

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

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИИ (СПО)

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

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

  
(подпись) В. В. Толмачев  
(И. О. Фамилия)  
« 28 » мая 2024 г.







\_\_\_\_\_  
(подпись) (И. О. Фамилия)  
«    »                      20    г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<b>Основы финансовой грамотности</b>
Индекс дисциплины:	ОГСЭ.06
Специальность:	23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации от 09.12.2016 № 1568.

Разработчик Липаева О.Г., 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>24.04.22</u> № <u>06</u>	<u>Горбачев ИИ</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>Горбачев ИИ</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.Г. Липаева</u>		Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева АН</u>	
Протокол от № _____			Протокол от № _____		
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»	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 СПО по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей.

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

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развития, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности и в различных жизненных ситуациях

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.

## 1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 1	– рассчитывать семейный бюджет; - выбирать организационно-правовую форму предприятия.	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования, организационно –правовую форму предприятия в соответствии с видом предпринимательской деятельности и целью создания предприятия.
ОК 2	– снижать риски с помощью услуг страховых организаций;	финансовые риски и способы управления ими

	– оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	
<b>ОК 3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам</li> <li>– рассчитывать простые и сложные процентные ставки;</li> <li>– разрабатывать идею бизнеса на основании выявленных потребностей</li> <li>– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию</li> </ul>	<p>основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;</p> <p>предлагать бизнес-проект с обоснованием конкурентоспособности выбранного бизнеса.</p> <p>Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.</p>
<b>ОК 4</b>	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
<b>ОК 9</b>	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России

#### **1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:**

учебная нагрузка обучающегося 56 часов, в том числе:

**для очной формы обучения:**

аудиторная учебная нагрузка обучающегося 50 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**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Учебная нагрузка (всего)</b>	<i>56</i>
<b>Аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<i>50</i>
В том числе:	
теоретическое обучение	<i>40</i>
практические занятия	<i>10</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
1	2		3
<b>Раздел 1. Основы финансового планирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		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
<b>Раздел 2 Сбережения и инвестиции</b>			8/4/-
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2
	<b>Практическое занятие № 1</b> Расчет семейного бюджета		4
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	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	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	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
			4/-/2

<b>Раздел 3.Использование кредитных ресурсов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	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
	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. Налоги</b>			4/-/2
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Понятие и роль налогов. Налоговая система РФ. Виды налоговых систем. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	4
	<b>Самостоятельная работа.</b> Изучить материал и составить конспект по теме: Виды налогового контроля.		2
<b>Раздел 5. Страхование</b>			8 /-/-
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Договор страхования.	4
	2	Страхование имущества: как это работает. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни. Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц. Страховой случай.	4
<b>Раздел 6. Финансовые риски</b>			2 /-/2
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2
	<b>Самостоятельная работа.</b> Изучить материал и оформить доклад по теме: Планирование личных финансов		2



<b>Раздел 7. Пенсионное обеспечение</b>		4/-/-
	<b>Содержание учебного материала</b>	
	1 Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	4
<b>Раздел 8.Создание собственного бизнеса</b>		4/6/-
	<b>Содержание учебного материала</b>	
	1 Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.	4
	2 Практическое занятие №2. Разработка и презентация бизнес-проекта	6
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>		2
<b>Всего:</b>		40/10/6

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. Оснащенность учебного кабинета: посадочные места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, 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 PROОбразование : [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 PROОбразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101492>

## 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.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>		<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
Умения:		
– Рассчитывать семейный бюджет;	<ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственные процессы и системы;</li> <li>– демонстрация способностей позитивного взаимоотношения в рамках: работодатель–сотрудник</li> <li>– демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные;</li> <li>– проявление способностей планировать деятельность личностную и производственную, рассматривая</li> </ul>	Оценка выполнения практического задания
– 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
– Оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую		Устный опрос Зачет
– Рассчитывать страховую премию		Оценка самостоятельной работы Устный опрос
– Рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию		Оценка самостоятельной работы Устный опрос, Зачет
- Предлагать идею бизнеса на основании выявленных потребностей;		Оценка результатов выполнения практической работы;
- Выбирать организационно-правовую форму предприятия;		Экспертное наблюдение за работой студента на занятии.
- Обосновывать конкурентные преимущества реализации бизнес-проекта		Презентация бизнес-проекта Тестирование, зачет.
Знания:		
– Личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	– оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и	Устный опрос, тестирование, зачет

– Основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;	финансовой 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	Устный опрос, тестирование, зачет
– Собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части		Устный опрос, зачет
– Финансовые риски и способы		Устный опрос, тестирование,
– 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.