

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**«Тверской государственный технический университет»**  
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по учебной работе

\_\_\_\_\_ М.А. Смирнов  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

Дисциплины социально-гуманитарного цикла  
**«Основы финансовой грамотности»**

для программ подготовки специалистов среднего звена среднего  
профессионального образования на базе основного общего образования

Форма обучения – очная

Кафедра «Экономики и управления производством»

Тверь, 2026

Рабочая программа дисциплины предназначена для подготовки студентов среднего профессионального образования и соответствует ОХОП подготовки специалистов среднего звена на базе основного общего образования в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы:

И.В. Вякина

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУП  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол № \_\_\_\_.

Заведующий кафедрой

И.В. Вякина

Согласовано:  
Начальник учебно-методического  
отдела УМУ

Е.Э. Наумова

Начальник отдела  
комплектования  
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

# **1. Общая характеристика рабочей программы общеобразовательной дисциплины**

## **1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы СПО**

Дисциплина социально-гуманитарного цикла «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательных программ СПО в соответствии с ФГОС по специальностям.

## **1.2. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины**

**Задачами дисциплины** являются:

- формирование базовых представлений о принципах функционирования финансовой системы государства и мировых рынков капитала;
- развитие способности анализировать финансовые ситуации и риски;
- освоение принципов страхования и диверсификации активов;
- изучение методов оценки кредитоспособности и расчета кредитной нагрузки, в том числе для выбора оптимального кредитного продукта в соответствии с профессиональной деятельностью и/или личных потребностей;
- формирование умений оценки эффективности инвестиционных проектов;
- изучение основ бюджетирования, инструментов финансового планирования и контроля бюджета (в том числе личного);
- формирование знаний о защите персональных данных (правилах взаимодействия с банками и страховыми компаниями) и способах предотвращения мошенничества.

**Целью** изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения интересующей информации, позволяющей анализировать социально-экономические ситуации и принимать индивидуальные/коллективные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив, в том числе в профессиональной деятельности.

## **3. Планируемые результаты освоения общеобразовательной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО и на основе ФГОС СОО.**

### **3.1. Компетенции, закрепленные за дисциплиной в УП:**

ОК-02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

#### **Показатели индикаторов достижения компетенций**

##### **Знания:**

31.1. Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности

31.2. Приемы структурирования информации

31.3. Формат оформления результатов поиска информации

31.4. Современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства.

**Умения:**

У1.1. Определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации

У1.2. Выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска

У1.3. Оценивать практическую значимость результатов поиска

У1.4. Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач

У1.5. Использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности

У1.6. Использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

**Компетенция, закрепленная за дисциплиной в УП:**

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.

**Показатели индикаторов достижения компетенций**

**Знания:**

32.1. Содержание актуальной нормативно-правовой документации

32.2. Современная научная и профессиональная терминология

32.3. Возможные траектории профессионального развития и самообразования

32.4. Основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности

32.5. Правила разработки презентации

32.6. Основные этапы разработки и реализации проекта.

**Умения:**

У2.1. Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности

У2.2. Применять современную научную профессиональную терминологию

У2.3. Определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования

У2.4. Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи

У2.5. Определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования

У2.6. Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности

- У2.7. Определять источники достоверной правовой информации  
 У2.8. Составлять различные правовые документы  
 У2.9. находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать  
 У2.10. Оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта.

### 3.2. Технологии, обеспечивающие формирование компетенций

Проведение лекционных занятий, практических занятий.

## 4. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Академических часов
Общая трудоемкость дисциплины	42
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	30
В том числе:	
Лекции	15
Практические занятия (ПЗ)	15
Лабораторный практикум (ЛП)	не предусмотрен
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	12
В том числе:	
Курсовая работа	не предусмотрена
Другие виды самостоятельной работы: - подготовка к практическим занятиям	10
Контроль текущий и промежуточный (зачет)	2
<b>Практическая подготовка (навыки) при реализации дисциплины (всего)</b>	0

