

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»



КОЛЛЕДЖ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

для специальности

43.02.16 Туризм и гостеприимство

Среднего профессионального образования
очная форма обучения
(базовый уровень)

Красноярск
2023

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта

Базовый уровень среднего профессионального образования

Рабочую программу составил (а, и)
Ст. преподаватель колледжа АНО ВО СИБУП
Рыгина Е.А..

_____ (подпись)

Рабочая программа согласована с кафедрой общественных наук
Заведующий кафедрой Козловская В.А. доцент, к.фил.наук

_____ (подпись)

«17» мая 2023 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на учебно-методическом совете колледжа
«17» мая 2023 г. Протокол № 09

Председатель учебно - методического совета колледжа Рыгина Е.А. / _____/.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 43.02.16. Туризм и гостеприимство.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в профессиональном обучении программам профессиональной подготовки кадров.

1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу.

1.3 Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

Цели и задачи учебной дисциплины: приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников; развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; – расширение представлений о способах повышения благосостояния.

В результате освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен

уметь:

- применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;

- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;

- производить оплату с применением различных видов платежных средств;

- определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;

- выбирать продукты страхования;

- оформлять налоговую декларацию;

- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;

- нормативные основания по защите прав потребителей;

- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.

– знать:

- структуры семейного бюджета и экономики семьи

- банковскую систему и предлагаемые ею продукты: 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.

Изучение дисциплины способствует освоению **общих компетенций**:

Код компетенции	Наименование результата обучения
OK 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
OK 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

1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:
максимальной учебной нагрузки обучающегося 40 часов, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;
самостоятельной работы обучающегося 8 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	40
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
лекции, уроки	16
практические занятия	16
<i>из них в форме практической подготовки</i>	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	8
Промежуточная аттестация в форме комплексного зачета с оценкой совместно с СГЦ.06 Основы бережливого производства.	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Формируемые компетенции
1	2	3	4
	Раздел 1. Личное финансовое планирование	4	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.</p> <p>2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.</p> <p>Практические занятия</p> <p>Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.</p> <p>Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана</p>	2	OK 01,06
	Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы	8	
Тема 2.1. Банковские депозиты	<p>Содержания учебного материала.</p> <p>Банк и банковские депозиты.</p> <p>Управление рисками по депозиту.</p> <p>Система страхования вкладов</p> <p>Практические занятия</p> <p>Расчет доходности вложений по депозитному счету.</p> <p>Расчет простых и сложных процентов по вкладам.</p> <p>Самостоятельная работа</p> <p>Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Наследование вклада.</p>	1	OK 01, 06
Тема 2.2. Банковские кредиты	<p>Содержания учебного материала.</p> <p>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.</p> <p>Практические занятия</p> <p>Мини – проект «В каком банке выгоднее взять кредит?»</p> <p>Практикум: кейс – крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с</p>	1	

	расчетом графика погашения.		
	Самостоятельная работа	2	
	Анализ и сравнения условия по кредиту в различных банках Рефинансирование и реструктуризация кредита.		
	Раздел 3. Инвестиции	11	
Тема 3.1 Понятие и принципы инвестирования	Содержания учебного материала Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Место инвестиций в личном финансовом плане. Риск-менеджмент. Диверсификация. Источники пассивного и условно-пассивного дохода. Анализ и оценка инвестиционных портфелей	2	OK 01, 06
	Самостоятельная работа		
	Правила инвестирования Уоррена Баффета.	1	
Тема 3.2 Фондовый рынок	Содержания учебного материала Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Рынок Форекс.	2	OK 06
	Практические занятия	2	
	Оценка инвестиционных портфелей		
Тема 3.3 Альтернативные инвестиции	Содержания учебного материала Драгоценные металлы. Валюта. Краудфандинг. Недвижимость. Криптовалюты. Инвестиции в «экзотические активы»: драгоценные камни, алкогольные напитки, предметы искусства и т.д.	1	OK 06,
	Практическая работа	1	
	Мастер-класс: трейдинг на криптобирже.		
	Самостоятельная работа обучающихся: Инвестиционные монеты. Обзор лучших форекс-брокеров.	2	
	Раздел 4. Страхование	2	
Тема 4.1 Страхование в личных финансах	Содержания учебного материала 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. Добровольное медицинское страхование. Страхование жизни и здоровья. Страхование выезжающих за рубеж. Пенсионное страхование.	1	OK 01, 06

	Практические занятия Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	1	
	Раздел 5. Налогообложение	5	OK 06
Тема 5.1. Налоги в РФ	Содержания учебного материала Налогооная система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регressive налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов. Практические занятия Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами. Самостоятельная работа Обзор сервисов для налогоплательщиков.	2	
	Раздел 5. Мошенничества на финансовом рынке	4	
Тема 5.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержания учебного материала Психологические мошеннические схемы. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. «Черные» кредиторы. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Правила личной финансовой безопасности. Практические занятия Анализ мошеннических схем в сети Интернет	2	OK 06
	Раздел 6. Создание собственного дела	4	
Тема 6.1. Предпринимательство	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчуррист. Поиск идей, цели бизнеса, продвижение. Практические занятия Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана	2	OK 01, 06
Зачет		2	
ИТОГО		40	

3.УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места - стол -15 шт.; стул -30 шт.; информационные стенды -4 шт.
- рабочее место преподавателя.

Учебное демонстрационное оборудование и учебные наглядные пособия:

- ноутбук-1шт., экран -1шт., проектор -1шт., доска меловая -1шт.;
- беспроводной доступ сети.

Технические средства обучения:

- Программное обеспечение, Windows Microsoft Office, SumatraPDF, K-Lite, Браузер Mozilla Firefox , Dr.Web, 7-Zip.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 148 с. – URL: <https://urait.ru/bcode/531714>. – Режим доступа: по подписке.

Дополнительные источники:

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511617>. Режим доступа: по подписке.
2. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебное пособие для вузов / Н. В. Солодкая. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 104 с. – URL: <https://urait.ru/bcode/519894> . – Режим доступа: по подписке.

Интернет-ресурсы:

1. Методические материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся образовательных организаций среднего профессионального образования — Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» — Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
<https://fmc.hse.ru/spo1?ysclid=lps7qdewsk24258791>

2. Портал по финансовой грамотности - www.fgramota.org

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p><i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <p>Структуры семейного бюджета и экономики семьи</p> <p>Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.</p> <p>Рассчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.</p> <p>Виды платежных средств.</p> <p>Страхование и его виды.</p> <p>Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).</p> <p>Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p>	<p>Применять знания о составных частях семейного бюджета при формировании финансового плана.</p> <p>Применять знания о продуктах предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов.</p> <p>Демонстрировать знания о видах платежных средств, страховании и его видах, налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p>	<p>Тестирование по темам курса</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе выполнения практических работ.</p>
<p><i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i></p> <p>Применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов. - производить оплату с применением различных видов платежных средств. - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей. - выбирать продукты страхования; - оформлять налоговую декларацию; - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке 	<p>Уметь применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:</p>	