



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

Индустриальный институт (СПО)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)


(подпись) Д.В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
«27» 05 2024 г.


(подпись) Д.В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
«28» 08 2024 г.


(подпись) Д. В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
«23» 05 2025 г.

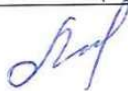
(подпись) _____ (И. О. Фамилия)
«__» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс дисциплины:	СГ.05
Профессия:	18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям)
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	3

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям) среднего профессионального образования, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации № 860 от 15.11.2023.

Разработчик Н.Т. Лукошарева, 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>25.04.24</u> № <u>09</u>	<u>Лукошарева Н.Т.</u>		Протокол от <u>23.05.2024</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	
Протокол от <u>16.05.2025</u> № <u>09</u>	<u>Лукошарева Н.Т.</u>		Протокол от <u>28.05.2025</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



А. Н. Рябева

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по профессии 18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям).

Рабочая программа разработана на основе требований ФГОС СПО, с учетом получаемой профессии.

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- 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 пенсий.

Уметь:

- 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 применять 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;
- анализировать 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.

Результатом освоения дисциплины должны быть сформированы компетенции:

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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

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

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)	48
Аудиторная учебная нагрузка обучающегося (всего)	48
в том числе:	
теоретическое обучение (лекции)	30
практические занятия	18
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. 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
	3 семестр		
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		6/4/-
Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала:		4/-/-
	1	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.	2
	2	Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы. 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		2/4/-
	1	Содержание основных понятий: активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.	2
	Практические занятия		4
	Практическое занятие № 1. Личное финансовое планирование		2
	Практическое занятие № 2. «Составление семейного бюджета, оценка его баланса»		2
Раздел 2.	Место России в международной банковской системе		8/6/-
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала		2/-/-
	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	Содержание учебного материала		6/6/-

Основные виды банковских операций	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. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы.	2
	2	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, овердрафт, микрофинансовые организации, кредитные риски	2
	3	Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности. Способы сокращения финансовых рисков. Права потребителя финансовых услуг. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	2
	Практические занятия		6
	Практическая работа № 3 Решение кейс-задач «Деньги: сохранить и накопить»		2
	Практическая работа № 4 Расчет дохода по вкладам в банке и платежей по кредиту		2
	Практическая работа № 5 Финансовое мошенничество		2
Раздел 3.	Налоговая система Российской Федерации		4/4/-
Тема 3.1	Содержание учебного материала		4/4/-
Налогообложение физических лиц	1	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления.	2
	2	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
	Практические занятия		4
	Практическая работа № 6 Определение суммы НДФЛ и транспортного налога для физических лиц.		2
	Практическая работа № 7 Расчет сумм налоговых вычетов по НДФЛ		2
Раздел 4.	Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		8/2/-
Тема 4.1.	Содержание учебного материала		4/-/-
Формирование стратегии инвестирования	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный портфель	2
	2	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		2/2/-
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 8 «Расчет доходности ценных бумаг»		2
Тема 4.3 Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала		2/-/-
	1	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2
Раздел 5.	Страхование		3/2/-
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание учебного материала		2/2/-
	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
	Практические занятия		2
	1	Практическая работа № 9 Страхование как способ сокращения финансовых потерь	2
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала		1/-/-
	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.	1
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета			1
Всего:			48

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

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Требования к реализации дисциплины:

- учебный кабинет экономики и менеджмента.

Оснащенность учебного кабинета экономики и менеджмента (оборудование): посадочные места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер, экран, проектор, плакаты, учебно-методическая документация.

Наименование лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения:

- справочная система КонсультантПлюс;
- офисный пакет Microsoft Office;
- операционная система Windows 10.

3.2. Информационное обеспечение обучения

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

- Основы финансовой грамотности: учебное пособие/под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-016198-3. – Текст: электронный. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562>
- Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО /Н. В. Елизарова. – Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. – 127 с. – ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. – Текст: электронный//Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/127843>
- 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>

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Внутренняя электронно-библиотечная система УГТУ (ВЭБС УГТУ);
- ЭБС ZNANIUM.COM;
- Ресурсы научной библиотеки (НБ) ТИУ;
- Ресурсы электронной библиотеки (ЭБ) УГНГУ;
- Ресурсы научно-технической библиотеки РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина;
- Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»;
- Сетевая электронная библиотека «ЭБС «Лань»;
- ЭБС ЮРАЙТ;
- ЭР ЦОС «PROФобразование»;
- Университетская информационная система РОССИЯ (Интегрированная коллекция ресурсов для гуманитарных исследований).

