

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.09.2023 16:54:46

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da143f415362ffaf0ee37e73fa19

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Курский государственный университет»**

**Колледж коммерции, технологий и сервиса**

УТВЕРЖДЕНО

протокол заседания

ученого совета от \_\_\_\_\_ 2023 г., №

1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



Курск, 2023

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе примерной образовательной программы по специальности СПО федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 12.12.2022 № 1100, зарегистрированного в Министерстве юстиции России 24 января 2023 г. № 72111

Организация – разработчик: ФГБОУ ВО «Курский государственный университет».

Разработчик:

Н.А.Чекулаева – преподаватель колледжа коммерции, технологий и сервиса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет».

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	стр. 4
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	6
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	11
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	12

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью рабочей программы подготовки специалиста среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО **43.02.16 Туризм и гостеприимство**, входящей в состав укрупнённой группы специальностей **43.00.00 Сервис и туризм**.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована другими образовательными учреждениями профессионального и дополнительного образования, реализующими данную образовательную программу.

## 1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалиста среднего звена:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

## 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями в соответствии ФГОС СПО:

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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- определять назначение и функции финансовых институтов, использовать различные финансовые инструменты для повышения благосостояния семьи;
- определять приоритетные расходы, составлять бюджет семьи, осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений;
- соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
- оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
- организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере, быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;

- находить и оценивать актуальную информацию о пенсионной системе и сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений для выбора наиболее оптимального варианта;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;
- учитывать финансовые риски в процессе принятия решений, связанных с расходами и сбережениями, на основе информации об инфляции, изменении валютного курса, экономических кризисах, финансовом мошенничестве.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- структуру семейного бюджета и экономики семьи;
- структуру банковской системы и предлагаемых ею продуктов;
- кредит и депозит, инвестирование. расчетно-кассовые операции;
- дистанционные формы банковского обслуживания;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- основы предпринимательства.

#### **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося **38** часов, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося **36** часов;  
самостоятельной работы обучающегося **2** часа.

## 2. СТРУКТУРА И РАБОЧЕЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	38
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	36
в том числе:	
лабораторные работы	-
практические занятия	18
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	2
в том числе:	
Рефераты, внеаудиторная самостоятельная работа	2
<b>Консультация</b>	-
Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета	

## 2.2. Рабочий тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>		<b>6</b>		
<b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>		
	1   Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	2	1	
	2   Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.		2	
	3   Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		2	
	<b>Практические занятия</b>			
	1   Решение ситуационных задач.	2		
2   Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета	2			
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>		<b>10</b>		
<b>Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>		
	1   Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	1	2	
	<b>Практическое занятие</b>			
3   Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки	1	2		
<b>Тема 2.2. Банковские депозиты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>		
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	1	2	
	<b>Практическое занятие</b>		1	

	4	Оценка условий и составление Депозитного договора. Расчет доходности вложений по депозитному счету.		
<b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
		Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	2	2
	<b>Практическое занятие</b>			
	5	Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (покупка машины) с расчетом графика погашения.	2	
<b>Тема 2.4. Инвестиции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	1	2
	<b>Практическое занятие</b>			
	6	Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	1	
<b>Раздел 3. Страхование</b>			<b>4</b>	
<b>Тема 3.1 Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	3	2
	<b>Практическое занятие</b>		1	
	7	Оформление договора на страхование жизни		
<b>Раздел 4. Налоги</b>			<b>4</b>	



<b>Тема 4.1. Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	2	2
	<b>Практическое занятие</b>			
	8	Расчет земельного налога. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	2	
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>			<b>4</b>	
<b>Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.	2	2
	<b>Практическое занятие</b>		2	
	9	Решение заданий по расчетно-кассовым операциям.		
<b>Раздел 6. Пенсия</b>			<b>2</b>	
<b>Тема 6.1. Пенсия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1	2
	<b>Практическое занятие</b>		1	
	10	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.		
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>			<b>2</b>	
<b>Тема 7.1. Защита от</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид,	1	2

