

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **A.03 Основы управления личными финансами**

2025

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	2
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## А. 03 Основы управления личными финансами

### 1.1. Область применения рабочей программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной программы профессионального обучения (программы профессиональной подготовки по профессиям рабочих, должностям служащих) по профессии 19601 Швея.

### 1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы: дисциплина входит в адаптационный цикл.

### 1.3. Цель и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

уметь	<ul style="list-style-type: none"><li>- чётко различать понятия денежного и жизненного успехов;</li><li>- ставить цели, определять задачи, пути и сроки их достижения;</li><li>- находить источник информации и грамотно работать с ним;</li><li>- анализировать, дать оценку;</li><li>- составлять таблицу событий;</li><li>- составлять личный бюджет;</li><li>- разбираться в свойствах и особенностях различных финансовых инструментов;</li><li>- анализировать критерии, по которым определяется надёжность компаний;</li><li>- оценивать риски;</li><li>- анализировать характеристики банковского депозита с целью осознанного выбора;</li><li>- анализировать виды страхования с целью осознанного выбора;</li><li>- сравнивать акции и облигации по критериям инвестирования;</li><li>- строить схемы оптимизации (сокращения) налогового бремени;</li><li>- составить личный финансовый план и план финансовой защиты с использованием техники «таблица событий»;</li></ul>
знать	<ul style="list-style-type: none"><li>- принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;</li><li>- основные источники доходов и статьи расходов семьи; основы формирования семейного бюджета; способы повышения эффективности управления семейным бюджетом;</li><li>- финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.) действующие на российском финансовом рынке; услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению;</li><li>- содержание этапов построения личного финансового плана;</li><li>- о значении предпринимательства как средства для реализации своих жизненных целей;</li><li>- источники финансирования для организации собственной фирмы;</li><li>- о преимуществах и недостатках в организации собственного дела;</li></ul>

## **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>Объем рабочей программы учебной дисциплины</b>	<b>32</b>
в том числе:	
теоретическое обучение	8
практические занятия	24
Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета	1

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Кол-во часов
Тема 1. Введение. Люди и деньги	Содержание учебного материала  Что такое деньги и как они возникли. Учимся грамотному обращению с деньгами. Формируем разумное отношение к деньгам. Роль денег в жизни человека как инструмента достижения целей. Учимся управлять деньгами. Сложившиеся практики управления личными финансами. Постановка жизненных целей.	2
	Практическое занятие № 1.  Интерактивные игры: «Роман (отношения, основанные на любви и дружбе) к деньгам», «Не в деньгах счастье», «Работаем с дефектными купюрами», «Размениваем денежные купюры», «Проводим экспертизу денежных купюр». Размениваем в банке наличные деньги; Анализируем свои расходы;. Изучаем пошаговый метод достижения целей; Мои жизненные цели. Строим древо целей.	4
Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи	Содержание учебного материала  Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета. Источники доходов личного/семейного бюджета. Трудовая деятельность – основной источник доходов. Основные статьи расходов личного/семейного бюджета. Рациональное экономическое поведения семьи. Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. План финансовой защиты.	2
	Практическое занятие № 2.  Интерактивные игры: «Сортируем и анализируем личные доходы», «Сортируем и анализируем доходы семьи», «Выявляем возможности повышения доходов», «Анализируем доходы семьи», «Сортируем и анализируем личные расходы», «Анализируем расходы на приобретение домашнего питомца», «Сортируем и анализируем семейные расходы», «Планируем личный бюджет ученика», «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный	4

	<p>бюджет»</p> <p>. Задумываемся о трудоустройстве Планируем личные доходы и расходы; Знакомимся с основными этапами финансовой жизни человека; Подготовка к составлению личного финансового плана. Создание таблицы событий; План финансовой защиты как основа личного финансового плана; Анализируем активы и пассивы. Определяем капитал.</p>	
Тема 3. Личные финансы	<p>Содержание учебного материала</p> <p>Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты, доходность, надёжность и ликвидность различных финансовых инструментов. Элементы финансовой системы современного общества. Банки. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Капитализация.</p> <p>Инвестирование. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Выбор стратегии. Распространенные ошибки при инвестировании. Доходность инвестиций. Дивиденды. Рост стоимости активов. Определение надёжности инвестиций. Критерии, по которым определяется надёжность компании.</p> <p>Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.</p> <p>Ценные бумаги. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Виды акций и облигаций. Сравнение акций и облигаций по критериям инвестирования.</p> <p>Коллективное инвестирование. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Сравнительный анализ работы ОФБУ и ПИФов.</p> <p>Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии.</p> <p>Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.</p> <p>Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.</p> <p>Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость.</p> <p>Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управления рисками и план финансовой защиты.</p>	2
	<p>Практическое занятие № 3</p> <p>Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».</p> <p>Выбираем вклад; Ищем «свой» вклад; Ваш депозит; Рассчитываемся с долгами; проводим</p>	4

