

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 » 05 20 22 г.


(подпись) Е. Г. Воскресенский
(И. О. Фамилия)
« 25 » 05 20 23 г.

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



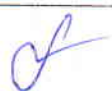

(подпись) _____ (И. О. Фамилия) _____
« » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс:	ОГСЭ.06
Специальность:	13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)
Форма обучения:	очная/заочная
Курс (ы):	2/2
Семестр (ы):	3/4

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 07.12.2017 № 1196.

Разработчик: Горбачева 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>06</u>	<u>Горбачева Е.А.</u>		Протокол от <u>12.05.2022</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>03.05.2023</u> № <u>06</u>	<u>Горбачева Е.А.</u>		Протокол от <u>25.05.2023</u> № <u>05</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от _____ № _____			Протокол от _____ № _____		
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»	13
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	14

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям).

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы: дисциплина входит в общий гуманитарный и социально-экономический цикл

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 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.

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	–рассчитывать семейный бюджет;	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
ОК 03	– 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 04	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
ОК 09	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 42 часов, в том числе:

для очной формы обучения:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часа;

самостоятельной работы обучающегося 6 часов.

максимальной учебной нагрузки обучающегося 42 часов, в том числе:

для заочной формы обучения:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 6 часов;

самостоятельной работы обучающегося 36 часов.

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
Максимальная учебная нагрузка (всего)	42
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
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>	

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

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	42
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	6
в том числе:	
практические занятия	2
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	36
в том числе:	
подготовка презентаций	2
подготовка доклада	2
составления конспекта	2
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>	

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	Коды компетенций
1.	2.		3.	4.
				ОК 1, ОК 3, ОК 4, ОК 9
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			14/4/-	
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		2	
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:		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:			
	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	2	

		инструменты.		
	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			8/2/2	
		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	
		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			4/-/2	
		Содержание учебного материала		
	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			6/2/-	
		Содержание учебного материала		

	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 риски			4/-/4	
	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			2/-/-	
	Содержание учебного материала:			
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	1	
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>			1	
Всего:			42	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» для заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Коды компетенций
1.	2.		3.	4.
				ОК 1, ОК 3, ОК 4, ОК 9
Раздел 1. Основы финансового	Содержание учебного материала:		4/-/-	
	1	Роль денег в нашей жизни. Потребление или инвестиции? Активы в трех	2	

планирования		измерениях. Враги личного капитала. Модель трех капиталов	
	2	Налично-денежное и безналичное обращение денег. Денежные агрегаты. Деньги и их виды. Электронные деньги.	
Раздел 2 Сбережения и инвестиции			
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	Самостоятельна работа обучающихся		
	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	Самостоятельна работа обучающихся		
	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	Самостоятельна работа обучающихся		
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими	2
	Практическое занятие № 2: Определение величины предпринимательского риска.		2
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	Самостоятельна работа обучающихся		
	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			
	Самостоятельна работа обучающихся		

	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			4/-/2
	Самостоятельна работа обучающихся		
	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			6/2/-
	Самостоятельна работа обучающихся		
	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			4/-/4

риски	Самостоятельна работа обучающихся			
	1	Сущность и классификация финансовых рисков. Диагностика рисков: идентификация и оценка	2	
Раздел 7. Пенсионное обеспечение			2/-/-	
	Содержание учебного материала:			
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	2	
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>			2	
Всего:			42	

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с Положением о применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ среднего профессионального образования, утвержденного председателем ученого совета ФГБОУ ВО «УГТУ».

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ 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.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

- 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 PROОбразование : [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 PROОбразование : [сайт]. – Режим доступа: <https://profspo.ru/webreader/web/viewer.php?publicationId=books/101492>

Дополнительные источники:

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»

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, самостоятельной работы тестирования, зачета.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки Результатов обучения
Умения:	
–рассчитывать семейный бюджет;	Оценка выполнения практического задания Зачет
– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам – рассчитывать простые и сложные процентные ставки;	Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос Зачет
– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	Устный опрос Зачет Решение задач
– снижать риски с помощью услуг страховых организаций;	Устный опрос Зачет Оценка выполнения практического задания
– оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	Устный опрос Зачет
– рассчитывать страховую премию	Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос
– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Оценка выполнения практического задания Оценка самостоятельной работы Устный опрос
Знания:	
– личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования	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, зачет, тестирование
– виды страхования в Росси	устный опрос, зачет
– налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков	устный опрос, зачет