  
на базе основного общего образования

Иркутск, 2024 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе:

Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 года № 413 с изменениями и дополнениями от 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 12.08.2022 г. Пр. №732;

Федеральной образовательной программы среднего общего образования (Приказ Минпросвещения России от 18.05.2023 N 371 "Об утверждении федеральной образовательной программы среднего общего образования" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2023 N 74228));

Федерального государственного образовательного стандарта по специальности  
**23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (автомобильном);**  
Рабочей программы воспитания ГБПОУ ИО ИТТриС;

Является частью ОП образовательной организации.

Организация – разработчик: ГБПОУ ИО «Иркутский техникум транспорта и строительства»

Разработчик: Котлярова Анастасия Сергеевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрена и одобрена на заседании

ДЦК

Протокол № 10 от 28.05.2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....                    | 4  |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....                | 6  |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....         | 12 |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ... | 13 |

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.13 Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности **23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (автомобильном)**.

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

Дисциплина относится к социально-гуманитарному циклу, наряду с другими учебными дисциплинами данного цикла способствует формированию общих и профессиональных компетенций, для дальнейшего освоения профессиональных модулей.

### 1.3. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины:

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии:

Общих компетенций:

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
- ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
- 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, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Профессиональных компетенций:

- ПК 1.1. Планировать, выполнять и контролировать перевозочный процесс на транспорте, в том числе с применением современных информационных технологий управления перевозками.
- ПК 2.3. Определять и анализировать выполнение показателей эксплуатационной работы.

- ПК 3.1. Организовывать и проводить работу по транспортно-логистическому обслуживанию в сфере грузовых перевозок.
- ПК 3.2. Организовывать и проводить работу по транспортно-логистическому обслуживанию в сфере пассажирских перевозок.

Планируемые результаты освоения дисциплины:

| Код ПК, ОК                                 | Умения   | Знания  |
|--|--|---|
| ОК 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитывать доходы своей семьи и использовать разные способы экономии денег</li> <li>• Рассчитать процентный доход по банковскому вкладу</li> <li>• Различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления</li> <li>• Различать организационно-правовые формы предприятия</li> <li>• Регистрировать предприятие в качестве самозанятого</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков</li> <li>• Сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления</li> <li>• Принципы работы фондовой биржи, ее участники</li> <li>• Сущность и виды страхования</li> <li>• Виды и объекты налогообложения</li> <li>• Сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий</li> <li>• Сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки</li> <li>• Основные этапы создания собственного бизнеса</li> <li>• Преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия</li> </ul> |

Практическая реализация цели и задач воспитания осуществляется в рамках следующих направлений воспитательной работы техникума. Каждое из них представлено в соответствующем модуле.

- Модуль 1. Гражданско-патриотическое
- Модуль 2 Профессионально-ориентирующее (развитие карьеры)
- Модуль 3 Экологическое
- Модуль 4 Спортивное и здоровьесберегающее
- Модуль 5 Студенческое самоуправление
- Модуль 6 Культурно-творческое
- Модуль 7 Бизнес-ориентирующее (молодежное предпринимательство)
- Модуль 8 Правовое направление

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

Объем образовательной программы 66 часа

## 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>Учебная нагрузка обучающегося (всего)</b>                            | <b>66</b>          |
| в том числе:  |                    |
| <b>нагрузка обучающегося во взаимодействии с преподавателем (всего)</b> | <b>64</b>          |
| в том числе:  |                    |
| теоретическое обучение  | 54                 |
| практические занятия  | 8                  |
| промежуточная аттестация в форме <i>дифференцированного зачёта</i>      | 2                  |
| <b>самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>                      | <b>2</b>           |
| в том числе:  |                    |
| СРС 1 Комплексное задание «Моя финансовая стратегия»                    | 2                  |

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Математика»

| Наименование разделов и тем  | Содержание учебного материала, практические занятия |  | Объем часов | Реализуемые модули РПВ/формируемые ОК, ПК                    |
|--|---|--|-------------|--|
| 1  | 2   |  | 3           | 4  |
| <b>Раздел 1. Финансовая грамотность. Цели и задачи дисциплины.</b> |   | <i>Содержание учебного материала:</i>  | <b>6</b>    | <b>1, 2</b>  |
| <b>Тема 1.1</b> Цели и задачи изучения финансовой грамотности.     | <b>1-2</b>  | Сущность финансовой грамотности населения. Цели и задачи финансовой грамотности. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения   | 2           | M1 M2 M5 M7 M8<br>ОК 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 1.2</b> Экономика страны. Деньги. Инфляция.                | <b>3-4</b>  | Экономические системы: традиционная, государственная, рыночная, смешанная. Деньги, функции денег. Инфляция. Ключевая ставка. Рынок, спрос, предложение.  | 2           |  |
| <b>Тема 1.3</b> Экономические кризисы.                             | <b>5-6</b>  | Экономические кризисы. Короткосрочные и долгосрочные экономические кризисы. Кредит, сущность кредита. Влияние кредита на экономический кризис. Политика государства в урегулировании кризиса.                                    | 2           |  |
| <b>Раздел 2. Личное финансовое планирование.</b>                   |   | <i>Содержание учебного материала:</i>  | <b>6</b>    | <b>1, 2</b>  |
| <b>Тема 2.1</b> Личный бюджет. Построение семейного бюджета.       | <b>7-8</b>  | Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Источники денежных средств семьи, Контроль семейных расходов. Построение семейного бюджета. Финансовая подушка безопасности. | 2           | M1 M2 M5 M7 M8<br>ОК 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 2.2</b> Финансовая математика.                             | <b>9-10</b>   | Финансовая цель, система постановки цели SMART,  | 2           |  |

