

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

Индустриальный институт (СПО)



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИИ (СПО)

**Е. Г. Воскресенский**

(И. О. Фамилия)

май 2023 г.

(подпись)

(И. О. Фамилия)

«    »    20    г.

(подпись)

(И. О. Фамилия)

«    »    20    г.

(подпись)

(И. О. Фамилия)

«    »    20    г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:

**Основы финансовой грамотности**

Индекс:

ОГСЭ.05

Специальность:

15.02.14    Оснащение    средствами    автоматизации  
технологических процессов и производств (по отраслям)

Форма обучения:

очная

Курс (ы):

2

Семестр (ы):

4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 15.02.14 Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 09.12.2016 № 1582.

Разработчик Н.Г. Рещенко, 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>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Рябева С.А.</u>		Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по ИМР ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



И. В. Чурилина



А. Н. Рябева

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности»	стр. 4
2. Структура и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»	6
3. Условия реализации программы дисциплины «Основы финансовой грамотности»	10
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	11

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1 Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 15.02.14 Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям).

**1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы:** дисциплина входит в общий гуманитарный и социально-экономический цикл

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

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 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

## 1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	–рассчитывать семейный бюджет;	Личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
ОК 02	– снижать риски с помощью услуг страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	Финансовые риски и способы управления ими
ОК 03	– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки; – рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций; Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.
ОК 04	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	Собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
ОК 09	– рассчитывать страховую премию	Виды страхования в России

**1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:**  
максимальной учебной нагрузки обучающегося 50 часов, в том числе:

**для очной формы обучения:**

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часа;  
самостоятельной работы обучающегося 6 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

### 2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b><i>Объем часов</i></b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<i>50</i>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<i>44</i>
В том числе:	
Лекций	<i>36</i>
Практические занятия	<i>8</i>
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<i>6</i>
В том числе:	
подготовка презентаций	<i>2</i>
подготовка доклада	<i>2</i>
составления конспекта	<i>2</i>
<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	Коды компетенций
1	2		3	4
<b>Раздел 1. Основы финансового планирования</b>			4	ОК 01, ОК 03
<b>Тема 1.1. Деньги</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>4</b>	
	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	
<b>Раздел 2. Сбережения и инвестиции</b>			12	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09
<b>Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>4</b>	
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2	
	<b>Практическое занятие № 1. Расчет семейного бюджета</b>		2	
<b>Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	ОК 01, ОК 03
	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	
<b>Тема 2.3. Инвестиционное планирование и риски инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>4</b>	ОК 01, ОК 03
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2	
	<b>Практическое занятие № 2. Определение величины предпринимательского риска</b>		2	
<b>Тема 2.4. Инструменты инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	ОК 01, ОК 03, ОК 09

	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	
<b>Раздел 3.Использование кредитных ресурсов</b>			8	
Тема 3.1 Особенности кредитования	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	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	
	<b>Практическое занятие № 3: Расчет банковских кредитов</b>		2	
Тема 3.2 Особенности ипотечного кредитования	2	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2	
<b>Раздел 4. Взаимодействие с банками</b>			6	
Тема 4.1 Расчётно-кассовые операции	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	1	Обмен валют	2	
	2	Банковские ячейки, переводы, чеки, карты	2	
	3	Банковские риски и управление ими	2	
<b>Раздел 5. Налоги</b>			4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
Тема 5.1 Налоги и	<b>Содержание учебного материала</b>		2	



налогообложение	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 6. Страхование			6	
Тема 6.1 Виды и особенности страхования	Содержание учебного материала			ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	1	Страхование имущества: как это работает. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни. Участники страхового рынка.	2	
Тема 6.2 Страхование для физических лиц	2	Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.	2	
	Практическое занятие № 4. Принципы, этапы страхования. Расчет страховой премии		2	
Раздел 7. Финансовые риски			4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09
Тема 7.1 Финансовые риски	Содержание учебного материала		6	
	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2	
	2	Банкротство физических лиц	2	
	Самостоятельная работа. Изучить материал и оформить доклад по теме: Планирование личных финансов		2	
Раздел 8. Пенсионная система			2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
Тема 8.1 Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала:		2	
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	2	
Промежуточная аттестация в форме зачета			2	
Всего:			50	

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с Положением о применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ среднего профессионального образования, утвержденного председателем ученого совета ФГБОУ ВО «УГТУ».

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета экономики организации.

Оснащение учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, учебно-методическая документация.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения.**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

##### **Основные источники:**

- 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, 2022. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – Текст: электронный. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=386026>
- Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. – Москва: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование: [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/82629>

##### **Дополнительные источники:**

- Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. – М.: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1002829>

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, самостоятельной работы тестирования, зачета.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Умения:</b>	
–рассчитывать семейный бюджет;	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, устный опрос
– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Оценка выполнения практического задания, оценка самостоятельной работы, устный опрос, зачет
<b>Знания:</b>	
– личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	Устный опрос, тестирование, зачет
– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций; виды банковских операций	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