

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

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор ИИ (СПО)

(подпись) \_\_\_\_\_ (И. О. Фамилия)  
« 23 » \_\_\_\_\_ 2022 г.  
**Е. Г. Воскресенский**  
(подпись) \_\_\_\_\_ (И. О. Фамилия)  
« 25 » \_\_\_\_\_ 2023 г.

(подпись) \_\_\_\_\_ (И. О. Фамилия)  
« 27 » \_\_\_\_\_ 2024 г.

(подпись) \_\_\_\_\_ (И. О. Фамилия)  
« 23 » \_\_\_\_\_ 2025 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<b>Основы финансовой грамотности</b>
Индекс:	<b>ОГСЭ.06</b>
Специальность:	<b>23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)</b>
Форма обучения:	очная
Курс (ы):	2
Семестр (ы):	3

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 23.01.2018 № 45.

Разработчик Резченко И.Г., 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>22.04.22</u> № <u>06</u>	<u>Вербаева З.А.</u>		Протокол от <u>12.05.22</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Вербаева З.А.</u>		Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>15.05.24</u> № <u>7</u>	<u>О.М. Якимова</u>		Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.И.</u>	
Протокол от <u>14.05.25</u> № <u>7</u>	<u>О.М. Якимова</u>		Протокол от <u>22.05.25</u> № <u>06</u>	<u>Рябева 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 программы**

Рабочая программа дисциплины является частью образовательной программы СПО по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям).

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

## **1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» входит в общий гуманитарный и естественнонаучный цикл.

## **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;

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 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## **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
В том числе:	
подготовка презентаций	2
подготовка доклада	2
составления конспекта	2
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>	

### 2.3 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. Основы финансового планирования</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		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
<b>Раздел 2 Сбережения и инвестиции</b>			12/4/-
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2
	<b>Практическое занятие № 1:</b> Расчет семейного бюджета		2
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	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	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2
	<b>Практическое занятие № 2:</b> Определение величины предпринимательского риска.		2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	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. 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
<b>Раздел 3.Использование</b>			8/2/2
	<b>Содержание учебного материала</b>		

<b>кредитных ресурсов</b>	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
	<b>Практическое занятие № 3:</b> Расчет банковских кредитов		2
	2	Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Выполнить презентацию: «Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов».		2
<b>Раздел 4. Налоги</b>			4/-/2
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	2
	<b>Самостоятельная работа.</b> Изучить материал и составить конспект по теме: Виды налогового контроля.		2
<b>Раздел 5. Страхование</b>			6/2/-
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	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
	<b>Практическое занятие № 4:</b> Принципы, этапы страхования. Расчет страховой премии		2
<b>Раздел 6. Финансовые риски</b>			4/-/2
	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2
	<b>Самостоятельная работа.</b> Изучить материал и оформить доклад по теме: Планирование личных финансов		2
<b>Раздел 7. Пенсионное обеспечение</b>			2/-/-
	<b>Содержание учебного материала:</b>		
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	2
<b>Промежуточная аттестация в форме зачета</b>			2

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.

Оснащенность учебного 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:

- 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 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>

- 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 текущего контроля успеваемости: оценивание практических работ, устных ответов, тестирования, а также и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

### Формы и виды текущего контроля успеваемости

Текущий контроль проходит в форме выполнения практических и самостоятельных работ

### Методы (формы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проходит в устной форме.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Методы оценки
	<b>Умения:</b>		
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительных к различным контекстам ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать	1. –рассчитывать семейный бюджет;	– демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственные процессы и системы; – демонстрация способностей позитивного взаимоотношения в рамках: работодатель–сотрудник – демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные; – проявление способностей планировать деятельность личностную и	Оценка выполнения практического задания Зачет
	– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос Зачет
	3. – определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;		Устный опрос Решение задач Зачет
	и – снижать риски с помощью услуг страховых организаций;		Устный опрос Оценка выполнения практического задания Зачет
	– оценивать необходимость добровольного страхования и правильно		Устный опрос Зачет

<p>вать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	– рассчитывать страховую премию	производственную, рассматривая различные альтернативные варианты достижения финансовых целей;	Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы
	– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	– демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы личного	Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос Зачет
	<b>Знания:</b>		
	– личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	– оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и финансовой грамотности;	устный опрос, тестирование, зачет
	– основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и	– демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций	устный опрос, тестирование, зачет
	– собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования	способность использовать основные экономические и финансовые знания в различных сферах жизнедеятельности и при оформлении, составлении и заполнении финансовых документов	устный опрос, зачет
	– финансовые риски и способы управления ими		устный опрос, тестирование, зачет
	– виды страхования в		устный опрос, зачет
	– налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков		устный опрос, зачет

### 4.3. Оценочные и методические материалы

#### Перечень вопросов, тем, образцы заданий к зачету

1. Банковские счета: текущий, сберегательный
2. Виды вкладов
3. Риски и управления ими
4. Простой и сложный процент.
5. Агентство по страхованию вкладов.
6. Стратегии инвестиционного планирования.
7. Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов.
8. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов
9. Концепция «риск - доходность»

10. Риски инвестирования и управление ими
11. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации
12. Риски облигаций и управление ими
13. Долевые ценные бумаги
14. Акции
15. Риски инвестиций в акции и управление ими
16. Сопутствующие инвестиционные риски.
17. Виды кредитов.
18. Кредитная история. Кредитное бюро.
19. Ценообразование кредитов.
20. Эффективная процентная ставка.
21. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями.
22. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица.
23. Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования.
24. Понятие овердрафта.
25. Банкротство фирмы.
26. Виды финансовых рисков и их классификация.
27. Предпринимательская деятельность.
28. Оценка и контроль рисков своих сбережений.
29. Экономические кризисы.
30. Понятие и виды пенсий.
31. Налогообложение физических лиц
32. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни.
33. Участники страхового рынка.
34. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай
35. Сущность и классификация финансовых рисков.
36. Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.
37. Трудовой кодекс РФ. Трудовой договор.
38. Испытательный срок. Фиксированная заработная плата и заработная плата с переменной частью

### **Критерии оценки промежуточной аттестации**

«зачтено» — четкие и конкретные ответы на теоретические вопросы; могут быть незначительные ошибки в формулировке понятий;

«не зачтено» — неправильные или неполные ответы на теоретические вопросы; много ошибок в формулировке понятий.

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

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