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Структура дисциплины

Таблица 2. Модули дисциплины, трудоемкость в часах и виды учебной работы

№	Наименование разделов и тем	Трудоемкость часы	Лекции	Практич. занятия	Лаб. практикум	Сам. работа
1	Раздел 1. Деньги и финансовые отношения	8	3	3	-	2
2	Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски	8	3	3	-	2
3	Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы	6,5	2	2	-	2,5
4	Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц	7,5	2,5	2,5	-	2,5
5	Раздел 5. Страхование и страховой рынок	6,5	2,5	2,5	-	1,5

6	Раздел 6. Безопасность и защита в финансовой среде	5,5	2	2	-	1,5
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Всего на дисциплину</b>	<b>42</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>12</b>

## 5.2. Содержание дисциплины

### Раздел 1. Деньги и финансовые отношения

#### ***Тема 1.1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.***

Определение денег и их функций (средства платежа, средства накопления, мера стоимости). История развития денежных форм: товарные деньги, металлические монеты, бумажные деньги, электронные деньги. Современные формы денег: наличные и безналичные денежные средства, криптовалюты. Денежная масса и её структура: M0, M1, M2, M3. Особенности национальной валюты и международные резервные валюты. Роль центрального банка в эмиссии и регулировании денежного оборота. Основные экономические законы функционирования денег: закон Грешема, эффект Фишера.

#### ***Тема 1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.***

Понятие жизненного цикла человека и основные этапы (детство, молодость, зрелость, старость). Потребности и расходы на разных этапах жизни: образование, жилье, семья, здоровье, пенсионное обеспечение. Персональные финансы и управление рисками на протяжении жизненного пути. Формы сбережений и инвестиций на разных стадиях жизни: банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость, пенсии. Страхование здоровья и имущества как инструмент защиты персонального бюджета. Анализ динамики доходов и расходов, разработка финансовой стратегии на длительный период.

#### ***Тема 1.3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.***

Структура государственных бюджетов: доходы и расходы, дефицит и профицит, государственный долг. Планирование бюджета организаций: методы составления, цели и показатели эффективности. Семейный бюджет: составление плана доходов и расходов, контроль исполнения, выявление проблем и путей оптимизации. Индивидуальное финансовое планирование: личные потребности, приоритеты, инструменты управления средствами. Принципы сбалансированного бюджета и последствия дефицита. Методы анализа и оценки бюджетных показателей.

#### ***Тема 1.4. Основы личного финансового планирования.***

Цели и задачи личного финансового планирования. Составление личного финансового отчета: оценка текущего состояния и перспектив развития. Разработка индивидуальной инвестиционной стратегии: выбор инструментов инвестирования, диверсификация рисков. Управление кредитами и задолженностью: оптимальные условия кредитования, минимизация долгового бремени. Инструменты учета и контроля личных финансов: мобильные приложения, таблицы Excel, специализированные программы. Повышение

финансовой грамотности и развитие навыков эффективного управления деньгами.

## **Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски**

### ***Тема 2.1. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита.***

Историческое развитие кредитных отношений: происхождение и эволюция кредитования. Древние формы кредитов (долговые расписки, займы рабовладельческого периода). Средневековая практика предоставления ссуд и возникновение банковских институтов. Современная система банковского кредитования: законодательные нормы, регулирование Центрального Банка. Классификация видов кредита: коммерческий, ипотечный, автокредит, овердрафт, потребительские кредиты. Функциональные характеристики кредита: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Основные участники рынка кредитования: банки, кредитные союзы, микрофинансовые организации, физические лица-кредиторы.

### ***Тема 2.2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.***

Процедура оформления банковского кредита: подача заявки, проверка кредитной истории, андеррайтинг заемщика. Условия выдачи кредита: процентная ставка, срок погашения, залог, поручительство. Оценка платежеспособности клиента: расчет коэффициентов покрытия долга, стресс-тестирование кредитного портфеля. Процентные ставки и их влияние на экономику: зависимость от ключевой ставки Центробанка, рыночные факторы формирования ставок. Банкротство физических лиц и юридических лиц как форма урегулирования задолженности перед банками. Способы минимизации рисков банковской системы: создание резервов, страховка кредитных операций, мониторинг должников.

### ***Тема 2.3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.***

Специфические особенности микрозаймов: простота оформления, высокие проценты, короткий срок возврата. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: правовые ограничения максимальной ставки процента, запрет навязывания услуг. Преимущества и недостатки займа в МФО: доступность средств, высокий уровень риска невозврата. Практика выдачи займов потребительскими кооперативами: коллективные механизмы финансирования, взаимопомощь членов кооператива. Ломбарды как источник краткосрочных займов: правила залога движимого имущества, порядок оценки вещей. Правовые аспекты взаимоотношений займодавца и заемщика: ответственность сторон, защита прав потребителей.

