

КОЛЛЕДЖ ТЕХНОЛОГИИ, МОДЕЛИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ

(Наименование колледжа)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор,
проректор по учебной работе

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

СГ.05

Основы финансовой грамотности

Учебный план: № 25-02-1-6

Код, наименование
специальности,

направленность: 38.02.02 Страхование жизни и иное

Квалификация

выпускника: Специалист страхового дела

Уровень

образования: Среднее профессиональное образование

Форма обучения: Очная

План учебного процесса

Составляющие учебного процесса		Очное обучение	Заочное обучение
Виды учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся (часы)	Трудоемкость учебной дисциплины	36	
	Из них аудиторной нагрузки	30	
	Лекции, уроки	14	
	Практические занятия	14	
	Консультации	2	
	Промежуточная аттестация		
	Курсовой проект (работа)		
Самостоятельная работа	6		
Формы промежуточной аттестации по семестрам (номер семестра)	Экзамен		
	Зачет с оценкой		
	Контрольная работа	1	
	Курсовой проект (работа)		

Санкт-Петербург
2025

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности **38.02.02 Страхование дело (по отраслям)**, утверждённым приказом Минпросвещения России от **21.07.2023 N 555 (ред. от 03.07.2024)**

Составитель(и): Гафурова О.О.
(Ф.И.О)

Председатель цикловой
комиссии: Трофимова Л.В.
(Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНИЕ:

Директор колледжа: Леонов С.А.
(Ф.И.О.)

Методический отдел: Ястребова С.А.
(Ф.И.О. сотрудника отдела)

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина относится к вариативной части социально-гуманитарного цикла образовательной программы (ОП).

Дисциплина обеспечивает формирование общих (ОК) компетенций.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающегося следующих компетенций на базе полученных знаний и умений

Код и формулировка ОК, ПК	Знания	Умения
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности для решения задач личностного развития и финансового благополучия; возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития; основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности	планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	структуру семейного бюджета и экономику семьи; возможные варианты формирования накоплений и актуальные параметры инфляции, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; особенности хранения, обмена и перевода денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; сопоставлять свои потребности и возможности в финансовом плане, оптимально распределять свои материальные 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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ

2.1. Тематический план и содержание дисциплины:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Семейная экономика		
Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Содержание учебного материала	4
	История зарождения денег. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
	Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков	2
Тема 1.2. Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала	2
	Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России	1
	Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы	1
<i>Текущий контроль – устный опрос</i>		
Тема 1.3. Контроль семейных расходов	Содержание учебного материала	1
	Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги	1
Тема 1.4. Семейный бюджет	Содержание учебного материала	3
	Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета	1
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие №1. Тема: Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса	2
<i>Текущий контроль – устный опрос</i>		
Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции		
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Содержание учебного материала	4
	Сбережения. Депозит. Виды банковских вкладов. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка	1
	Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход	1
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие №2. Тема: Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения	2
Тема 2.2. Банковская система РФ	Содержание учебного материала	5
	Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации	1
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие №3. Тема: Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам	2
	Практическое занятие №4. Тема: Расчет ипотечного кредита	2
<i>Текущий контроль – устный опрос, решение практических задач</i>		
Тема 2.3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Содержание учебного материала	5
	Страхование в Российской Федерации. Классификация страхования. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика	1
	В том числе, практических занятий	4

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
	Практическое занятие №5. Тема: Расчет страхового платежа и страхового возмещения в имущественном страховании	2
	Практическое занятие №6. Тема: Заполнение договора (полиса) страхования	2
Текущий контроль – устный опрос		
Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в золотую пору	Содержание учебного материала	8
	Пенсия. Виды пенсий. Социальный фонд России. Расчет пенсии по старости с использованием пенсионного калькулятора	2
	Самостоятельная работа обучающихся - подготовка к текущему и промежуточному контролю	6
Текущий контроль – тестирование, устный опрос		
Консультации		2
	Промежуточная аттестация (контрольная работа)	2
	ВСЕГО:	36

2.2 Курсовое проектирование (не предусмотрено УП)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ

3.1. Для реализации программы дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Страхового дела», оснащенный оборудованием:
 стол и стул преподавателя;
 столы и стулья ученические (по кол-ву студентов в группе);

Технические средства обучения:
 компьютер с лицензионным программным обеспечением Microsoft Windows10 Pro,
 Office Standard 2016;
 мультимедийный проектор, экран.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы дисциплины

3.2.1 Учебная литература

а) основная

1. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127843.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>

б) дополнительная

1. Толкачева С.В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир. 10-11 классы. Базовый уровень. ЭФУ / С.В. Толкачева. - Москва : Просвещение, 2022. - . - ISBN 11-1523-01. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/388988/reading> - Текст: электронный.
2. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568454>

3.2.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, в т. ч. электронные образовательные ресурсы

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
3. Образовательный портал Центрального Банка РФ по основам финансовой грамотности населения: <http://fincult.info/>
4. Персональный навигатор по финансам. Образовательно- просветительский сервис Министерства финансов РФ по развитию финансовой грамотности, базирующийся на принципах клиентоориентированности: <https://моифинансы.рф/>
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
6. Центральный банк Российской Федерации. Официальный сайт: <https://www.cbr.ru/>

4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Шкала оценивания	Критерии оценивания	Наименование оценочных средств ПА
Отлично	Обучающийся показывает полный, исчерпывающий ответ, демонстрирующий глубокое понимание предмета. Критический подход к материалу. Сданы работы, выполненные в течение семестра, не менее 90%	Теоретические вопросы, тестирование
Хорошо	Обучающий дает ответ полный, отражающий все ключевые моменты материала; подход к материалу ответственный, но стандартный; сданы работы, выполненные в течение семестра, не менее 70%	
Удовлетворительно	Обучающий показывает поверхностное представление о предмете в целом – существенные ошибки или пробелы в знаниях сразу по нескольким темам, незнание важных терминов; сданы работы, выполненные в течение семестра, не менее 50%	
Неудовлетворительно	Обучающий не способен ответить на вопрос без помощи экзаменатора; не знает значительной части принципиально важных элементов дисциплины, многочисленные грубые ошибки; попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств; не учитываются работы, выполненные в течение семестра	