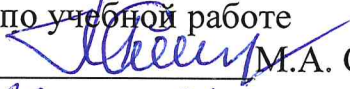


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Тверской государственный технический университет»
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебной работе

_____ М.А. Смирнов
« 20 » _____ 01 _____ 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.

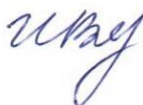
Разработчик программы:



И.В. Вякина

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУП
«20» 01 2016 г., протокол № 5.

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
Аудиторные занятия (всего)	30
В том числе:	
Лекции	15
Практические занятия (ПЗ)	15
Лабораторный практикум (ЛП)	не предусмотрен
Самостоятельная работа (всего)	12
В том числе:	
Курсовая работа	не предусмотрена
Другие виды самостоятельной работы: - подготовка к практическим занятиям	10
Контроль текущий и промежуточный (зачет)	2
Практическая подготовка (навыки) при реализации дисциплины (всего)	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
	Промежуточная аттестация	2	-	-	-	-
	Всего на дисциплину	42	15	15	-	12

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
Раздел 1. 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.	
Раздел 2. 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.	
Раздел 3. 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.	
Раздел 4. 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».	
Раздел 5. 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.	
Раздел 6. 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

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа

- учебные столы
- стулья
- доска
- мультимедийное оборудование

Учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

- учебные столы
- стулья
- интерактивная доска
- мультимедийное оборудование

- наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий
Помещение для организации самостоятельной и воспитательной работы:

- учебные столы

- стулья

- мультимедийное оборудование

- персональные компьютеры с комплектами лицензионного программного обеспечения, подключены к сети Интернет, обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду вуза

Помещение для междисциплинарной подготовки инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

- специализированная мебель

- мультимедийное оборудование

- технические средства обучения

- слайд-проекторы,

- электронные доски с технологией лазерного сканирования

- комплекты учебно-наглядных пособий и демонстрационного, материала адаптированы под особенности восприятия

- беспроводные динамические передатчики с миниатюрным петличным микрофоном для лиц с нарушениями слуха.

- приемники, совместимые со всеми типами слуховых аппаратов.

- видеувеличители, дисплеи, клавиатура,

принтеры Брайля, специальные мышки, наушники, адаптированные для инвалидов

- электронные учебно-методические комплексы

- персональные компьютеры с комплектами лицензионного программного обеспечения, подключены к сети Интернет, обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду вуза

- электронно-библиотечные системы, онлайн-курсы, адаптированные для пользователей с ОВЗ

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			