### ***Тема 2.4. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.***

Понятие долговой нагрузки и коэффициент долговой нагрузки (DTI): расчет показателя, приемлемый уровень долговой нагрузки. Причины возникновения неплатежеспособности гражданина: потеря работы, снижение доходов, увеличение обязательств. Последствия чрезмерной долговой нагрузки: ухудшение качества жизни, ограничение возможностей приобретения недвижимости и автомобилей. Законодательные процедуры признания

банкротства: инициация процесса, реструктуризация долгов, продажа имущества должника. Альтернативные решения проблемы долгов: переговоры с кредиторами, добровольное погашение задолженности. Юридические и социальные последствия признания банкротом: временный запрет занимать руководящие должности, ограничения на получение новых кредитов.

### **Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы**

#### ***Тема 3.1. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.***

Экономический смысл и необходимость накоплений: формирование резерва на случай непредвиденных обстоятельств, реализация крупных целей (приобретение жилья, обучение детей, пенсия). Формы сбережений: банковские вклады, покупка ценных бумаг, страхование жизни, драгоценные металлы, вложения в недвижимость. Отличия сберегательных счетов от инвестиционных инструментов: стабильность против риска, ликвидность против доходности. Принципы разумного инвестирования: диверсификация вложений, регулярность пополнения капиталовложений, учет временных горизонтов. Налоговые льготы и преференции при инвестициях: индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), налоговые вычеты. Психологические барьеры и мотивации для начала инвестиционного процесса: преодоление страха потери, ориентация на долгосрочную выгоду.

#### ***Тема 3.2. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.***

Процесс выбора банка для размещения депозита: рейтинг надежности, размер страховой суммы, отзывы клиентов. Документация и процедура открытия счета: паспорт, заявление, договор банковского вклада. Типы вкладов: срочный вклад, вклад до востребования, пополняемый депозит, мультивалютный вклад. Возможные риски при размещении средств в банке: отзыв лицензии, дефолт банка, падение курса рубля относительно иностранной валюты. Система страхования вкладов: гарантии возмещения сумм при банкротстве банка, максимальная сумма страхового покрытия. Диверсификация вкладов между несколькими банками для минимизации рисков.

#### ***Тема 3.3. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств физических лиц.***

Характеристика основных типов ценных бумаг: акции, облигации, паевые фонды, биржевые индексные фонды (ETF). Доходность и риски различных классов активов: потенциальная прибыль и вероятность убытков. Инвестиции в российские и иностранные ценные бумаги: различия в налогообложении, комиссии брокеров, валюта расчетов. Стратегии покупки и продажи ценных бумаг: пассивное инвестирование, активные сделки, технический и фундаментальный анализ. Биржевая торговля акциями: понятия маржи, коротких продаж, сделок РЕПО. Теоретические знания основ торговли на фондовом рынке.

## **Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц**

### ***Тема 4.1. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога***

Историческое развитие налоговой системы: древнейшие формы сборов, феодальная повинность, государственные пошлыны и акцизы эпохи раннего капитализма. Формирование современной налоговой системы: переход от натурального к денежному обложению, введение прогрессивных налоговых шкал. Определение сущности налога: обязательный взнос, взимаемый государством с целью удовлетворения общественных потребностей. Основные функции налогов: фискальная (формирование госдоходов), распределительная (перераспределение богатства), стимулирующая (поддержка определенных отраслей экономики). Прямые и косвенные налоги: различие по способу изъятия и методам расчета. Тенденции глобализации и международное сотрудничество государств в области налогообложения.

### ***Тема 4.2. Элементы и принципы налогообложения.***

Объект налогообложения: имущество, доход, операции купли-продажи, транспортные средства. Субъекты налогообложения: налогоплательщики (физические и юридические лица), налоговые органы. Ставка налога: фиксированная, пропорциональная, прогрессивная шкалы. Льготы и освобождение от уплаты налогов: категории льготников, основания для освобождения. Принцип справедливости и равенства налогообложения: одинаковые права и обязанности всех субъектов. Контроль соблюдения налогового законодательства: камеральная и выездная проверки, санкции за нарушения.