|   |              |   |           |  |
|---|--------------|---|-----------|--|
|   |              | формулы финансовой математики, онлайн калькуляторы. Инфляция.   |           |  |
| <b>Тема 2.3 ПЗ №1:</b> Расчёт и планирование семейного бюджета.     | <b>11-12</b> | Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.                | 2         |  |
| <b>Раздел 3. Банки.</b>   |              | <b>Содержание учебного материала:</b>   | <b>10</b> | <b>1, 2</b>  |
| <b>Тема 3.1</b> Управление личными финансами и выбор банка.         | <b>13-14</b> | Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк. Ключевая ставка, дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, кэшбэк, система бонусов. | 2         | M1 M2 M5 M7 M8<br>OK 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 3.2 ПЗ № 2:</b> Как сберечь накопления с помощью депозитов. | <b>15-16</b> | Сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта. Система страхования вкладов (ССВ). Накопительный счет.                                | 2         |  |
| <b>Тема 3.3</b> Банковский кредит.                                  | <b>17-18</b> | Банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека. Рефинансирование кредита, кредитная карта. | 2         |  |
| <b>Тема 3.4</b> Условия кредитования.                               | <b>19-20</b> | Сравнение кредитных продуктов в разных банках.  | 2         |  |
| <b>Тема 3.5</b> Другие продукты банка.                              | <b>21-22</b> | Сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), драгоценные металлы, ОМС – обезличенные металлические счета                                   | 2         |  |
| <b>Раздел 4. Налоги.</b>  |              | <b>Содержание учебного материала:</b>   | <b>8</b>  |  |
| <b>Тема 4.1</b> Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в РФ. | <b>23-24</b> | Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения. Налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог          | 2         | M1 M2 M5 M7 M8<br>OK 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3                |



|   |              |  |           |  |
|---|--------------|--|-----------|--|
|   |              | на имущество, земельный налог, транспортный налог, налоговый агент. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация.   |           | ПК 3.1, 3.2  |
| <b>Тема 4.2</b> Расчёт уплаченных налогов.                    | <b>25-26</b> | Расчетные задачи на уплату налогов, справка 2НДФЛ.   | 2         |  |
| <b>Тема 4.3</b> Налоговые вычеты.                             | <b>27-28</b> | Налоговые вычеты: стандартный, социальный, имущественный, инвестиционный ИИС, пеня. ФНС, сайт ФНС, личный кабинет налогоплательщика.   | 2         |  |
| <b>Тема 4.4 ПЗ № 3:</b> Как вернуть налоги в семейный бюджет. | <b>29-30</b> | Расчет налоговой переплаты, заполнение декларации ЗНДФЛ, личный кабинет налогоплательщика.   | 2         |  |
| <b>Раздел 5. Фондовый рынок.</b>                              |              | <i>Содержание учебного материала:</i>  | <b>20</b> |  |
| <b>Тема 5.1</b> Структура фондового рынка.                    | <b>31-32</b> | Участники фондового рынка: брокер, инвестор, биржа, эмитент, депозитарий. Ценная бумага, виды ценных бумаг, IPO – первичный выпуск ценных бумаг, вторичный фондовый рынок. Финансовые риски. БС – брокерский счет, ИИС – индивидуальный инвестиционный счет. Комиссия брокера. | 2         | M1 M2 M5 M7 M8<br>OK 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 5.2</b> Биржевой индекс.                              | <b>33-34</b> | Московская биржа, сайт Московской биржи moex.com. Биржевые индексы, назначение, база расчетов, график.   | 2         |  |
| <b>Тема 5.3</b> Облигации.                                    | <b>35-36</b> | Облигация, классификация облигаций по эмитентам, срок погашения, номинал облигации, НКД – накопленная купонная доходность, купон, виды купонов, цена облигации, оферта.  | 2         |  |
| <b>Тема 5.4</b> Выбор облигаций.                              | <b>37-38</b> | Выбор облигаций, кредитный рейтинг облигаций, эмитент, доходность к погашению.   | 2         |  |
| <b>Тема 5.5</b> Акции.  | <b>39-40</b> | Акция, обыкновенные и привилегированные акции, дивиденды, акции стоимости, собрание акционеров, дата закрытия реестра. Голубые фишки.  | 2         |  |

