

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Блинова Светлана Павловна  
Должность: Заместитель директора по учебно-воспитательной работе  
Дата подписания: 15.03.2025 15:29:25  
Уникальный идентификатор:  
1cafd4e102a27ce11a89a2a7ceb20237f3ab5c65

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Заполярный государственный университет им. Н.М. Федоровского»**  
**Политехнический колледж**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**учебной дисциплины**  
**«Финансовая грамотность»**

**специальность 13.02.11**

**Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и  
электромеханического оборудования (по отраслям)**

**2022**

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по специальности СПО 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)

Организация-разработчик: Политехнический колледж ФГБОУ ВО  
«Заполярный государственный университет им. Н.М. Федоровского»

Разработчик:

Киреева Полина Алексеевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрена на заседании предметно - цикловой комиссии  
электромеханических дисциплин

Председатель предметно - цикловой комиссии:

А.Н. Каракулов

Утверждена методическим советом политехнического колледжа ФГБОУ ВО  
«Заполярный государственный университет им. Н.М. Федоровского»

.

Протокол заседания методического совета № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_ С.П. Блинова

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Паспорт рабочей программы дисциплины.....	4
2	Структура и содержание дисциплины .....	6
3	Условия реализации программы дисциплины.....	17
4	Контроль и оценка результатов освоения дисциплины.....	20

# **1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

## **1.1 Область применения программы учебной дисциплины**

Рабочая программа по дисциплине «Финансовая грамотность» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с актуализированным ФГОС по специальности СПО 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям), входящей в укрупнённую группу специальностей 13.00.00 Электро – и теплотехника

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

Учебная дисциплина входит в профессиональный учебный цикл.

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

В результате освоения курса дисциплины обучающийся должен уметь:

- самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения финансового результата и корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования;
- выделять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- устанавливать аналогии понятий, создавать обобщения, самостоятельно выбирать основания и критерии для их классификации, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы на примере материалов курса дисциплины;
- создавать и применять модели и схемы для решения задач курса дисциплины.

В результате освоения курса дисциплины обучающийся должен знать:

- основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов;
- источники и способы сбора данных, необходимых для анализа

экономических показателей;

– основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования.

В результате освоения дисциплины техник должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

– ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

– ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

– ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

– ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

– ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

– ОК 6. Проявлять гражданско – правовую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

– ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

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

#### **1.4 Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины**

Обязательная аудиторная нагрузка обучающегося – 51 час, включает в себя 35 часов лекционных занятий, 2 часа - итоговая аттестация в форме зачета и 14 часов практических занятий, 5 часов из которых отводится на аудиторную самостоятельную работу обучающегося.

## 2 СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Виды учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>51</b>
в том числе:	
– лекционные занятия	<b>35</b>
– практические занятия	<b>9</b>
– итоговая аттестация в форме зачета	<b>2</b>
<b>Аудиторная самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>5</b>
в том числе:	
– тестирование	
– решение задач	
– составление конспекта по заданной теме с опорой на контрольные вопросы	

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовая грамотность»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практической работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Введение</b>	Содержание учебного материала		
	1 Предмет, структура, особенности и задачи курса дисциплины. Актуальность изучения основ финансовой грамотности. Финансовое мышление: особенности.	2	
<b>Тема 1 Личное финансовое планирование</b>	Содержание учебного материала		
	1 Человеческий капитал: четыре сектора деятельности человека. Деньги и финансы. Финансовые цели и финансовое планирование: горизонт планирования. Активы и пассивы, доходы (номинальные, реальные) и расходы. Личный и семейный бюджеты: структура. SWOT- анализ как один из способов принятия решений.	6	3
	<u>Практическое занятие 1</u> Составление личного финансового плана и бюджета		
	<i>Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.</i> Проработка лекционного материала. Подготовить ответы на контрольные вопросы. Проведение SWOT- анализа привлекательности определенной профессии.	2	
<b>Тема 2 Банки и банковские операции</b>	Содержание учебного материала		
	1 <b>Банковская система: структура.</b> Центральный банк РФ и коммерческие банки: функции. <b>Банковский вклад и депозит: виды.</b> Вкладчик, процентная ставка по депозиту. Накопления и инфляция: управление рисками по вкладам. Система страхования вкладов (ССВ) в РФ. Агентство по страхованию вкладов (АСВ): функции.		