### ***Тема 4.3. Классификация налогов. Налоговая система страны.***

Критерии классификации налогов: по уровню власти (федеральный, региональный, местный), по источнику поступления (налог на прибыль, НДС, НДФЛ). Примеры федеральных, региональных и местных налогов в Российской Федерации. Концептуальные модели построения налоговой системы: унитарная и федеральная структуры. Федерализм и межуровневые взаимоотношения в сфере налогообложения: вертикальное разделение полномочий и ответственности. Проблемы современного российского налогообложения: сложность администрирования, высокая доля теневого сектора экономики. Реформирование налоговой системы и перспективы совершенствования налогового законодательства.

### ***Тема 4.4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации.***

Подходный налог (НДФЛ): плательщики, объекты налогообложения, применяемые ставки. Налог на имущество физических лиц: порядок исчисления, сроки уплаты, льготные категории граждан. Транспортный налог: критерии начисления, ставки, региональные особенности. Земельный налог: облагаемые земельные участки, используемые базы расчета. Обязанности налогоплательщика-физического лица: своевременная подача декларации, правильное заполнение документов, исполнение требований налоговых органов. Штрафы и пени за нарушение сроков уплаты налогов и подачи отчетности.

## **Раздел 5. Страхование и страховой рынок**

### ***Тема 5.1. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им.***

История появления страховых учреждений: зарождение института взаимного страхования, первые акционерные страховые компании. Основные теории происхождения страхования: экономико-математическая концепция вероятности ущерба, социально-психологическая теория солидарности. Сущность страхования: процесс передачи части рисков третьим сторонам (страховым компаниям) за плату (страховую премию). Функции страхования: защитная (компенсация убытка), перераспределительная (распределение рисков между страхователями), предупредительная (стимул для предотвращения несчастных случаев). Понятия риска и неопределенности: объективные и субъективные типы рисков, классификация рисков (финансовые, имущественные, персональные). Методы управления риском: избежание риска, передача риска третьему лицу, принятие риска, уменьшение последствий наступления события.

### ***Тема 5.2. Классификация страхования. Страховой рынок.***

Признаки деления страхования на классы: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Описание особенностей каждого класса страхования: объекты страхования, субъекты страхования, объем покрытия. Внутренняя структура каждого вида страхования: медицинское страхование, автострахование ОСАГО и КАСКО, страхование имущества граждан и предприятий. Организация страхового рынка: конкуренция между компаниями, антимонопольное законодательство, саморегулируемые организации. Международные тенденции развития страхового рынка: интеграция рынков стран ЕС, участие российских компаний в международном страховании. Качество обслуживания и конкурентоспособность отечественных страховых компаний.

### ***Тема 5.3. Основные виды обязательного страхования физических лиц.***

Определение обязательного страхования: обязательное требование закона для определенной группы лиц. Социальное страхование: пенсионное, медицинское, социальное пособие на случай временной нетрудоспособности. Автострахование ОСАГО: правила заключения договора, случаи выплаты компенсации, штрафы за отсутствие полиса. Медицинское страхование: государственная программа медицинского страхования, дополнительное медицинское страхование. Страхование пассажиров транспорта: страхование гражданской ответственности перевозчика. Проблемы и перспективы развития обязательных видов страхования в России.

### ***Тема 5.4. Добровольное страхование физических лиц.***

Сравнительный анализ обязательного и добровольного страхования: степень свободы выбора условий договора, дополнительные преимущества добровольного страхования. Популярные виды добровольного страхования: страхование жизни, здоровья, имущества, путешествий, автомобиля (КАСКО). Порядок заключения договоров добровольного страхования: анкета-заявление, осмотр объекта страхования, заключение соглашения. Особенности

добровольного пенсионного страхования: индивидуальные пенсионные планы, негосударственные пенсионные фонды. Актуарные расчеты и тарифы добровольного страхования: взаимосвязь возраста, профессии, состояния здоровья и величины премии. Советы по выбору надежного страхователя и рациональному подбору страхового продукта.

