



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА

ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

**АРКТИЧЕСКИЙ МОРСКОЙ ИНСТИТУТ ИМЕНИ В.И. ВОРОНИНА**

– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Государственный университет морского и речного флота имени адмирала С.О. Макарова»

---

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

по специальности

**26.02.03 Судовождение**

квалификация

**старший техник-судоводитель с правом эксплуатации судовых  
энергетических установок**

г. Архангельск

2023

СОГЛАСОВАНА  
Заместитель директора по учебно-  
методической работе

Л.Б. Чиркова

« 22 » мая 2023 г.

УТВЕРЖДЕНА  
Директором АМИ им. В.И. Воронина -  
филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени  
адмирала С.О. Макарова»

Р.А. Пицаев

« 22 » мая 2023 г.

ОДОБРЕНА  
на заседании цикловой комиссии  
профессиональных дисциплин и модулей  
по специальности 26.02.03 Судовождение

Протокол от 11.05.2023 № 7

Руководитель Ю.В. Шергольд

РАЗРАБОТЧИК:

Фефилова Елена Федоровна, кандидат педагогических наук

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 26.02.03 Судовождение, утвержденным приказом Министерства просвещения РФ от 02 декабря 2020 года № 691, и требованиями Международной конвенции о подготовке и дипломировании моряков и несении вахты, Положением об основной образовательной программе – программе подготовки специалистов среднего звена (Приказ № 1034 от 31.08.2021 г.), с учётом Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.09 Основы финансовой грамотности является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 26.02.03 Судовождение, входящей в состав укрупненной группы 26.00.00 Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 03.

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

ПК 4.3. Использовать современное прикладное программное обеспечение для сбора, обработки и хранения информации и эффективного решения различных задач, связанных с эксплуатацией судна.

## 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03	<ul style="list-style-type: none"><li>- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;</li><li>- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</li><li>- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</li><li>- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;</li><li>- рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;</li><li>- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;</li><li>- структуру и механизм регулирования финансового рынка;</li><li>- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;</li><li>- принципы страхования и возможности защиты активов;</li><li>- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;</li><li>- этапы формирования</li></ul>

Код ПК, ОК	Умения	Знания
		собственного бизнеса; - правила защиты от махинаций на финансовом рынке.
ПК 4.3.	- применять информационные технологии при решении функциональных задач в различных предметных областях, а также при разработке и проектировании информационных систем; - владеть навыками обработки текстовой, числовой, экономической и статистической информации	- основные понятия о направлениях научного поиска на водном транспорте, об областях применения информационных технологий и их перспективах в условиях перехода к информационному обществу; - виды автоматизированных информационных технологий; структуру, модели, методы и средства базовых и прикладных информационных технологий; - методику создания, проектирования и сопровождения систем на базе информационной технологии

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	
Код	Формулировка
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания
Личностные результаты реализации программы воспитания, определённые отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
ЛР 13	Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	34
в т. ч.:	
теоретическое обучение	32
Самостоятельная работа	2

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1 Семейная экономика		4	
Тема 1.1. Личные финансы	Содержание		ОК 03
	Понятие семейной экономики. Влияние инфляции на семейную экономику. Рациональное ведение домашнего хозяйства. Применение личного капитала. Принятие решений, выбор альтернативы. Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами. Форма и порядок заполнения семейной книги учета. Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи. Финансовое планирование. Определение финансовых целей и альтернативные способы их достижений.	4	
Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами		28	
Тема 2.1 Основы финансовой математики	Содержание		ОК 03
	Простая и сложная процентная ставка. Финансовая рента, аннуитет. Методы погашения долгов. Акции, облигации, вексель, опцион и др. финансовые инструменты. Доходность операций.	10	
Тема 2.2. Банковская система РФ	Содержание		ОК 03 ПК 4.3
	Финансовые организации. Банк. Банковская система. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Виды кредитов. Учет инфляции в финансовых расчетах	4	
Тема 2.3. Инвестиции	Содержание		ОК 03 ПК 4.3
	Инвестиционный фонд. Формы и методы работы финансовых организаций. Отличие инвестиций от сбережений. Как выбирать активы. Как осуществлять инвестиции. Оценка необходимости использования различных финансовых инструментов. Ценные бумаги. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.	4	
Тема 2.4.	Содержание		ОК 11

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Социальная политика	Страхование. Страховой рынок России. Система страхования РФ. Экономическая сущность, функции и принципы страхования. Социально экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Виды и формы страхования. Правовые основы страховых отношений. Социальные программы в России. Пенсионное страхование. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Формирование пенсий. Пенсионные накопления.	4	
Тема 2.5. Налогообложение	Содержание		ОК 03
	Сущность налоговой системы России. Понятие налоговой системы. Основы налогообложения граждан. Виды налогов. Налоговые вычеты. Ответственность налогоплательщика. Налоговая декларация.	6	
Раздел 3 Основы предпринимательства		4	
Тема 3.1 Бизнес и предпринимательство	Содержание		ОК 03
	Понятие и структура рыночной экономики. Развитие предпринимательства. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое. Бизнес-план. Его роль в современных условиях. Бизнес-сделка, виды. Отличительные особенности бизнес-плана от бизнес-операции. Принципы бизнес-планирования. Цели и задачи бизнес-плана.	2	
Тема 3.2. Риски в мире денег	Содержание		ОК 03 ПК 4.3
	Мошенничество: виды и формы. Финансовые риски и стратегии инвестирования.	2	
	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Коррупция в обществе. Коррупция как противоправное деяние. Противодействия коррупции. Антикоррупционная политика.		
	Самостоятельная работа	2	
Всего:		36	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Учебный кабинет: комплект учебной мебели (столы, стулья, доска); телевизор, наглядные пособия (плакаты, модели, трафареты, таблицы).

Программное обеспечение: ОС Windows (Microsoft Corporation); Office (Microsoft Corporation); архиватор 7-zip; Adobe Reader (Adobe Systems Inc.); Kaspersky Endpoint Security (Лаборатория Касперского).

#### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

##### 3.2.1. Обязательные электронные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897/>

##### 3.2.2. Дополнительные источники

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».  
2. Справочно-правовая система «Гарант».  
3. Фефилова Е.Ф., Кустова Ю.С. Финансовая математика: учебно-методическое пособие /Е.Ф. Фефилова, Ю.С. Кустова: Поморский гос. ун-т имени М.В. Ломоносова— Архангельск: Поморский университет, 2008. – 220с.

### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<b>Знания:</b> - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизм регулирования финансового рынка; - механизмы функционирования	- имеют представление о принципах финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - имеют представление об основных финансовых инструментах накопления, инвестирования, кредитных продуктах банков, их особенности, сопутствующих рисках и способах управления ими; - знают структуру и механизм регулирования финансового рынка;	Текущий контроль в форме: - тестирование; - письменные и устные опросы; - практические работы Промежуточная аттестация в форме зачета.



Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>пенсии системы России и возможности формирования будущей пенсии;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы страхования и возможности защиты активов;</li> <li>- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;</li> <li>- этапы формирования собственного бизнеса;</li> <li>- правила защиты от махинаций на финансовом рынке.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- демонстрируют понимание основных механизмов функционирования пенсионной системы России и возможностей формирования будущей пенсии;</li> <li>- имеют представление о принципах страхования и возможностях защиты активов;</li> <li>- имеют представление об основных налогах, уплачиваемых гражданами; о налоговой декларации и налоговых вычетах;</li> <li>- демонстрируют понимание основных этапов формирования собственного бизнеса;</li> <li>- имеют представление о правилах защиты от махинаций на финансовом рынке.</li> </ul>	
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;</li> <li>- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</li> <li>- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</li> <li>- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;</li> <li>- рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- формулируют финансовые цели и составляют личный финансовый план, планируют сбережения и инвестирование;</li> <li>- выбирают инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</li> <li>- оценивают будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</li> <li>- рассчитывают стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;</li> <li>- рассчитывают доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивают с инфляцией</li> </ul>	<p>Текущий контроль в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование;</li> <li>- письменные и устные опросы;</li> <li>- практические работы</li> </ul> <p>Промежуточная аттестация в форме зачета.</p>