|   |              |   |          |  |
|---|--------------|---|----------|--|
| <b>Тема 5.6</b> Отрасли фондового рынка.                        | <b>41-42</b> | Отрасли фондового рынка. Циклические и контрциклические компании. Фундаментальный анализ компании. Технический анализ графиков.   | 2        |  |
| <b>Тема 5.7</b> Биржевые паевые инвестиционные фонды.           | <b>43-44</b> | ПИФ – паевые инвестиционные фонды, состав ПИФ, управляющая компания, бенчмарк.  | 2        |  |
| <b>Тема 5.8 ПЗ № 4:</b> Выбор ценных бумаг.                     | <b>45-46</b> | Выбор ценных бумаг для личного инвестирования. Работа с сайтами: smart-lab.ru, moex.com   | 2        |  |
| <b>Тема 5.9</b> Риски и финансовая безопасность.                | <b>47-48</b> | Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки. Мошенники сети Интернет.   | 2        |  |
| <b>Тема 5.10</b> Психология инвестора.                          | <b>48-50</b> | Риск-профиль инвестора. Портфельное инвестирование. Диверсификация. Стратегии инвестирования.   | 2        |  |
| <b>Раздел 6. Страхование.</b>                                   |              | <i>Содержание учебного материала:</i>   | <b>6</b> |  |
| <b>Тема 6.1</b> Сущность и виды страхования.                    | <b>51-52</b> | Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования. Страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование. ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование. | 2        | M1 M2 M5 M7 M8<br>OK 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 6.2</b> Медицинское страхование и страхование жизни.    | <b>53-54</b> | Обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование жизни, страховая компания. НСЗ – накопительное страхование жизни, ИСЖ – инвестиционное страхование жизни.                    | 2        |  |
| <b>Тема 6.3</b> Выбор страховой компании и страхового продукта. | <b>55-56</b> | Сравнение страховых компаний, сравнение условий страховых продуктов.  | 2        |  |
| <b>Раздел 7. Пенсионное обеспечение.</b>                        |              | <i>Содержание учебного материала:</i>   | <b>6</b> |  |

|  |              |  |           |  |
|--|--------------|--|-----------|--|
| <b>Тема 7.1</b> Обязательное пенсионное страхование. | <b>57-58</b> | Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР).   | 2         | М1 М2 М5 М7 М8<br>ОК 01-06, 09<br>ПК 1.1, 2.3<br>ПК 3.1, 3.2 |
| <b>Тема 7.2</b> Добровольные пенсионные накопления.  | <b>59-60</b> | Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию, ПДС – программа долгосрочных сбережений, софинансирование. | 2         |  |
| <b>Тема 7.3</b> Выбор НПФ.                           | <b>61-62</b> | Негосударственный пенсионный фонд, рейтинг фондов, доходность фондов.  | 2         |  |
|  |              | <b>ИТОГО</b>   | <b>62</b> |  |
|  | <b>63-64</b> | СРС 1. Комплексное задание «Моя финансовая стратегия»  | 2         |  |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                      | <b>65-66</b> | <b>Дифференцированный зачёт</b>  | 2         |  |
|  |              | <b>ВСЕГО</b>   | <b>66</b> |  |

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

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

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета теоретического обучения

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий;
- комплект электронных материалов;
- доска меловая (маркерная).

Технические средства обучения:

- компьютер стандартной комплектации с лицензионным программным обеспечением;
- плазма или проектор с экраном.

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

1. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6 — Текст: электронный—URL: [https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG\\_Uchebnik\\_SPO\\_.pdf](https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG_Uchebnik_SPO_.pdf)

#### **Дополнительные источники:**

1. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (изм. от 23.12.2010);
2. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (изм.4.10.2010);
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (изм.28.12.2010);
4. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (изм.28.12.2010);
5. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (изм.19.07.2009);
6. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (изм. 2.07.2010);
7. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
8. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения аудиторных занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных и групповых заданий, практических работ

| <b>Результаты обучения<br/>(освоенные умения, усвоенные знания)</b>  | <b>Формы и методы контроля и<br/>оценки результатов обучения</b>   |
|--|--|
| <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Рассчитывать доходы своей семьи и использовать разные способы экономии денег</li><li>• Рассчитать процентный доход по банковскому вкладу</li><li>• Различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления</li><li>• Различать организационно-правовые формы предприятия</li><li>• Регистрировать предприятие в качестве самозанятого</li></ul>  | <p>Экспертное наблюдение и оценивание выполнения индивидуальных контрольных заданий.<br/>Оценка результатов выполнения практической работы</p> |
| <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков</li><li>• Сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления</li><li>• Принципы работы фондовой биржи, ее участники</li><li>• Сущность и виды страхования</li><li>• Виды и объекты налогообложения</li><li>• Сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий</li><li>• Сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки</li><li>• Основные этапы создания собственного бизнеса</li><li>• Преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия</li></ul> | <p>Оценка в рамках текущего контроля результатов выполнения индивидуальных контрольных заданий.<br/>Оценка тестирования.</p>                   |