





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

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)

 (подпись) Е. Г. Воскресенский
(И. О. Фамилия)
» август 2022 г.

 (подпись) Е. Г. Воскресенский
(И. О. Фамилия)
» август 2022 г.

 (подпись) Е. Г. Воскресенский
(И. О. Фамилия)
» август 2022 г.







 (подпись) Д. В. Толмивайко
(И. О. Фамилия)
» август 2022 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: Торбачева 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>6</u>	<u>Торбачева Е.А.</u>		Протокол от <u>12.05.2022</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>03.05.23</u> № <u>06</u>	<u>Торбачева 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>Якимова О.М.</u>		Протокол от <u>27.03.24</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</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»	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 специальности 18.02.09 Переработка нефти и газа.

Программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 18.02.09 Переработка нефти и газа

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к общему гуманитарному и социально-экономическому циклу профессиональной подготовки.

В рамках изучения дисциплины у обучающихся формируются компетенции, (ОК (ОК)), 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 языке

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	–рассчитывать семейный бюджет;	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
ОК. 02	– 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;
ОК. 03	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
ОК. 04	– снижать риски с помощью услуг страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	финансовые риски и способы управления ими
ОК. 09	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России

ОК. 09	– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

учебная нагрузка обучающегося 42 часа в том числе:

для очной формы обучения:

аудиторная учебная нагрузка обучающегося 32 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

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Учебная нагрузка (всего)	<i>42</i>
Аудиторная учебная нагрузка обучающегося (всего)	<i>36</i>
В том числе:	
теоретическое обучение (лекции)	<i>28</i>
практические занятия	<i>8</i>
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	<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 комплексного 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. Основы финансового планирования	Содержание учебного материала:		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
Раздел 2 Сбережения и инвестиции			10/4/-
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	Содержание учебного материала:		2/-/-
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2
	Практическое занятие № 1: Расчет семейного бюджета		2
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	Содержание учебного материала:		2/-/-
	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	Содержание учебного материала:		2/2/-
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	
	Практическое занятие № 2: Определение величины предпринимательского риска.		2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	Содержание учебного материала:		4/-/-
	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.	2

	2	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
Раздел 3.Использование кредитных ресурсов	Содержание учебного материала		4/2/2
	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
	Практическое занятие № 3: Расчет банковских кредитов		2
	2	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования	2
	Самостоятельная работа Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2
Раздел 4. Налоги	Содержание учебного материала		2/-/2
	1	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	2
	Самостоятельная работа. Изучить материал и составить конспект по теме: Виды налогового контроля.		2
Раздел 5. Страхование	Содержание учебного материала		4/2/-
	1	Страхование имущества: как это работает. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни. Участники страхового рынка.	2
	2	Страхование для физических лиц. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.	2
	Практическое занятие № 4: Принципы, этапы страхования. Расчет страховой премии		2
Раздел 6. Финансовые	Содержание учебного материала		2/-/2

риски	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2
		Самостоятельная работа. Изучить материал и оформить доклад по теме: Планирование личных финансов	2
Раздел 7. Пенсионное обеспечение		Содержание учебного материала:	2/-/-
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	1
<i>Промежуточная аттестация в форме комплексного зачета</i>			<i>1</i>
Всего:			42

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 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:

- 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. Галияхметов, 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>

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.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Умения:		
<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 страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию; – рассчитывать страховую премию – рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию 	<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 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; – «удовлетворительно», задания практической работы выполняется при помощи преподавателя. Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при самостоятельной работе с формулами и расчетами. – «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 практической деятельности. 	<p>Оценка решений кейс-задач</p> <p>Практические работы</p>
Знания:		

– 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	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: «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 учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения; - «неудовлетворительно» выставляется, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.	Тестирование Устный опрос Промежуточная аттестация
---	---	--

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 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 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.