## **Раздел 6. Безопасность и защита в финансовой среде**

### ***Тема 6.1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.***

Классические схемы финансового мошенничества: телефонное мошенничество («Ваш родственник попал в беду»), подделка платежных карт, фейковые интернет-магазины. Интернет-мошенничество: фишинг, скам-проекты, кража паролей и аккаунтов, фальшивые страницы банков и финансовых сервисов. Карточное мошенничество: скимминг, компрометация реквизитов карты, использование дубликатов карт. Предупреждение и профилактика преступлений: советы по защите личной информации, внимательность при работе с сайтами и приложениями, установка антивирусных программ. Действия пострадавшего при выявлении факта мошенничества: обращение в правоохранительные органы, оповещение банка, заморозка счетов. Создание механизмов предупреждения преступных действий: технологии биометрической идентификации, SMS-подтверждения транзакций, двухфакторная аутентификация.

### ***Тема 6.2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.***

Суть и признаки финансовой пирамиды: привлечение новых участников для выплат старым участникам, отсутствие реального бизнеса. Наиболее известные финансовые пирамиды прошлого века и современности: схема Понци, Мавроди и его компания «МММ». Маркетинговая стратегия организаторов пирамид: обещания высоких процентов, агрессивная реклама, распространение слухов о быстром обогащении. Методики выявления подозрительных проектов: низкая прозрачность руководства, отсутствие лицензий регуляторов, несоразмерно высокие доходы. Уголовная ответственность за организацию и участие в финансовых пирамидах: статья Уголовного кодекса РФ, административные наказания. Образовательные мероприятия по предупреждению вовлечения граждан в сомнительные проекты.

### ***Тема 6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг.***

Нормативно-правовая база защиты прав потребителей финансовых услуг: Федеральный закон «О защите прав потребителей», Гражданский кодекс РФ. Органы надзора и защиты прав потребителей: Центральный Банк России, Роспотребнадзор, судопроизводство. Информация, которую обязаны предоставлять потребителям финансовые учреждения: полная раскрытие условий договора, тарифов, комиссий. Правила оформления договоров с банком и иными финучреждениями: право потребителя на ознакомление с договором, подписание лишь после полного понимания содержания документа. Судебная практика разрешения споров между клиентами и финансовыми институтами: иски о признании незаконными отдельных пунктов договора, компенсация

морального вреда. Самозащита прав потребителей: обращение в уполномоченные инстанции, подготовка претензий и исковых заявлений.

### 5.3. Лабораторные работы

Учебным планом лабораторные работы не предусмотрены.

### 5.4. Практические занятия

Таблица 3. Тематика, форма практических занятий (ПЗ) и их трудоемкость

№ Темы	Тематика практического занятия	Трудоемкость в часах
<b>Раздел 1.</b> Тема 1.1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.	Эссе на тему: «Роль денег в экономике». Презентация/доклад на тему: «Основные виды денег». Проведение сравнительного анализа видов денег (преимущества / недостатки).	3
Тема 1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.	Разработка таблицы «Жизненный цикл человека и соответствующие этапы персональных финансов». Определение ключевых финансовых целей и задач на каждом жизненном этапе (детство, юность, зрелость, старость).	
Тема 1.3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.	Формирование финансового плана на год (доходы, расходы, планируемые инвестиции и накопления). Проведение анализа структуры плана бюджета и определение возможности его оптимизации.	
Тема 1.4. Основы личного финансового планирования.	Расчет личного бюджета на неделю/месяц/год на основе реальных данных (доходы, обязательные платежи, личные траты). Проведение оценки эффективности своего текущего подхода к финансам и разработка практических рекомендаций его совершенствования.	
<b>Раздел 2.</b> Тема 2.1. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита.	Составление сравнительной таблицы основных видов кредитов на основе открытых данных (не менее 3 банков): условия предоставления, процентные ставки, сроки погашения и риски для заемщика.	3
Тема 2.2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.	Подбор наиболее выгодного варианта кредитования для гипотетической жизненной ситуации (покупка/ремонт квартиры/автомобиля/дома...).	
Тема 2.3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.	Изучение условий займа на основе открытых данных не менее 3 организаций (микрокредитных, ломбард) и составление сравнительной таблицы (процентные ставки, сроки возврата, штрафы за просрочку платежей и иных важных характеристик займов).	
Тема 2.4. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.	Изучение судебной практики банкротства физических лиц в РФ. Рассмотрение конкретных случаев успешного и неудачного завершения процедуры банкротства физических лиц с детальным изучением факторов успеха и ошибок.	
<b>Раздел 3.</b> Тема 3.1. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.	Проведение анализа инвестиционных инструментов (депозиты, акции, облигации, недвижимость) и оценка их доходности и рискованности. Предложите оптимальный инвестиционный портфель исходя из собственных предпочтений риска и ожидаемой прибыли.	2
Тема 3.2. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.	Заполнить сравнительную таблицу актуальных условий вкладов и депозитов разных банков (не менее 3 продуктов банка), проанализировать условия в соответствии со своими целями, возможностями и потребностями.	