	исследование: типы оправдания людей в разные периоды жизни; Оцениваем надёжность компании на финансовом рынке; Что необходимо знать на рынке акций и облигаций; ОФБУ; Изучаем программы страхования; Анализ альтернативных видов инвестиций; Задумываемся о финансовой защите.	
Тема 4. Семейное предпринимательство	Содержание учебного материала	
	Предпринимательство и бизнес как одно из средств реализации своих жизненных целей. Важность осознания целей при создании бизнеса и команды единомышленников. Правовые основы предпринимательства. Преимущества и недостатки в организации собственного дела. Источники финансирования для организации собственной фирмы.	2
	Практическое занятие № 4 Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет». Предприниматель и другие экономические субъекты; Анализируем преимущества и недостатки собственного дела; Исследуем предпринимательский рынок; Анализируем организационно-правовые формы предпринимательства; Управляем рисками и снижаем их; Задумываемся о «своём деле».	4
Тема 5. Построение личного финансового плана	Содержание учебного материала Практические работы № 5. Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построение личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Технология публичного выступления и применение его на практике.	8
	Всего	32

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

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

Реализация программы предполагает наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий по дисциплине;
- учебники и учебные пособия.

Технические средства обучения:

- компьютер;
- мультимедийное оборудование;
- информационная справочно-правовая система: «Консультант Плюс» или др.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

##### **3.2.1. Основные источники**

**Печатные издания:**

1. Экономика организаций : учебник для СПО / Е. Н. Клочкова, В. И. Кузнецов, Т. Платонова ; под ред. Е. Н. Клочковой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 447 с.;
2. Чечевицына Л.Н. Экономика организации (предприятия): Издательство: Ростов н/Д: Феникс: 2016. – 400с.

**Электронные издания (электронные ресурсы):**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;

[www.garant.ru](http://www.garant.ru) - Справочно-правовая система «Гарант».

<http://www.cbr.ru/> - сайт Центрального Банка России;

<http://minfin.ru/ru/> – сайт Министерства финансов Российской Федерации;

<http://www.aup.ru/> - Административно-Управленческий Портал;

<http://economics-online.org/> - Сайт Economics online;

<http://www.informika.ru/> - ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика»;

<http://nature.web.ru/> - научная сеть, электронная библиотека;

<http://www.mirkin.ru/> - портал «Финансовые науки», сайта "Миркин.Ру";

<https://mysocrat.com/> - бесплатная электронная библиотека по экономике;

<https://mysocrat.com/> - бесплатная электронная библиотека по экономике;

Сафонов Н. А. Экономика организации (предприятия).- М.: МАГИСТР, ИНФРА-М, 2013.. – 528с.

##### **3.2.2. Дополнительные источники**

«Основы управления личными финансами» и методологические рекомендации для учителя/ Д.Я. Обердерфер, К.В. Кирилов, Е.В. Захарова и др. – 4-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. – 80 с.

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;</li> <li>- основные источники доходов и статьи расходов семьи; основы формирования семейного бюджета; способы повышения эффективности управления семейным бюджетом;</li> <li>- финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.) действующие на российском финансовом рынке; услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению;</li> <li>- содержание этапов построения личного финансового плана;</li> <li>- о значении предпринимательства как средства для реализации своих жизненных целей;</li> <li>- источники финансирования для организации собственной фирмы;</li> <li>- о преимуществах и недостатках в организации собственного дела;</li> </ul>	<p>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов.</p> <p>Не менее 75% правильных ответов.</p> <p>Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения терминологии</p>	<p><b>Текущий контроль при проведении:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-тестирования;</li> <li>-оценки результатов практической работы:</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация</b></p> <p>в форме</p> <p>зачета в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-тестирования или</li> <li>ответов на</li> <li>устные/письменные</li> <li>вопросы.</li> </ul>
<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:</p>	Правильность, полнота	<p><b>Текущий контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экспертиза оценка</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- чётко различать понятия денежного и жизненного успехов;</li> <li>- ставить цели, определять задачи, пути и сроки их достижения;</li> <li>- находить источник информации и грамотно работать с ним;</li> <li>- анализировать, дать оценку;</li> <li>- составлять таблицу событий;</li> <li>- составлять личный бюджет;</li> <li>- разбираться в свойствах и особенностях различных финансовых инструментов;</li> <li>- анализировать критерии, по которым определяется надёжность компании;</li> <li>- оценивать риски;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>выполнения заданий, точность формулировок</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>демонстрируемых умений, выполняемых действий, защите отчетов по практическим занятиям;</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экспертная оценка выполнения практических заданий на зачете</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать характеристики банковского депозита с целью осознанного выбора;</li> <li>- анализировать виды страхования с целью осознанного выбора;</li> <li>- сравнивать акции и облигации по критериям инвестирования;</li> <li>- строить схемы оптимизации (сокращения) налогового бремени;</li> <li>- составить личный финансовый план и план финансовой защиты с использованием техники «таблица событий»</li> </ul>		