

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

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 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
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

#### **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
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>40</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>32</b>
в том числе:	
лекции, уроки	16
практические занятия	16
<i>из них в форме практической подготовки</i>	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>8</b>
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
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01,06
	1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.		
	2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана		
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>		<b>8</b>	
<b>Тема 2.1. Банковские депозиты</b>	<b>Содержания учебного материала.</b>	<b>1</b>	ОК 01, 06
	Банк и банковские депозиты.		
	Управление рисками по депозиту.		
	Система страхования вкладов		
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	Расчет доходности вложений по депозитному счету. Расчет простых и сложных процентов по вкладам.		
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Наследование вклада.		
<b>Тема 2.2. Банковские кредиты</b>	<b>Содержания учебного материала.</b>	<b>1</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.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	Мини – проект «В каком банке выгоднее взять кредит?» Практикум: кейс – крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с		

	расчетом графика погашения.		
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	Анализ и сравнения условия по кредиту в различных банках Рефинансирование и реструктуризация кредита.		
<b>Раздел 3. Инвестиции</b>		<b>11</b>	
<b>Тема 3.1 Понятие и принципы инвестирования</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01, 06
	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		
	<b>Самостоятельная работа</b>		
	Правила инвестирования Уоррена Баффета.	<b>1</b>	
<b>Тема 3.2 Фондовый рынок</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 06
	Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Рынок Форекс.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Оценка инвестиционных портфелей		
<b>Тема 3.3 Альтернативные инвестиции</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 06,
	Драгоценные металлы. Валюта. Краудфандинг. Недвижимость. Криптовалюты. Инвестиции в «экзотические активы»: драгоценные камни, алкогольные напитки, предметы искусства и т.д.		
	<b>Практическая работа</b>	<b>1</b>	
	Мастер-класс: трейдинг на криптобирже.		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Инвестиционные монеты. Обзор лучших форекс-брокеров.	<b>2</b>	
<b>Раздел 4. Страхование</b>		<b>2</b>	
<b>Тема 4.1 Страхование в личных финансах</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 01, 06
	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.		



	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.		
<b>Раздел 5. Налогообложение</b>		<b>5</b>	ОК 06
<b>Тема 5.1. Налоги в РФ</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>2</b>	
	Налоговая система 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.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами.		
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>1</b>	
	Обзор сервисов для налогоплательщиков.		
<b>Раздел 5. Мошенничества на финансовом рынке</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 5.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	<b>Содержания учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 06
	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.		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Анализ мошеннических схем в сети Интернет		
<b>Раздел 6. Создание собственного дела</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 6.1. Предпринимательство</b>	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Поиск идей, цели бизнеса, продвижение.		ОК 01, 06
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана		
<b>Зачет</b>		<b>2</b>	
<b>ИТОГО</b>		<b>40</b>	

### **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](http://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>Расчетно-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"> <li>- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.</li> <li>- производить оплату с применением различных видов платежных средств.</li> <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>- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке</li> </ul>	<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>	