Тема 3.3. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств физических лиц.	Изучение фондового рынка и возможностей инвестиций в ценные бумаги. Рассмотрение видов ценных бумаг (акции, облигации, паевые фонды), правил торговли ими и методов оценки рисков.	
<b>Раздел 4.</b> Тема 4.1. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога	Изучение развития налоговой системы России в ретроспективе и влияния налоговой политики на экономику страны.	2,5
Тема 4.2. Элементы и принципы налогообложения.	Решение ситуационных задач на темы: «Налог на добавленную стоимость»; «Акцизы»; «Налог на прибыль организаций»; «Региональные и местные налоги»; «Специальные налоговые режимы».	
Тема 4.3. Классификация налогов. Налоговая система страны.	Классификация налогов в современной России и оценка их роли в формировании бюджетов всех уровней власти (представление в графическом виде).	
Тема 4.4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ	Решение ситуационных задач на тему: «Налог на доходы физических лиц».	
<b>Раздел 5.</b> Тема 5.1. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им.	Изучение особенностей страхового дела в РФ и методов минимизации рисков.	2,5
Тема 5.2. Классификация страхования. Страховой рынок.	Графическое представление видов страхования и проведение анализа о востребованности форм страхования в настоящее время среди населения России.	
Тема 5.3. Основные виды обязательного страхования физических лиц.	Изучение обязательных видов страхования: порядок оформления и последствия отказа.	
Тема 5.4. Добровольное страхование физических лиц.	Изучение предложений добровольного страхования: виды, порядок оформления и последствия отказа для потребителя.	
<b>Раздел 6.</b> Тема 6.1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.	Классификация основных видов финансовых махинаций и разработка рекомендаций по защите от мошенников.	2
Тема 6.2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.	Изучение известных схем мошеннических организаций и основные признаки финансовых пирамид.	
Тема 6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг.	Изучение методов защиты в финансовой сфере и процедуры оформления обращений в органы контроля и надзора потребителями.	

## **6. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль их успеваемости**

### **6.1. Цели самостоятельной работы**

Формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

### **6.2. Организация и содержание самостоятельной работы**

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем курса по заданию преподавателя по рекомендуемой им учебной литературе, выполнению

заданий для самостоятельной подготовки посредством прохождения тестов в электронном формате на платформе «Электронная информационно-образовательная среда ТвГТУ», подготовке к практическим занятиям, к зачету.

Контроль проводится в форме домашнего задания для самостоятельного выполнения, которые содержат задания минимального обязательного уровня освоения изученной темы. На выполнение заданий входного контроля дается 1 академический час (30 минут). Результаты фиксируются в образовательной платформе в балльной системе (от 0 до 100 баллов) на которой зарегистрированы студенты и преподаватель. Все полученные баллы за выполненные задания суммируются, после чего сумма баллов за испытание переводится в проценты.

#### Разделы заданий самостоятельной работы

1. Человеческий капитал: как применить и процесс принятия решений.
2. Домашняя бухгалтерия: основные принципы составления личного финансового плана.
3. Накопления и инфляция.
4. Кредит: основные характеристики, виды, сущность, свойства.
5. Расчетно-кассовые операции банка: их классификация и краткая характеристика.
6. Страховая система РФ: сущность, виды и правовое регулирование.
7. Инвестиции и стратегия инвестирования: виды, принципы, правила и риски инвестирования.
8. Налоговая и пенсионная система РФ.
9. Планирование и бюджетирование.
10. Обеспечение финансовой безопасности: принципы и правила.

