

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

Индустриальный институт (СПО)



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИИ (СПО)

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

« 27 » мая 2024 г.

(подпись) (И. О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись) (И. О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись) (И. О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Основы финансовой грамотности
Индекс дисциплины:	СГ.05
Специальность:	21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	3

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 08.11.2023 № 833.

Разработчик Пономарева Н.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>25.04.2024</u> № <u>09</u>	<u>Лукошечкина Н.Г.</u>	<u>[подпись]</u>	Протокол от <u>23.05.2024</u> № <u>06</u>	<u>Рябева А.Н.</u>	<u>[подпись]</u>
Протокол от № _____			Протокол от № _____		
Протокол от № _____			Протокол от № _____		
Протокол от № _____			Протокол от № _____		

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УР ИИ (СПО)

[подпись]

А. Н. Рябева

СОДЕРЖАНИЕ

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»	11
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»	12

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 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений.

Программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования с учетом ПОП.

1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу профессиональной подготовки.

В рамках изучения дисциплины у обучающихся формируются компетенции (ОК, ПК), 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 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;

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04	<ul style="list-style-type: none"> -рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов; -рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи; -контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег; -составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации; -выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, 	<ul style="list-style-type: none"> - сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; - принципы работы фондовой биржи, ее участники; - виды доходов, налогооблагаемые доходы; - сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; - сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки; - основные этапы создания собственного бизнеса; - преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия.

	<p>который в наибольшей степени отвечает поставленной цели;</p> <p>рассчитать процентный доход по вкладу;</p> <p>-различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;</p> <p>-получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;</p> <p>-различать организационно-правовые формы организаций.</p>	
--	---	--

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

учебная нагрузка обучающегося 36 часа, в том числе:

для очной формы обучения:

аудиторная учебная нагрузка 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
Учебная нагрузка (всего)	36
Аудиторная учебная нагрузка обучающегося (всего)	36
в том числе:	
теоретическое обучение (лекции)	26
практические занятия	10
Промежуточная аттестация в форме зачет	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов
1.	2.		3.
3 семестр			
Раздел 1.	Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		4/2/-
Тема 1.1	Содержание учебного материала:		2/-/-
Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	1	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы.	2
Тема 1.2	Содержание учебного материала		2/2/-
Личное финансовое планирование. Семейный бюджет.	1	Содержание основных понятий: активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Источники денежных средств семьи, Контроль семейных расходов. Построение семейного бюджета. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	2
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 1. Личный и семейный бюджет		2
Раздел 2.	Место России в международной банковской системе		4/2/-
Тема 2.1.	Содержание учебного материала		4/2/-

Банковская система Российской Федерации, ее структура. Виды банковских услуг.	1	. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Экономическая сущность понятий: сбережения, дебетовая карта, вкладчик, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация процентов, ликвидность. Виды банковских счетов. Виды вкладов. Система страхования вкладов (ССВ). Сберегательные сертификаты.	2
	2	Кредит. Эффективная ставка процента по кредиту. Виды кредитов для физических лиц. Ипотека. Виды схем погашения платежей по кредиту. Рефинансирование кредита. Кредитная карта. Микрофинансовые организации.	2
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 2 Расчет дохода по вкладам в банке и платежей по кредиту		2
Раздел 3.	Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		4/2/-
Тема 3.1 Формирование стратегии инвестирования. Фондовый рынок.	Содержание учебного материала		4/2/-
	1	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Стратегии инвестирования. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности	2
	2	Понятие ценной бумаги. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Граждане на рынке ценных бумаг.	2
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 3 Фондовый рынок		2
Раздел 4.	Страхование		4/2/-

Тема 4.1 Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть в беду	Содержание учебного материала		2/2/-
	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, обязательное и добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	2
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 4 Страхование как способ сокращения финансовых потерь		2
Тема 4.2 Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала		2/-/-
	1	Государственная пенсионная система в России. Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные возможности пенсионного накопления, пенсионные фонды (НПФ), корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию	2
Раздел 5.	Налогообложение физических лиц		4/2/-
Тема 5.1 Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Содержание учебного материала		4/2/-
	1	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	2
	2	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц. Ответственность за налоговые	2

		правонарушения.	
	Практические занятия		2
	Практическая работа № 5 Определение суммы НДФЛ и транспортного налога для физических лиц.		2
Раздел 6.	Финансовые механизмы работы фирмы		4/-/-
Тема 6.1	Содержание учебного материала		2
Трудовые отношения работодателя и наемного работника. Экономические показатели эффективности деятельности фирмы.	1	Резюме, испытательный срок, заработная плата, премии и бонусы, неденежные бонусы, лист нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребёнком, выходное пособие, выручка, издержки и прибыль фирмы, инвестиции в развитие бизнеса, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, спрос на труд, профсоюз, безработица, пособие по безработице	2
Тема 6.2	Содержание учебного материала		2
Собственный бизнес: как создать и не потерять	1	Понятие предпринимательской деятельности Особенности регистрации индивидуального предпринимательства. Юридические лица. Организационно-правовые формы предприятий. Стадии становления малого предприятия. Этапы развития бизнеса. Характеристика предпринимателя. Факторы, влияющие на становление предпринимателя	2
Раздел 7.	Риски в мире денег: как защититься от разорения		1/-/-
Тема 7.1	Содержание учебного материала		1/-/-
Финансовые махинации	1	Финансовые риски. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.3	1
Промежуточная аттестация в форме зачета			1

	Всего: 36
--	------------------

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с локальными нормативными актами университета.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация рабочей программы дисциплины требует наличия учебного кабинета экономики и менеджмента.

