

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)


(подпись) Е. Г. Воскресенский (И. О. Фамилия)
« 23 » мая 2022 г.
Е. Г. Воскресенский


(подпись) Д. В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
« 25 » мая 2023 г.


(подпись) Д. В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
« 24 » мая 2024 г.
Д. В. Полишвайко









(подпись) Д. В. Полишвайко (И. О. Фамилия)
« 23 » мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс дисциплины:	ОГСЭ.06
Специальность:	23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации от 09.12.2016 № 1568.

Разработчик Лимарева О.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>22.04.22</u> № <u>06</u>	<u>Горбачев ЕН</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>Горбачев ЕН</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.А. Якимова</u>		Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	
Протокол от <u>14.05.25</u> № <u>7</u>	<u>О.А. Якимова</u>		Протокол от <u>22.05.25</u> № <u>06</u>	<u>Рябева 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

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1 Область применения программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей.

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, организационно –правовую форму предприятия в соответствии с видом предпринимательской деятельности и целью создания предприятия.

финансовые риски и способы управления ими.

основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций.

предлагать бизнес-проект с обоснованием конкурентоспособности выбранного бизнеса.

Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.

собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части.

виды страхования в России.

Уметь:

рассчитывать семейный бюджет.

выбирать организационно-правовую форму предприятия.

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.

разрабатывать идею бизнеса на основании выявленных потребностей.

рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию.
определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором.
рассчитывать страховую премию.

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 развития, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности и 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)	56
Учебные занятия обучающегося (всего)	50
в том числе:	
лекции	40
практические занятия	10
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
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			8/4/-
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	Содержание учебного материала:		
	1	Стратегия сохранения средств. Основные принципы сбережения. Правило 72. Инфляция. Целевой план сбережений	2
	Практическое занятие № 1 Расчет семейного бюджета		4
Тема 2.2. Банковские вклады как инструмент накопления	Содержание учебного материала:		
	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:		
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	Содержание учебного материала:		
	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
			4/-/2

Раздел 3.Использование кредитных ресурсов	Содержание учебного материала		
	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
	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			4/-/2
	Содержание учебного материала		
	1	Понятие и роль налогов. Налоговая система РФ. Виды налоговых систем. Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.	4
	Самостоятельная работа. Изучить материал и составить конспект по теме: Виды налогового контроля.		2
Раздел 5. Страхование			8 /-/-
	Содержание учебного материала		
	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Договор страхования.	4
	2	Страхование имущества: как это работает. Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни. Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц. Страховой случай.	4
Раздел 6. Финансовые риски			2 /-/2
	Содержание учебного материала		
	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		4/-/-
	Содержание учебного материала	
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.
Раздел 8.Создание собственного бизнеса		4/6/-
	Содержание учебного материала	
	1	Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.
	2	Практическое занятие №2. Разработка и презентация бизнес-проекта
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>		2
Всего:		40/10/6

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.

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>

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения оценивание практических работ, устных ответов, тестирования.

Методы (формы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проходит в устной форме.

4.2. Результаты освоения дисциплины

Результаты (освоенные общие компетенции)	Знания, умения	Основные показатели оценки результата (критерии оценивания)	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: – Рассчитывать семейный бюджет;		
ОК. 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	– Оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – Рассчитывать простые и сложные процентные ставки;	– демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственных процессов и системы; – демонстрация способностей позитивного взаимоотношения в рамках: работодатель–сотрудник – демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личные и производственные; – проявление способностей планировать деятельность личностно и	Оценка выполнения практического задания Зачет
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности и в различных жизненных ситуациях	– Определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором; – Снижать риски с помощью услуг страховых организаций;		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос, Зачет
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	– Оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;		Устный опрос Решение задач, Зачет
ОК. 09 Пользоваться профессиональной документацией	– Рассчитывать страховую премию – Рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию		Устный опрос Оценка выполнения практического задания Зачет
			Устный опрос Зачет
			Оценка самостоятельной работы Оценка самостоятельной работы

на государственном и иностранном языке.	- Предлагать идею бизнеса на основании выявленных потребностей;	производственную, рассматривая различные альтернативные варианты достижения финансовых целей; – демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы	Оценка результатов выполнения практической работы;
	- Выбирать организационно-правовую форму предприятия;		Экспертное наблюдение за работой студента на занятии.
	- Обосновывать конкурентные преимущества реализации бизнес-проекта		Презентация бизнес-проекта Тестирование, зачет.
	Знания:		
	– Личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	– оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и финансовой грамотности; – демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций способность использовать основные экономические и финансовые знания в различных сферах жизнедеятельности и при оформлении, составлении и заполнении финансовых документов	Устный опрос, тестирование, зачет
	– Основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;		Устный опрос, тестирование, зачет
	– Собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части		Устный опрос, зачет
	– Финансовые риски и способы управления ими		Устный опрос,
	– Виды страхования в России		Устный опрос, зачет
	– Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков		Устный опрос, зачет

4.3. Оценочные и методические материалы

Перечень вопросов к зачету

1. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования
2. Банковские счета: текущий, сберегательный
3. Виды вкладов
4. Риски и управления ими
5. Простой и сложный процент.
6. Агентство по страхованию вкладов.
7. Стратегии инвестиционного планирования.
8. Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов.
9. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов
10. Концепция «риск - доходность»
11. Риски инвестирования и управление ими
12. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации
13. Риски облигаций и управление ими
14. Долевые ценные бумаги
15. Акции
16. Риски инвестиций в акции и управление ими
17. Сопутствующие инвестиционные риски.
18. Виды кредитов.
19. Кредитная история. Кредитное бюро.
20. Ценообразование кредитов.
21. Эффективная процентная ставка.
22. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями.
23. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица.
24. Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования.
25. Понятие овердрафта.
26. Банкротство фирмы.
27. Виды финансовых рисков и их классификация.
28. Предпринимательская деятельность.
29. Оценка и контроль рисков своих сбережений.
30. Экономические кризисы.
31. Понятие и виды пенсий.
32. Налогообложение физических лиц

- 33.Добровольное имущественное страхование. Страхование здоровья и жизни.
- 34.Участники страхового рынка.
- 35.Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай
- 36.Сущность и классификация финансовых рисков.
- 37.Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.
- 38.Трудовой кодекс РФ. Трудовой договор.
- 39.Испытательный срок. Фиксированная заработная плата и заработная плата с переменной частью

Критерии оценивания ответов на вопросы (задания) к зачету

«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».