Задания оценки текущего контроля (один из возможных вариантов)

#### **1. Обезличенный металлический счёт – это:**

А). Это вклад в банке, открытый на физическое лицо с указанием фамилии, имени и отчества владельца.

Б). Это инвестиционный инструмент, позволяющий покупать и продавать драгоценные металлы без физического владения ими.

В). Это договор банковского вклада, заключённый на юридическое лицо с возможностью пополнения и снятия денежных средств.

#### **2. Личный бюджет – это:**

А). Список покупок на неделю.

Б). Документ, подтверждающий наличие денег на счету.

В). План доходов и расходов семьи или отдельного лица на определенный период времени.

#### **3. Инфляция – это:**

А). Рост цен на товары и услуги.

Б). Увеличение объема производства товаров.

В). Снижение налогов.

#### **4. Финансовый резерв («подушка безопасности») предназначается для:**

А). Для покупки новых вещей.

Б). Для путешествий и развлечений.

В). Для покрытия непредвиденных расходов и чрезвычайных ситуаций.

**5. Термин «финансовая независимость» обозначает:**

А). Возможность распоряжаться своими деньгами свободно, независимо от долгов и кредитов.

Б). Наличие большого количества недвижимости.

В). Высокий уровень заработной платы.

**6. Процесс постепенной выплаты долга банку вместе с процентами называется:**

А). Реструктуризация.

Б). Рефинансирование.

В). Аннуитетные платежи.

**7. Реальная ценность денег определяется:**

А). Объемом денежной массы.

Б). Номинальной стоимостью денег.

В). Покупательной способностью денег.

**8. Во время инфляции происходит перемещение:**

А). Капитала из сферы производства в сферу обращения.

Б). Капитала из сферы обращения в сферу производства.

В). Национального дохода от получателей доходов за труд к получателям доходов на капитал.

**9. Причиной инфляции может быть:**

А). Бюджетный дефицит.

Б). Падение совокупного спроса.

В). Милитаризация экономики.

**10. Закон денежного обращения определяет:**

А). Скорость оборота денег.

Б). Величину денежной массы.

В). Покупательную способность денег.

**11. Какие металлы чаще всего используются для открытия обезличенных металлических счетов?**

А). Платина и палладий

Б). Золото и серебро

В). Свинец и олово

**12. Какой налог уплачивается с дохода, полученного от операций купли-продажи металлов на обезличенном металлическом счёте?**

А). Налог на имущество физических лиц.

Б). НДС (налог на добавленную стоимость).

В). НДФЛ (налог на доходы физических лиц)

**13. Наиболее рискованный тип финансового инструмента – это**

А). Банковский вклад.

Б). Государственные облигации.

В). Акции молодых компаний.

**14. Финансовая политика государства – это ...**

А). Особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию, рациональное распределение и эффективное использование финансовых ресурсов для осуществления государством его функций

Б). Совокупность методов и приемов воздействия государства на существующую систему.

В). Система мер по управлению финансовыми ресурсами.

**15. Финансовый контроль – это ...**

А). Совокупность действий по проверке денежных ресурсов.

Б). Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.

В). Контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, с применением особых форм и методов его организации.

**16. Страховые выплаты компенсируются в случае:**

А). Материального ущерба.

Б). Морального ущерба.

В). Желания страхователя получить прибыль.

**17. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:**

А). Простой.

Б). Средний.

В). Сложный.

**18. Что является основной функцией центрального банка?**

А) Предоставление образовательных услуг населению.

Б) Выпуск национальных денег и поддержание стабильности денежного обращения.

В) Производство продукции народного потребления.

**19. Какие финансовые продукты относятся к наиболее безопасным видам инвестиций?**

А) Акции высокотехнологичных компаний.

Б) Валюта развивающихся стран.

В) Депозит в государственном банке.

**20. Что означает понятие "ликвидность"?**

А) Возможность быстро продать актив и превратить его в деньги.

Б) Долговые обязательства компании перед партнерами

В) Официально утвержденная сумма, причитающаяся к выплате после обозначенного (отчетного) периода.

Таблица 4. Шкала оценки и критерии оценивания текущего контроля

Шкала	Критерии
Зачтено	- выполнены все задания по изучаемой теме (модулю), суммарное количество правильных ответов от 70 до 100 %
Не зачтено	- выполнены не все задания по изучаемой теме (модулю) и/или суммарное количество правильных ответов ниже 69 %

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **7.1. Основная литература по дисциплине**

1. 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> (дата обращения: 17.09.2025).

