

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

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор ИИ (СПО)

 (подпись) Е. Т. Воскресенский  
(И. О. Фамилия) \_\_\_\_\_  
« 23 » 05 2022 г.

 (подпись) Е. Г. Воскресенский  
(И. О. Фамилия) \_\_\_\_\_  
« 25 » 05 2023 г.

 (подпись) Д. В. Волынов  
(И. О. Фамилия) \_\_\_\_\_  
« 17 » 05 2024 г.


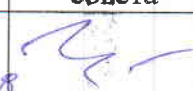
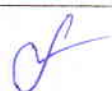

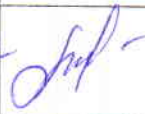

\_\_\_\_\_  
(подпись) (И. О. Фамилия) \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20\_\_ г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	ОГСЭ.06
Специальность:	13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)
Форма обучения:	очная
Курс (ы):	2
Семестр (ы):	3

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 07.12.2017 № 1196.

Разработчик: Горбатова 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>22.04.2022</u> № <u>06</u>	<u>Горбатова Е.А.</u>		Протокол от <u>12.05.2022</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Горбатова Е.А.</u>		Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>15.04.24</u> № <u>08</u>	<u>Акулиничев Н.С.</u>		Протокол от <u>23.08.2021</u> № <u>08</u>	<u>Редьва А.Н.</u>	
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по ИМР ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



И. В. Чурилина

О. М. Якимова

## 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»	13
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	14

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

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям).

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

**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 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

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются

Код ОК	Умения	Знания
<b>ОК 01</b>	–рассчитывать семейный бюджет;	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
<b>ОК 03</b>	– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки;	основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;
<b>ОК 04</b>	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
<b>ОК 09</b>	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России

## 1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

учебной нагрузки обучающегося 42 часа, в том числе:

**для очной формы обучения:**

аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

самостоятельной работы 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><i>Объем часов</i></b>
<b>Учебная нагрузка(всего)</b>	<b>42</b>
<b>Аудиторная учебная нагрузка(всего)</b>	<b>36</b>
В том числе:	
Практические занятия	8
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>6</b>
в том числе:	
подготовка презентаций	2
подготовка доклада	2
составления конспекта	2
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>	

## 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
1.	2.	3.
<b>Раздел 1.</b>	<b>Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.</b>	6/2/1
<b>Тема 1.1</b> Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	<b>Содержание учебного материала:</b>	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
<b>Тема 1.2</b> Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты	<b>Содержание учебного материала</b>	2/2/1
	1 Содержание основных понятий: активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.	2
	<b>Практические занятия</b>	2
	<b>Практическая работа №1. Личный и семейный бюджет</b>	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 1</b>	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».	
<b>Раздел 2.</b>	<b>Место России в международной банковской системе</b>	8/2/1
<b>Тема 2.1.</b> Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	<b>Содержание учебного материала</b>	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
<b>Тема 2.2</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	6/2/-

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.	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
	<b>Практические занятия</b>		2
	1	<b>Практическая работа № 2</b> Расчет дохода по вкладам в банке и платежей по кредиту	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 2</b>		1
	1	Подготовить сообщение по теме «Что такое интернет-банкинг? Риски при использовании интернет-банкинга»	1
<b>Раздел 3.</b>	<b>Налоговая система Российской Федерации</b>		4/2/1
<b>Тема 3.1</b> <b>Налогообложение физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		4/2/1
	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
	<b>Практические занятия</b>		2
	1	<b>Практическая работа № 3</b> Определение суммы НДФЛ и транспортного налога для физических лиц.	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 3</b>		1
	1	Подготовить сообщение «Налог на имущество физических лиц»	1
<b>Раздел 4.</b>	<b>Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации</b>		6/-/2
<b>Тема 4.1.</b> <b>Формирование стратегии инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		2/- /-
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный	2

		портфель Валютная и фондовая биржи. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц. . Риски инвестирования в ПИФы. Финансовые пирамиды.	
<b>Тема 4.2.</b> Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	<b>Содержание учебного материала</b>		2/-/-
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2
<b>Тема 4.3</b> <b>Создание собственного бизнеса</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		2/-/-
	1	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 4</b>		2
	1	Подготовить сообщение на тему: «Криптовалюта»	2
<b>Раздел 5.</b>	<b>Страхование</b>		3/2/1
<b>Тема 5.1.</b> <b>Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		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
	<b>Практические занятия</b>		2
	1	<b>Практическая работа № 4</b> Страхование как способ сокращения финансовых потерь	2
<b>Тема 5.2.</b> <b>Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		1/-/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
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 5</b>		1
	1	Изучить вопрос «Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений», составить конспект	1
Промежуточная аттестация в форме зачета			1
<b>Всего:</b>			28/8/6



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 рабочей программы дисциплины требует наличия учебного кабинета экономики

Оснащенность учебного кабинета: 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 образовательной организации имеет печатные и/ или электронные образовательные и информационные ресурсы:

##### **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, 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>

##### **Дополнительные источники:**

Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. – Брянск : Брянский ГАУ, 2021. – 24 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://reader.lanbook.com/book/304454>

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

**4.1.** Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, самостоятельной работы тестирования, зачета. Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<b>Знания:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– личный финансовый план;</li> <li>– планирование сбережения и инвестирования;</li> <li>– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;</li> <li>– собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части;</li> <li>– финансовые риски и способы управления ими;</li> <li>– виды страхования в Росси;</li> <li>– налогообложение физических лиц;</li> <li>– права и обязанности налогоплательщиков.</li> </ul>	<p><b>Шкала оценивания при тестировании:</b></p> <p>«отлично» – 91-100 % правильных ответов;</p> <p>«хорошо» – 71-90 % правильных ответов;</p> <p>«удовлетворительно» – 50-70% правильных ответов;</p> <p>«неудовлетворительно» – 49% и меньше правильных ответов.</p> <p><b>Оценка устного ответа:</b></p> <p>«отлично» выставляется учащемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;</p> <p>- «хорошо» выставляется за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности;</p> <p>- «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 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>	<p>Тестирование</p> <p>Устный опрос</p> <p>Промежуточная аттестация (зачет)</p>
<b>Умения:</b>		

<p>–рассчитывать семейный бюджет;</p> <p>– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам</p> <p>– рассчитывать простые и сложные процентные ставки;</p> <p>– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;</p> <p>– снижать риски с помощью услуг 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><b>Критерии оценки практических работ:</b></p> <p>– <b>«отлично»</b>, если работа выполнена учащимся в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работают полностью самостоятельно: показывают необходимые для выполнения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки;</p> <p>– <b>«хорошо»</b>, если практическая работа выполняется 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>– <b>«удовлетворительно»</b>, задания практической работы выполняется при помощи преподавателя. Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при самостоятельной работе с формулами и расчетами.</p> <p>– <b>«неудовлетворительно»</b>. Обучающийся показывает плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых для выполнения практической работы умений. Задание не выполнено или присутствуют существенные ошибки, неисправляемые даже с помощью преподавателя, наблюдается неумение применять знания в практической деятельности.</p>	<p>Практические работы</p>
--	--	----------------------------

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

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

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

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

### 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.