Оснащенность учебного кабинета: посадочные места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер, экран, проектор, плакаты, учебно-методическая документация.

Наименование лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- СПС КонсультантПлюс,
- Windows 10,
- Microsoft Office.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы:

- Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/82629>
- 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, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086517>
- Кондраткова, В. С. Налоги и налогообложение : учебное пособие для СПО / В. С. Кондраткова. — 2-е изд. — Липецк, Саратов : Липецкий государственный технический университет, Профобразование, 2023. — 83 с. — ISBN 978-5-00175-201-1, 978-5-4488-1609-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/128884> (дата обращения: 20.05.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей - <https://profspo.ru/books/128884>

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- СПС КонсультантПлюс;
- Сетевая электронная библиотека «ЭБС «Лань»;
- ЭБС ЮРАЙТ. ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ

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

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения текущего контроля успеваемости: практических занятий, самостоятельной работы, тестирования, устного опроса и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: - сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; - принципы работы фондовой биржи, ее участники; - виды доходов, налогооблагаемые доходы; - сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; - сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки; - основные этапы создания собственного бизнеса; - преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия.	Шкала оценивания при тестировании : «отлично» – 91-100 % правильных ответов; «хорошо» – 71-90 % правильных ответов; «удовлетворительно» – 50-70% правильных ответов; «неудовлетворительно» – 49% и меньше правильных ответов. Оценка устного ответа: «отлично» выставляется обучающемуся, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется; - «хорошо» выставляется за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности; - «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает знания и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения; - «неудовлетворительно» выставляется, если студент	Тестирование Устный опрос Промежуточная аттестация

	имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.	
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов; -контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег; -составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации; -выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; -рассчитать процентный доход по вкладу; -различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию; -получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений; -различать организационно-правовые формы организаций; -защищать себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования; -различать обязательное и добровольное страхование. 	<p>Критерии оценки практических работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «отлично», если работа выполнена обучающимся в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работают полностью самостоятельно: показывают необходимые для выполнения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки; – «хорошо», если практическая работа выполняется обучающимися в полном объеме. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения, которые не влияют на правильность конечного результата. Обучающиеся могут обращаться к преподавателю за консультацией. Работа показывает знание обучающимся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для выполнения работы; – «удовлетворительно», задания практической работы выполняется при помощи преподавателя. Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при 	<p>Оценка выполнения практического задания</p> <p>Оценка самостоятельной работы</p> <p>Устный опрос</p> <p>Зачет</p>

	самостоятельной работе с формулами и расчетами. – «неудовлетворительно» . Обучающийся показывает плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых для выполнения практической работы умений. Задание не выполнено или присутствуют существенные ошибки, не исправляемые даже с помощью преподавателя, наблюдается неумение применять знания в практической деятельности.	
--	--	--

4.2. Структура и примерное содержание оценочных материалов для промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме зачета.

Тесты (контрольно-измерительный материал) обеспечивают возможность объективной оценки знаний и умений, обучающихся в баллах по единым для всех критериям. Время на прохождение теста ограничивается 45 минутами.

Тест состоит из 20 вопросов. Для ответа на вопрос необходимо из предложенных ответов выбрать один или несколько правильных ответов.

Для подготовки к зачету дается перечень вопросов, на изучение которых следует обратить внимание.

Шкала оценивания при **тестировании**:

«отлично» – 91-100 % правильных ответов;

«хорошо» – 71-90 % правильных ответов;

«удовлетворительно» – 50-70% правильных ответов;

«неудовлетворительно» – 49% и меньше правильных ответов

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Сущность понятия финансовой грамотности.
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
3. Понятие семейного бюджета и его виды.
4. Доходы и расходы семейного бюджета, их классификацию.
5. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, активы, пассивы, сбережения, доходы, расходы, бюджет и его виды, дефицит, профицит, номинальная и реальная заработная плата, ликвидность, надежность, доходность, процентная ставка банка,
6. Понятие планирования и его виды
7. Этапы разработки личного финансового плана.
8. Структура современной банковской системы и ее функции.

9. Понятие ключевой ставки
10. Виды банковских счетов.
11. Виды вкладов.
12. Факторы, влияющие на величину процентных ставок по вкладам.
13. Агентство по страхованию вкладов.
14. Формы дистанционного банковского обслуживания
15. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозит, вкладчик, , номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация процентов, ликвидность.
16. Виды платежных карт
17. Кредит и его виды.
18. Принципы кредитования.
19. Виды схем погашения платежей по кредиту.
20. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, овердрафт, микрофинансовые организации, кредитные риски
21. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.
22. Экономическая сущность понятия налог.
23. Элементы налога: налогоплательщик, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, налоговая декларация.
24. Классификация налогов
25. Виды налогов для физических лиц: НДФЛ, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц.
26. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
27. Срок и цель сдачи налоговой декларации.
28. Права и ответственность налогоплательщика.
29. Сущность и значение инвестиций
30. Содержание основных понятий: эмитент, эмиссия, инвестиционный портфель
31. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация
32. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
33. Фондовая биржа, участники фондового рынка.
34. Понятие валюты, валютный курс, конвертируемость валюты.
35. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя
36. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
37. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
38. Формы страхования.
39. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой полис, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты, франшиза.
40. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности
41. Понятие предпринимательской деятельности.
42. Отличительные черты предпринимательской деятельности.