

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)

« 25 » 08 2023 г.

Д. В. Пашинский
(И. О. Фамилия)

« 27 » 05 2024 г.



Д. В. Пашинский
(И. О. Фамилия)

« 28 » августа 2024 г.

(подпись) (И. О. Фамилия)

« » 20 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	СГ.05
Специальность:	38.02.03 Операционная деятельность в логистике
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 21.04.2022 № 257.

Разработчик Е.А. Горбачева, преподаватель ИИ (СПО).

Т.Н. Рябева, старший методический консультант (ЕИО)

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>Горбачева Е.А.</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	<u>[подпись]</u>
Протокол от <u>15.05.24</u> № <u>07</u>	<u>В.Г. Рябева</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	<u>[подпись]</u>
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по ИМР ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)

[подпись]
И. В. Чурилина

[подпись]
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 рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по 38.02.03 Операционная деятельность в логистике.

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

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу.

В рамках изучения дисциплины у обучающихся формируются компетенции (ОК, ПК), 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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

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

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

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 09	Уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои	Знать: основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования;

	<p>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; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>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</p>
--	--	---

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:
учебной нагрузки обучающегося 40 часов, в том числе:
для очной формы обучения:
аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;
самостоятельной работы обучающегося 4 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы для очной формы обучения

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
учебная нагрузка (всего)	<i>40</i>
аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>36</i>
в том числе:	
практические занятия	<i>8</i>
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	<i>4</i>
<i>Промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного зачета</i>	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов
1.	2.		3.
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		
Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала		
	1	Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы.	2
	2	Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ	2
Тема 1.2 Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты	Содержание учебного материала		
	1	Содержание основных понятий: сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.	2
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 1		1
	1	Составить глоссарий по теме «Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи»	1
	2	Составить глоссарий по теме «Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты».	
Раздел 2.	Место России в международной банковской системе		
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала		
	1	Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	2
Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала		
	1	Виды банковских счетов. Виды вкладов. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Риски и управление ими.	2
	2	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту.	2

		Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	
	3	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.	2
	4	Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности. Способы сокращения финансовых рисков. Права потребителя финансовых услуг. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	
	Практические занятия		
	Практическая работа № 1 Расчет дохода по вкладу и платежей по кредиту		2
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 2		1
	1	Подготовить сообщение по теме «Риски при использовании интернет-банкинга»	1
Раздел 3.	Налоговая система Российской Федерации		
Тема 3.1 Налогообложение физических лиц	Содержание учебного материала		
	1	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
	Практические занятия		
	Практическая работа № 2 Расчет транспортного налога и налога на доходы физических лиц.		2
	Практическая работа № 3 «Расчет сумм налоговых вычетов»		2
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 3		1
	1	Подготовить сообщение «Налог на имущество физических лиц»	1
Раздел 4.	Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание учебного материала		
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный портфель Валютная и фондовая биржи. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Риски инвестирования в ПИФы. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Содержание учебного материала		
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2
	Практические занятия		

	Практическая работа № 4 «Расчет доходности ценных бумаг»		2
Тема 4.3 Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала		
	1	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2
Раздел 5.	Страхование		
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание учебного материала		
	1	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	2
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала		
	1	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы.	2
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 5		1
	1	Изучить вопрос «Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений»	1
Промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного зачета			2
Всего:			40

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

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению:

Реализация рабочей программы дисциплины требует наличия учебного кабинета финансов, денежного обращения и кредита.

Оснащенность учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, плакаты, 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>

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, письменных опросов и тестирования.

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p><i>Знания:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 пенсийвнебюджетные фонды 	<ul style="list-style-type: none"> – оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и 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 документов 	<p>Письменный опрос. Промежуточная аттестация (диф.зачет)</p>
<p><i>Умения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – 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, 	<ul style="list-style-type: none"> – демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственные процессы и системы; – демонстрация способностейпозитивного взаимоотношения в рамках: 	<p>Тестирование. Письменный опрос. Оценка решений ситуационных задач. Деловые игры. Практические</p>

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; – применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; – составлять обоснование бизнес-идеи; – применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	работодатель– сотрудник – демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные; – проявление способностей планировать деятельность личностную 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	работы Промежуточная аттестация (диф.зачет)
--	--	--

4.2. Структура и примерное содержание оценочных материалов для промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является комплексный дифференцированный зачет. Метод проведения дифференцированного зачета по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является устный опрос.

Примерный перечень вопросов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

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

- «отлично» – четкие и конкретные ответы на теоретические вопросы
- «хорошо» – полностью раскрыты теоретические вопросы; незначительные ошибки в формулировке понятий;
- «удовлетворительно» – неполные ответы на теоретические вопросы

«неудовлетворительно» — неправильные ответы на теоретические вопросы