

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)  
«  22  »   мая   20  23   г.  
(подпись) **Д. В. Полишвайко**  
(И. О. Фамилия)  
«  22  »   мая   20  24   г.  
(подпись) **Д. В. Полишвайко**  
(И. О. Фамилия)  
«  23  »   мая   20  25   г.

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

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	ОГСЭ.05
Специальность:	15.02.14 Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям)
Форма обучения:	очная
Курс (ы):	2
Семестр (ы):	4

Аутентик

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 15.02.14 Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 09.12.2016 № 1582.

Разработчик Н.Г. Фещенко, 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>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Григорьева С.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>25.04.2024</u> № <u>09</u>	<u>Муромов И.С.</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>23.05.2024</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	<u>[подпись]</u>
Протокол от <u>16.05.2025</u> № <u>03</u>	<u>Муромов И.С.</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>22.05.2025</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	<u>[подпись]</u>
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

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

## **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 15.02.14 Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям).

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 цикл

## **1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:

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

Уметь:

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

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 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 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.

## **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 деятельность (всего)	50
Учебные занятия обучающегося (всего), в том числе:	44
лекции	36
практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	6
Промежуточная аттестация в форме 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
1.	2.		3.
<b>Раздел 1.</b>	<b>Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.</b>		8/2/1
<b>Тема 1.1</b> Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	<b>Содержание учебного материала:</b>		6/-/-
	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.	2
	3	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	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> Основные виды банковских операций	<b>Содержание учебного материала</b>		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
	<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 «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	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>		8/-/2
<b>Тема 4.1.</b> Формирование стратегии инвестирования	<b>Содержание учебного материала</b>		4/- /-
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный	2

		портфель	
	2	Валютная и фондовая биржи. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Риски инвестирования в ПИФы. Финансовые пирамиды.	2
<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>		6/2/1
<b>Тема 5.1.</b> <b>Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		4/2/-
	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.	2
	2	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>		2/-/-
	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
	<b>Самостоятельная работа обучающихся по разделу 5</b>		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 зачета			2
<b>Всего:</b>			36/8/6

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 организации.

Оснащение кабинета: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, учебно-методическая документация.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения.**

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

- Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/107990>
- 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>

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 в процессе проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

##### Формы и виды текущего контроля успеваемости

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

##### Методы (формы) проведения промежуточной аттестации

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 90 минутами.

Тест состоит из 20 вопросов. Для ответа на вопрос необходимо из предложенных ответов выбрать один или несколько правильных ответов.

#### 4.2. Результаты освоения дисциплины

Результаты (освоенные общие и профессиональные компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Формы и методы контроля и оценки
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное</p>	<p>Знания: – личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования – основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций; виды банковских операций – собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования</p>	<p>Шкала оценивания при <b>тестировании</b>: «<b>отлично</b>» – 91-100 % правильных ответов; «<b>хорошо</b>» – 71-90 % правильных ответов; «<b>удовлетворительн о</b>» – 50-70% правильных ответов; «<b>неудовлетворител ьно</b>» – 49% и меньше правильных ответов.</p> <p>Оценка <b>устного</b> ответа: «<b>отлично</b>» выставляется учащемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует</p>	<p>Тестирование Устный опрос Подготовка сообщений по заданной теме. Промежуточная аттестация (зачет)</p>

<p>личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p>	<p>накопительной части</p> <p>– финансовые риски и способы управления ими</p> <p>– виды страхования в России</p> <p>– налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков</p>	<p>глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;</p> <p>- «хорошо» выставляется за</p> <p>умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности;</p> <p>-</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>Умения:</p> <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</p>	<p><b>Критерии оценки практических работ:</b></p> <p>– «отлично», если работа выполнена учащимся в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работают полностью самостоятельно: показывают необходимые для выполнения практической</p>	<p>Практические работы</p> <p>Тестирование. Зачет.</p>

	<p>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>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</p>	
--	--	--	--

		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	
--	--	--	--

#### 4.3. Оценочные и методические материалы

##### Перечень вопросов, тем к зачету

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 зачету**

Шкала оценивания при **тестировании**:

«зачтено» — 50-100 % правильных ответов  
«не зачтено» - 49% и меньше правильных ответов

### **Перечень методических и иных документов, разработанных педагогическим работником, для обеспечения образовательной деятельности**

Методические рекомендации по проведению практических занятий по дисциплине  
«Основы финансовой грамотности».