

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

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИИ (СПО)



(подпись)

Е.Т.Воскресенский
(И. О. Фамилия)

» *авг* 20*22* г.



(подпись)

Е.Т.Воскресенский
(И. О. Фамилия)

» *авг* 20*22* г.



(подпись)

Е. Г. Воскресенский
(И. О. Фамилия)

» *сент* 20*22* г.



(подпись)

Д.В.Полываев
(И. О. Фамилия)

» *авг* 20*24* г.



(подпись)

Д.В.Полываев
(И. О. Фамилия)








» *авг* 20*25* г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс дисциплины:	ОГСЭ.06
Специальность:	18.02.09 Переработка нефти и газа
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 18.02.09 Переработка нефти и газа, утвержденного приказом Минобрнауки России от 17.11.2020 № 646.

Разработчик: Горбачева Е.А., 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>22.04.2021</u> № <u>6</u>	<u>Горбачева Е.А.</u>		Протокол от <u>12.05.2022</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>05.05.23</u> № <u>06</u>	<u>Горбачева Е.А.</u>		Протокол от <u>25.05.23</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>26.03.2024</u> № <u>04</u>	<u>Лукьянов И.Т.</u>		Протокол от <u>28.03.24</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>16.05.2025</u> № <u>04</u>	<u>Лукьянов И.Т.</u>		Протокол от <u>25.05.25</u> № <u>06</u>	<u>Редьва А.И.</u>	

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по ИМР ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



И. В. Чурилина

О. М. Якимова

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 18.02.09 Переработка нефти и газа.

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

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к общему гуманитарному и социально-экономическому циклу профессиональной подготовки.

1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
- основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;
- собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
- финансовые риски и способы управления ими
- виды страхования в России
- налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.

Уметь:

- рассчитывать семейный бюджет;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам
- рассчитывать простые и сложные процентные ставки;
- определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;
- снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
- оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;
- рассчитывать страховую премию
- рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию

Результатом освоения дисциплины должны быть сформированы компетенции:

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 языке

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 деятельность (всего)	42
Учебные занятия обучающегося (всего)	36
в том числе:	
лекции	28
практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	6
Промежуточная аттестация в форме комплексного зачета	

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

для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		6/2/1
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. 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		2/2/-
	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		2
	Практическая работа №1. Личный и семейный бюджет		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		8/2/1
Тема 2.1. Банковская система	Содержание учебного материала		2/-/-
	1	Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной	2

Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг		банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	
Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала		6/2/-
	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. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	2
	3	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	2
	Практические занятия		2
	1	Практическая работа № 2 Расчет дохода по вкладам в банке 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		4/2/1
Тема 3.1 Налогообложение физических лиц	Содержание учебного материала		4/2/-
	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		2
	1	Практическая работа № 3 Определение суммы НДФЛ и транспортного налога для физических лиц.	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		6/-/2

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание учебного материала		2/-/-
	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.	2
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Содержание учебного материала		2/-/-
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие 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
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 4		2
	1	Подготовить сообщение на тему: «Криптовалюта»	2
Раздел 5.	Страхование		3/2/1
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 № 4 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
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 5		1

	1	Изучить вопрос «Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений», составить конспект	1
	2.	Составить глоссарий по разделу «Страхование»	
Промежуточная аттестация в форме комплексного зачета			1
Всего:			42

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:

- учебного кабинета основ финансовой грамотности.

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

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 / 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). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>
- Казначеева, Н. Л. Экономика : практикум для СПО / Н. Л. Казначеева, Д. А. Казначеев, Т. А. Кулешова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 81 с. — ISBN 978-5-4488-1509-6. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/125580>
- Основы экономики : учебное пособие для СПО / Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Соколовой. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 373 с. — ISBN 978-5-4488-0911-8, 978-5-4497-0757-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/99374>
- Якушкин, Е. А. Основы экономики : учебное пособие / Е. А. Якушкин, Т. В. Якушкина ; под редакцией Е. А. Якушкина. — 3-е изд. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2020. — 248 с. — ISBN 978-985-503-924-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94302>
- Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>
- Чурилина, И. В. Самостоятельная работа обучающихся: методические указания / И. В. Чурилина. — Ухта : Изд-во УГТУ, 2024. — URL: <http://lib.ugtu.net/book/42397/>

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- СПС КонсультантПлюс;
- ЭБС ZNANIUM.COM;
- Сетевая электронная библиотека «ЭБС «Лань»;
- ЭБС ЮРАЙТ;
- ЭР ЦОС «PROФобразование»

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 в форме устного опроса, практических работ, тестирования и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является комплексный 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 комплексного 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. Для ответа на вопрос необходимо из предложенных ответов выбрать один или несколько правильных ответов.

Для подготовки к комплексному зачету дается перечень вопросов, на изучение которых следует обратить внимание.

4.2. Результаты освоения дисциплины

Результаты (освоенные общие компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Формы и методы контроля и оценки
	Умения:		
ОК 01-04, ОК 09	<ul style="list-style-type: none"> –рассчитывать семейный бюджет; – оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки; – определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором; – снижать риски с помощью услуг 	<p>Критерии оценки практических работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «отлично», если работа выполнена обучающимся в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работают полностью самостоятельно: показывают необходимые для выполнения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки; – «хорошо», если практическая работа выполняется 	<p>Практические работы, тестовые задания, оценка устных ответов</p> <p>Подготовка сообщений.</p> <p>Комплексный зачет</p>

	<p>страховых организаций;</p> <p>– оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;</p> <p>– рассчитывать страховую премию</p> <p>– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию</p>	<p>обучающимися в полном объеме. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения, которые не влияют на правильность конечного результата. Обучающиеся могут обращаться к преподавателю за консультацией. Работа показывает знание обучающимся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для выполнения работы;</p> <p>– «удовлетворительно», задания практической работы выполняется при помощи преподавателя. Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при самостоятельной работе с формулами и расчетами.</p> <p>– «неудовлетворительно». Обучающийся показывает плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых для выполнения практической работы умений. Задание не выполнено или присутствуют существенные ошибки, не исправляемые даже с помощью преподавателя, наблюдается неумение применять знания в</p>	
--	--	---	--

		практической деятельности	
	Знания:		
	<p>– личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования</p> <p>– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;</p> <p>– собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части</p> <p>– финансовые риски и способы управления ими</p> <p>– виды страхования в России</p> <p>– налогообложение физических лиц.</p> <p>Права и обязанности налогоплательщиков</p>	<p>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.</p> <p>Оценка устного ответа: «отлично» выставляется обучающемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется; - «хорошо» выставляется за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности; - «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает знания и понимание основных положений учебног</p>	<p>Тестирование</p> <p>Устный опрос</p> <p>Комплексный зачет</p>

4.3. Оценочные и методические материалы

Перечень вопросов, тем, образцы заданий к комплексному зачету

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

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

41. Понятие предпринимательской деятельности.

42. Отличительные черты предпринимательской деятельности.

Критерии оценивания ответов на вопросы (задания) к комплексному 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 педагогическим работником, для обеспечения образовательной

Методические рекомендации к практическим работам по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Методические рекомендации к самостоятельной работе по дисциплине «Основы финансовой грамотности»