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> (дата обращения: 17.09.2025).

### **7.2 Дополнительная литература по дисциплине**

1. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски : учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20583-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/581465> (дата обращения: 17.09.2025).

2. Нефедова, В. Н. Основы экономических знаний : учебник для среднего профессионального образования / В. Н. Нефедова, В. Л. Бенин. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 73 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15195-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568108> (дата обращения: 17.09.2025).

3. Александровская, Ю.П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю.П. Александровская; Казанский национальный исследовательский технологический университет. - Казань : КНИТУ, 2021. - 118 с. - Текст : непосредственный. - ISBN 978-5-7882-3092-4 : 0-00.

### **7.3. Программное обеспечение по дисциплине**

- ОС "Альт Образование" 8  
- Учебный комплект программного обеспечения КОМПАС-3D v18 для преподавателя

Программное обеспечение КОМПАС-3D v18

- МойОфис Стандартный
- WPS Office
- Libre Office

- Lotus Notes!Domino,
- LMS Moodle
- Marc-SQL
- МегаПро,
- Office для дома и учебы 2013
- 7zip,
- «Консультант Плюс»
- «Гарант»
- ОС РЕД ОС
- 1С:Предприятие 8.
- ПО РИХ.

#### **7.4. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет**

ЭБС и лицензионные ресурсы ТвГТУ размещены:

1. Ресурсы: <https://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭК ТвГТУ: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань": <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн": <https://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»: <https://www.iprbookshop.ru/>
6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»): <https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY: <https://elibrary.ru/>
8. Информационная система "ТЕХНОРМАТИВ". Конфигурация "МАКСИМУМ": сетевая версия (годовое обновление): [нормативно-технические, нормативно-правовые и руководящие документы (ГОСТы, РД, СНИПы и др.]. Диск 1, 2, 3, 4. - М.:Технорматив, 2014. - (Документация для профессионалов). - CD. - Текст: электронный. - 119600 p. – (105501-1)

### **8. Материально-техническое обеспечение**

При изучении дисциплины «Основы финансовой грамотности» используются современные средства обучения: наглядные пособия, диаграммы, схемы, презентации, учебные фильмы.

Возможна демонстрация лекционного материала с помощью проекционного оборудования.

### **9. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

#### **9.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена**

Учебным планом экзамен по дисциплине не предусмотрен.

## **9.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме зачета**

1. Шкала оценивания промежуточной аттестации — «зачтено», «не зачтено».
2. Вид промежуточной аттестации устанавливается преподавателем:

по результатам текущего контроля знаний обучающегося без дополнительных контрольных испытаний.

При промежуточной аттестации без выполнения дополнительного итогового контрольного испытания студенту в обязательном порядке описываются критерии проставления зачёта:

«зачтено» — выставляется обучающемуся при условии выполнения им всех контрольных мероприятий: выполнения всех практических и самостоятельных работ на платформе «Электронная информационно-образовательная среда ТвГТУ».

## **9.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме курсовой работы и курсовой проект**

Учебным планом курсовая работа (проект) по дисциплине не предусмотрены.

## **10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Обучающиеся перед началом изучения дисциплины ознакомлены с системами балльно-рейтинговой оценки, которые опубликованы и размещены на сайте вуза или кафедры.

В учебном процесс рекомендуется внедрение субъект-субъектной педагогической технологии, при которой в расписании каждого преподавателя определяется время консультаций студентов по закреплённому за ним модулю дисциплины.

Обучающиеся, изучающие дисциплину, обеспечены учебниками, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению всех видов самостоятельной работы.

## **11. Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины**

Содержание рабочих программ дисциплин ежегодно обновляется протоколами заседаний кафедры по утвержденной «Положением о структуре, содержании и оформлении рабочих программ дисциплин по образовательным программам, соответствующим ФГОС СПО с учетом профессиональных стандартов» форме.

### Лист регистрации изменений в рабочей программе дисциплины

№ изменения	Номер листа			№ протокола и дата заседания кафедры	Дата внесения изменения в РПД	Ф.И.О. лица, ответственного за внесение изменений
	измененного	нового	изъятого			