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

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется в процессе проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет.

Формы и виды текущего контроля успеваемости

Текущий контроль по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме тестовых заданий, оценки выполнения практических работ и устных ответов

Методы (формы) проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме дифференцированного зачета.

Тесты (контрольно-измерительный материал) обеспечивают возможность объективной оценки знаний и умений, обучающихся в баллах по единым для всех критериям. Время на прохождение теста ограничивается 45 минутами.

Тест состоит из 20 вопросов. На вопрос надо выбрать один или несколько правильных ответов из предложенных.

4.2. Результаты освоения дисциплины

Результаты (освоенные общие компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Формы и методы контроля и оценки
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Умения: - 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 применять полученные знания для оценки собственных экономических действий	Шкала оценивания при тестировании : « отлично » – 91-100 % правильных ответов; « хорошо » – 71-90 % правильных ответов; « удовлетворительно » – 50-70% правильных ответов; « неудовлетворительно » – 49% и меньше правильных ответов. Оценка устного ответа:	Оценка решений кейс-задач Практические работы
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	« отлично » выставляется учащемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - определять назначение видов налогов и	- « хорошо » выставляется за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности; - « удовлетворительно » выставляется, если учащийся обнаруживает знания и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном язы-	применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые	не умеет доказательно обосновывать свои	

ках.	<p>нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>-составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>-применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.</p>	<p>суждения;</p> <p>- «неудовлетворительно» выставляется, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.</p>	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	<p>Знания:</p> <p>- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>- основные виды планирования;</p> <p>- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p>		Тестирование Устный опрос Дифференцированный зачет
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	<p>- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>- схемы кредитования физических лиц;</p>		
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиоз-	<p>- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>- признаки финансового мошенничества;</p> <p>- основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>- формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p>		

ных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	- виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий.		
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.			

4.3. Оценочные и методические материалы

Перечень вопросов, тем, образцы заданий к дифференцированному зачету

Для подготовки к дифференцированному зачету дается перечень вопросов, на изучение которых следует обратить внимание:

1. Сущность понятия финансовой грамотности.
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
3. Понятие семейного бюджета и его виды.
4. Доходы и расходы семейного бюджета, их классификацию.
5. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит, номинальная и реальная заработная плата, ликвидность, надежность, доходность, процентная ставка банка,
6. Понятие планирования и его виды
7. Этапы разработки личного финансового плана.
8. Структура современной банковской системы и ее функции.
9. Понятие ключевой ставки
10. Виды банковских счетов.
11. Виды вкладов.
12. Факторы, влияющие на величину процентных ставок по вкладам.
13. Агентство по страхованию вкладов.
14. Формы дистанционного банковского обслуживания
15. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозит, вкладчик, , номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация процентов, ликвидность.
16. Виды платежных карт

17. Кредит и его виды.
18. Принципы кредитования.
19. Виды схем погашения платежей по кредиту.
20. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, овердрафт, микрофинансовые организации, кредитные риски
21. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.
22. Экономическая сущность понятия налог.
23. Элементы налога: налогоплательщик, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, налоговая декларация.
24. Классификация налогов
25. Виды налогов для физических лиц: НДФЛ, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц.
26. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
27. Срок и цель сдачи налоговой декларации.
28. Права и ответственность налогоплательщика.
29. Сущность и значение инвестиций
30. Содержание основных понятий: эмитент, эмиссия, инвестиционный портфель
31. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация
32. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
33. Фондовая биржа, участники фондового рынка.
34. Понятие валюты, валютный курс, конвертируемость валюты.
35. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя
36. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
37. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
38. Формы страхования.
39. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой полис, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты, франшиза.
40. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.

**Критерии оценивания ответов на вопросы (задания)
к дифференцированному зачету**

Шкала оценивания при тестировании:

«отлично» – 91–100 % правильных ответов;

«хорошо» – 71–90 % правильных ответов;

«удовлетворительно» – 50–70% правильных ответов;

«неудовлетворительно» – 49% и меньше правильных ответов.

**Перечень методических и иных документов, разработанных педагогиче-
ским работником, для обеспечения образовательной деятельности**

Методические рекомендации по проведению практических работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности»