ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ
«ПЛЕСЕЦКИЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель структурного
подразделения ПТПТ
в г. Мирный
Кузнецова С.П.
«01» сентября 2026 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

название дисциплины

для профессии 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин

(очная форма обучения)

23.01.08 СГ.06

2026 г.

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии среднего профессионального образования 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин.

Организация разработчик: государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Архангельской области «Плесецкий торгово-промышленный техникум»

Разработчик: Жупаненко С. В., преподаватель техникума

Рассмотрено и рекомендовано
к утверждению на заседании
методической комиссии
«01» сентября 2026
Протокол.№ 1
Председатель _____ В.В. Дренова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	4
2. Структура и содержание учебной дисциплины	6
3. Условия реализации программы учебной дисциплины	10
4.Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	12
5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине	13

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью общего гуманитарного и социально-экономического цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по профессии среднего профессионального образования 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин.

Учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по профессии 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

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

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

Код ОК	Умения	Знания
ОК01 ОК02 ОК03 ОК04 ОК05	Уметь: -применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; -взаимодействовать в коллективе и работать в команде; -рационально планировать свои доходы и расходы; -грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; -использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; -анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; -определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации.	Знать: - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; -признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	36
теоретическое обучение	22
практические занятия	10
Самостоятельная работа	2
Итоговая аттестация – дифференцированный зачёт	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Уровень освоения программы
1	*2*	*3*	*4*
Раздел 1.Финансовые механизмы работы предприятия		**10**	
Тема 1.1.Взаимоотношения работодателя и сотрудников	**Содержание учебного материала**	**6**	*ОК04*
	1.Понятие организаций и предприятий. 2.Финансовые взаимоотношения работодателя и сотрудника. 3.Хозяйственные связи предприятий и организаций. Материальная основа финансовых отношений. Объекты предпринимательской деятельности. Частное и государственное предпринимательство. Влияние факторов на состояние финансов предприятия. Внешние и внутренние Факторы. Позитивные и негативные факторы		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие 1.Порядок расчёта заработной платы работника		
Тема 1.2.Эффективность компании, банкротство и безработица. Инвестиции	**Содержание учебного материала**	**4**	*ОК 01* *ОК 03* *ОК04*
	1.Риски и доходность предприятия. Соотношение риска и доходности финансовых инструментов управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи. 2.Ключевые показатели эффективности предприятия. Банкротство и его производные.		

	Безработица как социальное явление. Пособие по безработице. Предпосылки появления. Понятие инвестиции, инфляции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность. ПИФы, как способ инвестирования для физических лиц		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие 2.Составление плана рисков организации		
Раздел 2. Налоги и налогообложение. Система страхования		**4**	
Тема 2.1.Страхование	**Содержание учебного материала**	**2**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	1.Страхование. Понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховой случай, страховой полис. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие 3. Расчет страхового взноса в зависимости срока страхования и других факторов		
Тема2.2.Налоги и налогообложение	**Содержание учебного материала**	2	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	1. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, Налоговая декларация, налоговые вычеты		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие 4.Заполнение декларации о доходах		
Раздел 3. Производственные риски предприятия		**14**	

Тема3.1.Производственные риски предприятия	**Содержание учебного материала**	**10**	
	1.Экономическаясущностьриска.Классификационнаяхарактеристикарисковв зависимости от вида хозяйственной деятельности. 2. Виды финансовых рисков и их классификация. 3.Основные подходы к выявлению риска. 4.Финансовая и управленческая отчётность. 5.Методы и пути минимизации риска		*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04* *ОК 05*
Тема3.2.Услуги банка: кредит и депозит	**Содержание учебного материала**	**4**	
	1. Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. 2.Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту		*ОК 03* *ОК 04* *ОК 05*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Практическое занятие 5. Правила оформления кредита и расчёт банковского процента		
Раздел 4. Финансовые механизмы работы фирмы		**6**	
Тема 4.1. Собственный бизнес: как создать и не потерять	**Содержание учебного материала** 1.Предпринимательская деятельность 2.Успешная компания 3.Финансовые риски		*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
Создание собственной компании	**Самостоятельная работа** Написание бизнес-плана	2	*ОК 03* *ОК 04* *ОК 05*
Теоретическая работа/практическая работа/ самостоятельная работа		**22/10/2**	
Итоговая аттестация – дифференцированный зачёт		**2**	
Всего		**36**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация программы дисциплины Основы финансовой грамотности требует наличия учебного кабинета гуманитарных дисциплин.

Оборудование учебного кабинета: учебные столы и стулья по количеству обучающихся в группе, дополнительная литература по отдельным темам изучаемого материала, учебно-методические пособия.

Технические средства обучения: мультимедиапроектор, компьютер.

3.1. Информационное обеспечение обучения

3.1.1 Основные источники:

1 Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО – Москва: «ВАКО», 2020 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

2.Фрицлер, А.В.Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/А.В.Фрицлер, Е.А.Тарханова.– Москва: Издательство Юрайт, 2021.– 154с.– (Профессиональное образование).– Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт] – URL: https://urait.ru/bcode/466897 (дата обращения: 22.12.2024).

