

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Ухтинский государственный технический университет»
(УГТУ)
Индустиальный институт (СПО)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)

Е. Г. Воскресенский
(подпись) (И. О. Фамилия)
« 22 » *мая* 2022 г.

Е. Г. Воскресенский
(подпись) (И. О. Фамилия)
« 25 » *мая* 2023 г.

Д. В. Тамшвайтко
(подпись) (И. О. Фамилия)
« 24 » *мая* 2024 г.





(подпись) (И. О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	ОГСЭ.06
Специальность:	23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)
Форма обучения:	очная
Курс (ы):	2
Семестр (ы):	3

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 23.01.2018 № 45.

Разработчик Якимов О.М., преподаватель ИИ (СПО).

Рассмотрено на заседании					
предметно-цикловой комиссии			методического совета ИИ (СПО)		
Дата, номер протокола	ФИО председателя ПЦК	Подпись председателя ПЦК	Дата, номер протокола	ФИО председателя совета	Подпись председателя совета
Протокол от <u>22.04.22</u> № <u>06</u>	<u>Исхаков С.А.</u>		Протокол от <u>12.05.22</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Исхаков С.А.</u>		Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>15.05.24</u> № <u>7</u>	<u>О.М. Якимов</u>		Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по ИМР ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



И. В. Чурилина

О. М. Якимова

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. Паспорт рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности»	4
2. Структура и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»	5
3. Условия реализации программы дисциплины «Основы финансовой грамотности»	9
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	10

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1 Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью образовательной программы СПО по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям).

Программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования.

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» входит в общий гуманитарный и естественнонаучный цикл.

В рамках изучения дисциплины у обучающихся формируются компетенции (ОК), включающие в себя способность:

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

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

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

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

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

1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 1	–рассчитывать семейный бюджет;	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
ОК 3	– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки;	основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;

ОК 4	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
ОК 9	– снижать риски с помощью услуг страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	финансовые риски и способы управления ими
ОК 10	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России
ОК 11	– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

учебная нагрузка обучающегося 42 часов, в том числе:

для очной формы обучения:

аудиторная учебная нагрузка обучающегося 36 часа;

самостоятельная работа обучающегося 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

для очной формы обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Учебная нагрузка (всего)	42
Аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
теоретическое обучение	28
практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	6
В том числе:	
подготовка презентаций	2
подготовка доклада	2
составления конспекта	2
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>	

2.3 Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов
1.	2.		3.
Раздел 1. Основы финансового планирования	Содержание учебного материала:		4/-/-
	1	Роль денег в нашей жизни. Потребление или инвестиции? Активы в трех измерениях. Враги личного капитала. Модель трех капиталов	2
	2	Налично-денежное и безналичное обращение денег. Денежные агрегаты. Деньги и их виды. Электронные деньги.	2
Раздел 2 Сбережения и инвестиции			12/4/-
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	Содержание учебного материала:		
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2
	Практическое занятие № 1: Расчет семейного бюджета		2
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	Содержание учебного материала:		
	1	Банковские счета: текущий, сберегательный. Виды вкладов. Риски и управления ими. Простой и сложный процент. Агентство по страхованию вкладов. Сравнительный анализ банковских вкладов на рынке региона. Дебетовая карта.	2
Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования	Содержание учебного материала:		
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2
	Практическое занятие № 2: Определение величины предпринимательского риска.		2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	Содержание учебного материала:		
	1	Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими. Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты. Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Сопутствующие инвестиционные риски.	2
Раздел 3. Использование			8/2/2
	Содержание учебного материала		

кредитных ресурсов	1	Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Кредитная история. Кредитное бюро. Ценообразование кредитов. Эффективная процентная ставка. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками.	2
	Практическое занятие № 3: Расчет банковских кредитов		2
	2	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования	2
	Самостоятельная работа Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2
Раздел 4. Налоги			4/-/2
	Содержание учебного материала		
	1	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	2
	Самостоятельная работа. Изучить материал и составить конспект по теме: Виды налогового контроля.		2
Раздел 5. Страхование			6/2/-
	Содержание учебного материала		
	1	Страхование имущества: как это работает. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни. Участники страхового рынка.	2
	2	Страхование для физических лиц. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.	2
	Практическое занятие № 4: Принципы, этапы страхования. Расчет страховой премии		2
Раздел 6. Финансовые риски			4/-/2
	Содержание учебного материала		
	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2
	Самостоятельная работа. Изучить материал и оформить доклад по теме: Планирование личных финансов		2
Раздел 7. Пенсионное обеспечение			2/-/-
	Содержание учебного материала:		
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	2
Промежуточная аттестация в форме зачета			2

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с локальными нормативными актами университета.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета менеджмента.

