

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)

« 25 » 05 2023 г.

Д. В. Полишвайко
(подпись) (И. О. Фамилия)

« 27 » 05 2024 г.



Д. В. Полишвайко
(подпись) (И. О. Фамилия)

« 28 » августа 2024 г.

Д. В. Полишвайко
(подпись) (И. О. Фамилия)

« 23 » мая 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	СГ.05
Специальность:	38.02.03 Операционная деятельность в логистике
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 21.04.2022 № 257.

Разработчик Е.А. Горбачева, преподаватель ИИ (СПО).

Т.Н. Рябева, старший методический консультант (вн)

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>Горбачева Е.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>15.05.24</u> № <u>07</u>	<u>О.Т. Рихачева</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>23.05.24</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	<u>[подпись]</u>
Протокол от <u>14.05.25</u> № <u>8</u>	<u>О.Т. Рихачева</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>22.05.25</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 рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике.

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 социально-гуманитарному циклу профессиональной подготовки.

1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
основные виды планирования;
устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
схемы кредитования физических лиц;
устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
признаки финансового мошенничества;
основные виды ценных бумаг и их доходность;
формирование инвестиционного портфеля;
классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
виды страхования;
виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Уметь:

применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;

применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;

составлять обоснование бизнес-идеи;

применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

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 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 языках.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1.Объем дисциплины и виды учебной работы для очной формы обучения

для очной формы обучения

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Учебная деятельность (всего)	<i>40</i>
Учебные занятия обучающегося (всего)	<i>36</i>
в том числе:	
лекции	<i>28</i>
практические занятия	<i>8</i>
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	<i>4</i>
<i>Промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного 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
4 семестр			
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		
Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала		
	1	Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы.	2
Тема 1.2 Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты	2	Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ	2
	Содержание учебного материала		
	1	Содержание основных понятий: сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.	2
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 1		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».	
Раздел 2.	Место России в международной банковской системе		
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала		
	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
Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала		
	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.	2

		Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	
	3	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.	2
	4	Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности. Способы сокращения финансовых рисков. Права потребителя финансовых услуг. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	
		Практические занятия	
		Практическая работа № 1 Расчет дохода по вкладу и платежей по кредиту	2
		Самостоятельная работа обучающихся по разделу 2	1
	1	Подготовить сообщение по теме «Риски при использовании интернет-банкинга»	1
Раздел 3.		Налоговая система Российской Федерации	
Тема 3.1 Налогообложение физических лиц		Содержание учебного материала	
	1	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
		Практические занятия	
		Практическая работа № 2 Расчет транспортного налога и налога на доходы физических лиц.	2
		Практическая работа № 3 «Расчет сумм налоговых вычетов»	2
		Самостоятельная работа обучающихся по разделу 3	1
	1	Подготовить сообщение «Налог на имущество физических лиц»	1
Раздел 4.		Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации	
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования		Содержание учебного материала	
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный портфель Валютная и фондовая биржи. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Риски инвестирования в ПИФы. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов		Содержание учебного материала	
	1	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2
		Практические занятия	

	Практическая работа № 4 «Расчет доходности ценных бумаг»		2
Тема 4.3 Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала		
	1	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2
Раздел 5.	Страхование		
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание учебного материала		
	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
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала		
	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
	Самостоятельная работа обучающихся по разделу 5		1
	1	Изучить вопрос «Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений»	1
Промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного зачета			2
Всего:			40

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 (оборудование): Посадочные места для обучающихся по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер 11, экран, проектор, плакаты, 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.ru/catalog/document?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/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/books/101492>
- Чурилина, И. В. Самостоятельная работа обучающихся: методические указания / И. В. Чурилина. – Ухта : Изд-во УГТУ, 2024. – URL: <http://lib.ugtu.net/book/42397/>

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Внутренняя электронно-библиотечная система УГТУ (ВЭБС УГТУ);
- ЭБС ZNANIUM.COM;
- Ресурсы научной библиотеки (НБ) ТИУ;
- Ресурсы электронной библиотеки (ЭБ) УГНГУ;

- Ресурсы научно-технической библиотеки РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина;
- Государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»;
- Сетевая электронная библиотека «ЭБС «Лань»;
- ЭБС ЮРАЙТ;
- ЭР ЦОС «PROFобразование»;
- Университетская информационная система РОССИЯ (Интегрированная коллекция ресурсов для гуманитарных исследований).

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

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется в процессе проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является дифференцированный 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

Метод проведения является устный опрос

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 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 личностно и производственную, рассматривая различные альтернативные варианты	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;		Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос, Зачет
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	– Снизить риски с помощью услуг страховых организаций;		Устный опрос Решение задач, Зачет
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.	– Оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;		Устный опрос Оценка выполнения практического задания Зачет
	– Рассчитывать страховую премию		Устный опрос Зачет
	– Рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию		Оценка самостоятельной работы
	– Предлагать идею бизнеса на основании выявленных потребностей;		Оценка самостоятельной работы
			Оценка результатов выполнения практической работы;

- Выбирать организационно-правовую форму предприятия;	достижения финансовых целей;	Экспертное наблюдение за работой студента на занятии.
- Обосновывать конкурентные преимущества реализации бизнес-проекта	– демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы	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;	Устный опрос, тестирование, зачет
– Основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций;	– демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций	Устный опрос, тестирование, зачет
– Собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части	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,
– 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 дифференцированному 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 дифференцированному зачету

«отлично» – четкие и конкретные ответы на теоретические вопросы
«хорошо» – полностью раскрыты теоретические вопросы; незначительные ошибки в формулировке понятий;
«удовлетворительно» – неполные ответы на теоретические вопросы
«неудовлетворительно» – неправильные ответы на теоретические вопросы

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

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