3.1.2 Дополнительные источники

3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: /М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., - 288 с.(профессиональное образование) – ISBN 978-5-4468-9279-2

4. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1.

3.1.3.Электронные ресурсы:

5. Иванов, В. В.Деньги, кредит, банки[Электронный ресурс]: учебник-практикум - /В.В.Иванов, Б.И.Соколов; под ред. В.В.Иванова, Б. И. Соколо-

ва. – М.: Издательство 2 3 ЭБС ЭБС Юрайт, 2018. – 371 с. – Режим доступа: https://biblioonline.ru/book/4111F2B2-714A-465BBA06-F5CF0E930E00/dengi-kreditbanki (дата обращения 20.12.2024)

6. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник и практикум / Д. Г. Черник [и др.]; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. – 3-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 408 с. – Режим доступа: https://biblioonline.ru/book/C0FD3302-E433-4956–BE59-C973F31DB5FE/nalogi- inalogooblozhenie (дата обращения 19.12.2024)

7. Страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бака- лавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 218 с. – Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/63A02C83– 4079-46A0-A458– 80D1C57D7DEF/strahovanie (дата обращения 20.12.2024)

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения[45]	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины: – единая терминология в области экономики и финансовой грамотности	– оценка способности демонстрировать знания единой терминоологии в области экономики и финансовой грамотности; – демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций	Оценка результатов выполнения практической работы. Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы
–составление и заполнение основных финансовых документов	– способность использовать основные экономические и финансовые знания в различных сферах жизнедеятельности и при оформлении, составлении и заполнении финансовых документов	Оценка результатов выполнения практической работы. Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины: – решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их	– демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственные процессы и системы; – демонстрация способностей позитивного взаимоотношения в рамках: работодатель– сотрудник	Оценка результатов выполнения практической работы. Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы
– ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив	– демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные; – проявление способностей планировать деятельность личностною и производственную, рассматривая различные альтернативные варианты достижения финансовых целей; – демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы личного и производственного характера	Оценка результатов выполнения практической работы. Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы
– оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;	– демонстрировать способность решения практических финансовых задач; – выполнять самоанализ производственной деятельности и оценивать полученные результаты	Оценка результатов выполнения практической работы. Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Форма проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме **устного зачёта** по вопросам

Общие требования к устному ответу по основам финансовой грамотности.

«5» (отлично) — глубокое и прочное усвоение материала, умение связывать теорию с практикой, свободное решение задач.

«4» (хорошо) — твёрдое знание материала, грамотное изложение, правильное применение теории с незначительными неточностями.

«3» (удовлетворительно) — знание только основного материала, неточности в формулировках, затруднения при решении практических задач.

«2» (неудовлетворительно) — существенные пробелы в знаниях, грубые ошибки, неспособность самостоятельно решать практические задачи.

5.2 Примерные теоретические вопросы

1. Что такое финансовая грамотность? Каковы её цели и задачи?
2. В чём разница между деньгами и финансами? Перечислите функции денег.
3. Что такое человеческий капитал? Как его развивать и применять в жизни?
4. Что такое бюджет? В чём разница между личным и семейным бюджетом?
5. Зачем нужен личный финансовый план? Какие этапы он включает?
6. Что такое сбережения? Как они связаны с инфляцией?
7. Что такое депозит? Какие виды банковских вкладов бывают? Что такое депозитный договор?
8. Что такое кредит? Каковы его основные характеристики и принципы (срочность, платность, возвратность)?
9. Что такое страхование? Какие виды страхования существуют? Как использовать страхование в повседневной жизни?
10. Что такое инвестиции? Какие принципы и правила инвестирования стоит учитывать?
11. Что такое инвестиционные риски? Приведите примеры.

12. Что такое пенсия? Из каких частей состоит пенсионная система РФ? Что такое личная пенсионная система?

13. Что такое налоги? Какова их роль? Перечислите виды налогов в РФ. Как использовать налоговые льготы и вычеты?

14. Что такое валюта и валютный курс? Кто и как его устанавливает?

15. Какие формы дистанционного банковского обслуживания существуют?

16. Что такое мошенничество в финансовой сфере? Приведите примеры махинаций (с картами, кредитами, инвестиционными инструментами). Какая ответственность предусмотрена за финансовые преступления?

17. Что такое «домашняя бухгалтерия»? Какие принципы помогают эффективно управлять финансами?

18. Что такое индекс потребительских цен (ИПЦ)? Как он связан с измерением инфляции?

19. Что такое риск-менеджмент? Как он применяется в личных финансах?

5.3 Примерные практические задания

Иногда к теории добавляют задачи, чтобы проверить умение применять знания.

Например:

1. Рассчитайте, какой доход получится по вкладу с капитализацией процентов (используйте формулу сложных процентов).

2. Решите ситуационную задачу: семья планирует бюджет. Определите, какие статьи расходов можно оптимизировать, чтобы накопить на цель, и какие риски при этом учесть.

3. Проанализируйте, как инфляция повлияет на реальную покупательную способность вашей зарплаты.