

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

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИИ (СПО)

 (подпись) Е.Т. Ваврищев (И. О. Фамилия)  
» авг 20 22 г.

 (подпись) Е.Т. Ваврищев (И. О. Фамилия)  
» авг 20 22 г.

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





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

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<b>Основы финансовой грамотности</b>
Индекс дисциплины:	ОГСЭ.06
Специальность:	18.02.09 Переработка нефти и газа
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 18.02.09 Переработка нефти и газа, утвержденного приказом Минобрнауки России от 17.11.2020 № 646.

Разработчик: Тербачева 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>6</u>	<u>Тербачева Е.А.</u>		Протокол от <u>12.05.2022</u> № <u>06</u>	<u>Чурилина И.В.</u>	
Протокол от <u>05.05.23</u> № <u>06</u>	<u>Тербачева Е.А.</u>		Протокол от <u>25.05.23</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»	10
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	11

# 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 18.02.09 Переработка нефти и газа

**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.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

## 1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	–рассчитывать семейный бюджет;	личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования
ОК. 02	– 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. 03	– определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;	собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части
ОК. 04	– снижать риски с помощью услуг страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;	финансовые риски и способы управления ими
ОК. 09	– рассчитывать страховую премию	виды страхования в России
ОК. 09	– рассчитывать суммы НДФЛ, заполнять налоговую декларацию	Налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков.

## 1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 42 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;  
самостоятельной работы обучающегося 6 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

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

<b>Вид учебной работы</b>	<b><i>Объем часов</i></b>
<b>Максимальная учебная нагрузка(всего)</b>	<i>42</i>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка(всего)</b>	<i>36</i>
В том числе:	
практические занятия	<i>8</i>
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<i>6</i>
в том числе:	
подготовка презентаций	<i>2</i>
подготовка доклада	<i>2</i>
составления конспекта	<i>2</i>
<i>Промежуточная аттестация в форме 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	Коды компетенций
1.	2.		3.	4.
				ОК.01-04, ОК. 09
<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>			10/4/-	
Тема 2.1. Необходимость сбережений и целевое планирование	<b>Содержание учебного материала:</b>		2/-/-	ОК.01-04, ОК. 09
	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>		2/-/-	ОК.01-04, ОК. 09
	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>		2/2/-	ОК.01-04, ОК. 09
	1	Стратегии инвестиционного планирования. Принципы инвестирования. Типичные ошибки инвесторов. Концепция «риск - доходность». Риски инвестирования и управление ими		
	<b>Практическое занятие № 2:</b> Определение величины предпринимательского риска.		2	
Тема 2.4. Инструменты инвестирования	<b>Содержание учебного материала:</b>		4/-/-	ОК.01-04, ОК. 09
	1	Портфель инвестиций. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими. Долевые ценные	2	

		бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные 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	
<b>Раздел 3.Использование кредитных ресурсов</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		4/2/2	ОК.01-04, ОК. 09
	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: Расчет банковских кредитов</b>		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>	<b>Содержание учебного материала</b>		2/-/2	ОК.01-04, ОК. 09
	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>	<b>Содержание учебного материала</b>		4/2/-	ОК.01-04, ОК. 09
	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>	<b>Содержание учебного материала</b>		2/-/2	ОК.01-04, ОК. 09
	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>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2/-/-	ОК.01-04, ОК. 09
	1	Обязательное пенсионное страхование. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания.	1	
<i>Промежуточная аттестация в форме зачета</i>			1	
<b>Всего:</b>			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). — 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>

•

##### **Дополнительные источники**

- 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>

- Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>

#### 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.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки Результатов обучения</b>
<b>Умения:</b>	
–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
<b>Знания:</b>	
– 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 России	устный опрос, зачет
– налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков	устный опрос, зачет