	<p><b>Кредит.</b> Банковский кредит: сущность и виды кредита по целевому назначению. Принципы кредитования: платность, срочность, возвратность.</p> <p>Кредитный договор физического лица (заемщика) с банком: виды, основные условия. Кредитная история клиента. Кредитная репутация. Номинальная процентная ставка по кредиту. Полная стоимость кредита (ПСК). Схемы погашения кредитов: дифференцированные и аннуитетные платежи.</p> <p>Потребительское кредитование. Ипотечное кредитование жилищного строительства.</p> <p>Финансовые риски заемщика. Защита прав заемщика. Коллекторские службы. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и ее условия.</p> <p><b>Расчетно - кассовые операции.</b> Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег. Банковский счет: договор, взаимные права, обязательства и ответственность сторон.</p> <p>Банковская ячейка. Денежные переводы. Валютно - обменные операции. Виды платежных средств. Банковские карты: дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом.</p> <p>Формы и риски дистанционного банковского обслуживания: интернет-банкинг, электронные деньги. Правила безопасности при пользовании банкоматом.</p> <p><b>МФО.</b> Небанковские микро - финансовые организации (МФО): типология, основные виды услуг, специфика деятельности МФО и виды рисков при обращении в МФО. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг. Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств.</p>	8	3
--	---	---	---



	<u>Практическое занятие 2</u> Методика расчета стоимости покупки при приобретении ее в кредит	2	
	<u>Практическое занятие 3</u> Дифференцированное и аннуитетное начисление суммы процентов по кредиту.	2	
	<i>Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.</i> Решение задач. Работа и обсуждение в мини – группах по темам: «Кредитный договор», «Кредитная история заемщика: основные составляющие» и «Платежные системы в России и в мире: специфика и независимость»		
<b>Тема 3</b> <b>Инвестиции и ценные бумаги</b>	Содержание учебного материала		
	1   Инвестиции: сущность, способы инвестирования. Финансовые активы: доходность, ликвидность, риски. Фондовый рынок: функции и инструменты. Ценные бумаги: акции, облигации, вексель и прочие. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) Диверсификация активов как способ снижения рисков. Недвижимость как инструмент сбережений и инвестирования.	<b>6</b>	<b>3</b>
	<u>Практическое занятие 4</u> Методика расчета доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	2	
<i>Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.</i> Решение задач. Работа и обсуждение в мини – группах по темам: «Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека»; «Обзор основных форм жилищного инвестирования: ипотека, долевое строительство и прочие»			
<b>Тема 4</b> <b>Страхование физических лиц</b>	Содержание учебного материала		
	1   Виды страхования для физических лиц в России: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование,		

	страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые компании: страховщик, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер. Принципы отбора страховой компании для заключения договора. Договор страхования. Страховой случай, страховой полис. Страховые продукты: страховая премия, страховой взнос.	4	3
	<u>Практическое занятие 5</u> Расчет суммы страхового взноса в зависимости от вида страхования.	2	
<b>Тема 5</b> <b>Пенсионное обеспечение</b>	Содержание учебного материала		
	1 Государственная пенсионная система в РФ: функции. Пенсионный фонд РФ и негосударственные пенсионные фонды: функции. Структура пенсии: накопительная и страховая части. Трудовая, социальная пенсия и корпоративная пенсии: инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	4	3
<b>Тема 6</b> <b>Налогообложение</b>	Содержание учебного материала		
	1 Налогообложение: сущность, цели, виды налогов для физических лиц, субъект и объект налогообложения, ставка налога и сумма налога. Система налогообложения в РФ: пропорциональная, прогрессивная, регрессивная. Налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация. Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и прочие. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): элементы и налогоплательщики НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.	3	3

	<u>Практическое занятие 6</u> Методика расчета суммы налогов для физических лиц		
	<i>Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.</i> Решение задач.	2	
<b>Тема 7</b>	Содержание учебного материала		
<b>Основы финансовой безопасности</b>	1 Договор – основной документ на рынке финансовых услуг. Финансовые пирамиды: основные признаки. Личная финансовая безопасность: правила. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.	2	3
	<u>Практическое занятие 7</u> «Личная финансовая безопасность: отличительные признаки мошеннических схем»	2	
	<i>Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.</i> Составление конспекта по заданной теме с опорой на контрольные вопросы.		
<b>Зачет</b>		2	
<b>Итого:</b>		<b>51</b>	

### **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

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

Реализация программы дисциплины предполагает наличие учебного кабинета «Экономики организации, финансов, денежного обращения и кредитов».