Обнащенность учебного кабинета: Посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, экран, учебно-методическая документация

3.2. Информационное обеспечение обучения

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/ или электронные образовательные и информационные ресурсы:

- Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. –Текст : электронный. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=415447>

- Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 52 с. – ISBN 978-5-98935-212-8. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101483>

- Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 119 с. – ISBN 978-5-98935-214-2. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101492>

- Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. – Брянск : Брянский ГАУ, 2021. – 24 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://reader.lanbook.com/book/304454>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

4.1. **Контроль и оценка результатов освоения дисциплины** осуществляется преподавателем в процессе проведения текущего контроля успеваемости: оценивание практических работ, устных ответов, тестирования, а также и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Умения:		
–рассчитывать семейный бюджет;	– 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 – демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные; – проявление способностей планировать деятельность личностно и производственную, рассматривая различные альтернативные варианты достижения финансовых целей; – демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы личного и производственного характера – демонстрировать способность решения практических финансовых задач; – выполнять самоанализ производственной деятельности и оценивать полученные результаты	Оценка выполнения практического задания Зачет
– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки;		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос Зачет
– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;		Устный опрос Решение задач Зачет
– снижать риски с помощью услуг страховых организаций;		Устный опрос Оценка выполнения практического задания Зачет
– оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;		Устный опрос Зачет
– рассчитывать страховую премию		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы
– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос Зачет
Знания:		
– личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	– оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и финансовой	устный опрос, тестирование, зачет

– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;	грамотности; – демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций способность использовать основные экономические и финансовые знания в различных сферах жизнедеятельности и при оформлении, составлении и заполнении финансовых документов	устный опрос, тестирование, зачет
– собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части		устный опрос, зачет
– финансовые риски и способы управления ими		устный опрос, тестирование, зачет
– виды страхования в России		устный опрос, зачет
– налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков		устный опрос, зачет

4.2. Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является зачет. Зачет проходит в устной форме.

Примерный перечень вопросов:

1. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования
2. Банковские счета: текущий, сберегательный
3. Виды вкладов
4. Риски и управления ими
5. Простой и сложный процент.
6. Агентство по страхованию вкладов.
7. Стратегии инвестиционного планирования.
8. Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов.
9. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов
10. Концепция «риск - доходность»
11. Риски инвестирования и управление ими
12. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации
13. Риски облигаций и управление ими
14. Долевые ценные бумаги
15. Акции
16. Риски инвестиций в акции и управление ими
17. Сопутствующие инвестиционные риски.
18. Виды кредитов.
19. Кредитная история. Кредитное бюро.
20. Ценообразование кредитов.

21. Эффективная процентная ставка.
22. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями.
23. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица.
24. Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования.
25. Понятие овердрафта.
26. Банкротство фирмы.
27. Виды финансовых рисков и их классификация.
28. Предпринимательская деятельность.
29. Оценка и контроль рисков своих сбережений.
30. Экономические кризисы.
31. Понятие и виды пенсий.
32. Налогообложение физических лиц
33. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни.
34. Участники страхового рынка.
35. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай
36. Сущность и классификация финансовых рисков.
37. Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.
38. Трудовой кодекс РФ. Трудовой договор.
39. Испытательный срок. Фиксированная заработная плата и заработная плата с переменной частью

Критерии оценки промежуточной аттестации

«зачтено» — четкие и конкретные ответы на теоретические вопросы; могут быть незначительные ошибки в формулировке понятий;

«не зачтено» — неправильные или неполные ответы на теоретические вопросы; много ошибок в формулировке понятий.