мошеннических действий на финансовом рынке		правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.		
	<b>Практическое занятие</b>		1	
	11	Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»		
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>			<b>4</b>	
Тема 8.1 Предпринимательство	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>4</b>	
	1	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2	2
	<b>Практическое занятие</b>		2	
	12	Разработка бизнес-плана		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Подготовка рефератов по отдельным вопросам изучаемых тем. Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и нормативной литературы. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя.		<b>2</b>	
	<b>Всего:</b> <i>аудиторная самостоятельная работа дифференцированный зачет</i>		38 36 2	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета

##### 230 «Экономика и бухгалтерский учет»

Оборудование учебного кабинета:

- стол преподавателя – 1 шт.;
- стол аудиторный двухместный – 15 шт.;
- стулья аудиторные – 30 шт.
- компьютерные столы – 9 шт.;
- доска аудиторная для написания мелом – 1 шт.

Технические средства обучения:

- МФУ лазерное Canon MF 4410 – 1 шт.;
- компьютер: монитор Beng LCD 1600x900/ Intel (R) Core TM i3 – 2100 CPU 3.1 ГГц, 2 Гб ОЗУ, video – Intel (R) HD Graphics Family, HDD – 500 Гб, DVD-RW – 9 шт.
- программное обеспечение профессионального назначения: бухгалтерская программа 1С: Бухгалтерия 8.3
- комплект учебно-методической документации.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### **3.2.1 Основные источники:**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Жданова А.О., Зятыков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.
3. 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

##### **3.2.2. Основные электронные издания**

1. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 285 с. — (Среднее профессиональное образование).-ISBN 978-5-16-016205-8.-Текст: электронный.- URL:<https://znanium.com/catalog/product/1843215> - Режим доступа: по подписке.

2. 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>- Режим доступа: по подписке.

3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534- 13794-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/466897>.

### 3.2.3. Дополнительные источники

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>

### 3.2.4. Интернет – ресурсы:

1. Электронный ресурс «Консультант Плюс». Форма доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Электронно-библиотечная система. Форма доступа: <http://znanium.com/>

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;</li> <li>- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;</li> <li>- производить оплату с применением различных видов платежных средств;</li> </ul>	<p>Анализ и оценка результатов домашних работ.</p> <p>Оценка результатов аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы.</p> <p>Наблюдение и оценка в ходе выполнения практических занятий.</p> <p>Тестовый контроль, оценка работы с карточками индивидуальных заданий.</p> <p>Анализ и оценка результатов выполнения производственных ситуаций.</p> <p>Проверка и анализ качества выполнения письменных работ.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;</li> <li>- выбирать продукты страхования;</li> <li>- оформлять налоговую декларацию;</li> <li>- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;</li> <li>- применять нормативные основания по защите прав потребителей;</li> <li>- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке</li> </ul>	<p>Проверка документации и оценка практической деятельности обучающихся.</p>
<p><b><u>Знания:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структуры семейного бюджета и экономики семьи;</li> <li>- банковской системы и предлагаемых ею продуктов;</li> <li>- кредит и депозит, облигации, инвестирование;</li> <li>- расчетно-кассовых операций;</li> <li>- дистанционных форм банковского обслуживания;</li> <li>- виды платежных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Анализ и оценка устных ответов обучающихся.</p> <p>Оценка выполнения рефератов.</p> <p>Оценка выполнения индивидуальных творческих заданий.</p> <p>Оперативный разбор и анализ деятельности обучающихся на занятии.</p> <p>Оценка выполнения разноуровневых задач.</p> <p>Наблюдение и оценка выполнения тестовых заданий.</p> <p>Анализ и оценка выполнения кейс-задач.</p> <p>Оценка участия обучающихся в коллоквиумах, собеседованиях по отдельным темам.</p> <p>Дифференцированный зачет.</p>

