

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)

(подпись) _____ (И. О. Фамилия) *Е. Г. Воскресенский*

« 25 » _____ 20 22 г.

(подпись) _____ (И. О. Фамилия) **Е. Г. Воскресенский**

« 25 » _____ 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: | 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям) |
| 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>Горбачев С.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>Горбачев С.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 ИМП ИИ (СПО)

Зам. директора по УР ИИ (СПО)



И. В. Чурилина

О. М. Якимова

СОДЕРЖАНИЕ

| | стр. |
|--|------|
| 1. Паспорт рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» | 4 |
| 2. Структура и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» | 5 |
| 3. Условия реализации программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» | 9 |
| 4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» | 10 |

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 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и 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 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.

1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

| Код ОК | Умения | Знания |
|--------------|---|---|
| ОК 1 | –рассчитывать семейный бюджет; | личный финансовый план, планирование сбережения и инвестирования |
| ОК 3 | – 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 4 | – определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором; | собственные пенсионные накопления, оптимальное направление инвестирования накопительной части |
| ОК 9 | – снижать риски с помощью услуг страховых организаций; – оценивать необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию; | финансовые риски и способы управления ими |
| ОК 10 | – рассчитывать страховую премию | виды страхования в России |

| | | |
|--------------|--|---|
| ОК 11 | – 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 часов, в том числе:

для очной формы обучения:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часа;
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

| 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> | |

2.3 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 | Коды компетенций |
|--|--|--|-------------|--------------------------------------|
| 1. | 2. | | 3. | 4. |
| Раздел 1. Основы финансового планирования | Содержание учебного материала: | | 4/-/- | ОК 1, ОК 3, ОК 4, ОК 9, ОК 10, ОК 11 |
| | 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 | | | 12/4/- | |
| 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: | | | |
| | 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 | Содержание учебного материала: | | | |
| | 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. 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. | | |
| 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. Недо страхование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. | 2 | |
| | | Практическое занятие № 4: Принципы, этапы страхования. Расчет страховой премии | 2 | |
| Раздел 6. Финансовые риски | | | 4/-/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 | | | 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: | | | 42/8/6 | |

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 программы дисциплины требует наличия учебного кабинета менеджмента.

Оснащенность учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, 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 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>

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 Решение задач Зачет |
| – снижать риски с помощью услуг страховых организаций; | Устный опрос Оценка выполнения практического задания Зачет |
| – 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 Зачет |
| 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, тестирование, зачет |
| – виды страхования в России | устный опрос, зачет |
| – налогообложение физических лиц. Права и обязанности налогоплательщиков | устный опрос, зачет |