Оборудование учебного кабинета:

- комплект учебно - методической документации;
- наглядные пособия (плакаты и структурно – логические схемы);
- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место для преподавателя

Технические средства обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- интерактивная доска

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

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, средств мультимедиа, интернет ресурсов**

##### **Список использованных источников и литературы**

###### **Основные источники:**

- 1 Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики». - М.: Вита-пресс, 2016. - 315с.
- 2 Белянинова Ю.В. Пенсии: назначение и оформление. – М.: изд. «Эксмо», 2016. – 287с.
- 3 Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся). – 255с.
- 4 Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 416 с.
- 5 Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум. / Л.И. Гончаренко [и др.]; отв. ред. Л.И. Гончаренко. - М.: Издательство «Юрайт», 2016. - 541 с.
- 6 Паранич А.В. Личный финансовый план. – М.: И – Трейд, 2017. – 236с.
- 7 Паранич А.В. 170 вопросов финансисту. Российский финансовый рынок. – М.: Smart Book, 2018. – 302с.

- 8 Ровенский Ю.А. Деньги, кредит, банки : Учебное пособие/ Ровенский Ю.А., Наточеева Н.Н. и др. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016. - 320с.
- 9 Страхование: принципы и практика / Составитель Д. Бланд. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 416с.
- 10 Страхование: экономика, организация, управление. Под редакцией д.э.н., профессора Г.В. Черновой. – М.: «Экономика», 2016. – 342с.
- 11 Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум. - М.: Издательство «Юрайт», 2017. - 231 с.
- 12 Чумаченко В.В., А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016. – 374с.

#### **Дополнительные источники:**

- 1 Бурлачков, В.А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др., 4-е изд., перераб. И доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 336 с.
- 2 Звонова Е.А. Международный финансовый рынок: Учебник / Под ред. Е.А. Звонова, В.К. М.: Экзамен, 2017. – 312с.
- 3 Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В., Иванов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 288 с.
- 4 Хиггинс Р.С. Финансовый анализ: финансовый инструмент для принятия бизнес – решений. 8-ое изд. – М.: Диалектика, Вильямс, 2016. – 195с.

#### **Интернет-ресурсы:**

- 1 Википедия. Свободная энциклопедия. [Электронный ресурс]. - Информационный сайт. - Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki>
- 2 Информационный портал по внедрению эффективных организационно-управленческих и финансово-экономических механизмов, структурных и нормативных изменений, новаций – Режим доступа: <http://273-фз.рф/>.
- 3 Научная электронная библиотека / Журнал «Право и экономика». – Режим доступа: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8992>
- 4 Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 5 Всероссийский союз страхования.– Режим доступа: <http://ins-union.ru>.
- 6 Сайт «Финансист». – Режим доступа: <https://finansist-kras.ru/lichnie-%20finansi>
- 7 Финансовая видеоэнциклопедия. [Электронный ресурс]/ Электронные данные. Режим доступа: <http://www.incomerpoint.tv/>.

- 8 Финансовое право. Практикум : учебное пособие для СПО / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 280 с. Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/7612B13F-CF81-458E-8DB6-EA9BCD6AEE9F](http://www.biblio-online.ru/book/7612B13F-CF81-458E-8DB6-EA9BCD6AEE9F).

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

<b>Результаты обучения:</b>		<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Общие и профессиональные компетенции</b>	<b>Знания и умения</b>	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> групповой опрос;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий и задач;</li> </ul>
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения финансового результата и корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– источники и способы сбора данных, необходимых для анализа экономических показателей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> групповой и индивидуальный опросы;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий;</li> </ul>
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– устанавливать аналогии понятий, создавать обобщения, самостоятельно выбирать основания и критерии для их классификации, строить логические рассуждения,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> групповой опрос;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий и задач;</li> </ul>

	<p>умозаключения и делать выводы на примере материалов курса дисциплины</p> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов</li> </ul>	
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> индивидуальный и групповой опросы;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий и задач;</li> </ul>
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– устанавливать аналогии понятий, создавать обобщения, самостоятельно выбирать основания и критерии для их классификации, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы на примере материалов курса дисциплины</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> фронтальный опрос;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий, выполнение тренинг – упражнений, решение задач, анализ расчетного результата;</li> </ul>



	налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования	
ОК 06. Проявлять гражданско – правовую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– создавать и применять модели и схемы для решения финансовых задач</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> групповой и индивидуальный опросы;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение задач</li> </ul>
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения финансового результата и корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> фронтальный опрос; собеседование;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий; выполнение тренинг – упражнений;</li> </ul>
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устный контроль:</i> фронтальный опрос; собеседование;</li> <li>– <i>письменный контроль:</i> решение тестовых заданий и задач</li> </ul>

	взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования	
--	---	--