

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Т.А.

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 16.06.2023 15:59:49

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института

(филиал) СКФУ

Т.А.Шебзухова

Рабочая программа учебной дисциплины

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Форма обучения очная

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство и примерной основной образовательной программы с учетом направленности на удовлетворение потребностей регионального рынка труда и работодателей.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана:

1 Луста Светлана Станиславовна, преподаватель колледжа Пятигорского института (филиал) СКФУ

фамилия, имя, отчество, ученая степень, ученое звание, место работы преподавателя

1. Паспорт рабочей программы учебной дисциплины

1.1. Область применения программы.

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы: Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» принадлежит к социально-гуманитарному циклу, изучается в 3 семестре.

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

В результате освоения учебной дисциплины 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.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- структуры семейного бюджета и экономики семьи
- банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование.
- расчетно-кассовых операций, дистанционных форм 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. Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

| Общие компетенции | Показатели оценки результата |
|-------------------|--|
| 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; |

1.5. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часов, в том числе:

- в форме практической подготовки – 16 часов;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 34 часа;

- самостоятельной работы обучающегося 2 часа.

2. Структура и содержание учебной дисциплины

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объем часов |
|--|--------------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего) | 36 |
| в т.ч. в форме практической подготовки | 16 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 34 |
| в том числе: | |
| Лекции | 18 |
| лабораторные работы | - |
| практические занятия | 16 |
| Контрольные работы (не предусмотрены) | - |
| курсовая работа (проект) | - |
| Самостоятельная работа обучающегося (всего) | 2 |
| в том числе: | |
| - подготовка реферата | - |
| Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 3 семестре. | |

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся | Объем в часах | Уровень освоения |
|---|---|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия | Содержание учебного материала | | |
| | Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения) Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета. | 2 | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа (не предусмотрена) | | |
| Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы | | | |
| Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений | Содержание учебного материала | | |
| | Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия (не предусмотрены) | | |
| | Контрольные работы(не предусмотрены) | | |
| Самостоятельная работа (не предусмотрена) | | | |
| Тема 2.2. Банковские депозиты | Содержание учебного материала | | 2 |
| | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия (не предусмотрены) | | |

| | | | |
|-------------------------------------|--|---|-----|
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа (не предусмотрена) | | |
| Тема 2.3. Банковские кредиты | Содержание учебного материала | | 2,3 |
| | 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 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения. | 2 | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа (не предусмотрена) | | |
| Тема 2.4. Инвестиции | Содержание учебного материала | | 2,3 |
| | 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. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги» | 2 | |
| | Контрольные работы(не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Тема 2.5. Страхование | Содержание учебного материала | | 2,3 |
| | 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. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия (не предусмотрены) | | |
| | Контрольные работы(не предусмотрены) | | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | Самостоятельная работа обучающихся Изучение оформления договора на страхование жизни | 2 | |
| Тема 2.6. Налоги | Содержание учебного материала | | 2 |
| | 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 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. | 2 | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия | | | |
| Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции | Содержание учебного материала | | 2 |
| | 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 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия (не предусмотрены) | | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Тема 3.2. Пенсия | Содержание учебного материала | | 2 |
| | 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. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия (не предусмотрены) | | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела | | | |
| Тема 4.1. Защита от | Содержание учебного материала | | |

| | | | |
|---|--|-----------|--|
| мошеннических действий на финансовом рынке | Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение» | 2 | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Тема 4.2. Предпринимательство | Содержание учебного материала | | |
| | Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. | 2 | |
| | Лабораторные работы (не предусмотрены) | | |
| | Практические занятия Разработка бизнес-плана | 2 | |
| | Контрольные работы (не предусмотрены) | | |
| | Самостоятельная работа обучающихся (не предусмотрена) | | |
| Итого за 3 семестр | | 34 | |
| Промежуточная аттестация в форме зачета | | | |
| Всего: | | 36 | |

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. Условия реализации программы учебной дисциплины

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, оснащенная оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов.

Комплект учебной мебели, учебная доска.

3.2. Информационное обеспечение обучения.

Перечень учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

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., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

Дополнительные источники:

1. 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> (дата обращения: 13.09.2021).

Интернет 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>

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, написания рефератов.

| Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) | Формы и методы контроля и оценки |
|--|--|
| В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь: – использовать на практике методы планирования и организации работы подразделения; – анализировать организационные структуры управления; – проводить работу по мотивации трудовой деятельности персонала; – применять в профессиональной деятельности приемы делового и управленческого общения; – принимать эффективные решения, используя систему методов управления; – организовывать рабочее место и трудовую деятельность с учетом основ бережливого производства. | Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета. Текущий контроль: - письменного/устного опроса; - тестирования; - оценки результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, учебных исследований и т.д.) Экспертное наблюдение за выполнением практических работ и оценка результатов их выполнения. |

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- сущность, характерные черты и история развития менеджмента;
- методы планирования и организации работы подразделения;
- принципы построения организационной структуры управления;
- основы формирования мотивационной политики организации;
- внешняя и внутренняя среда организации; цикл менеджмента;
- процесс принятия и реализации управленческих решений;
- стили управления, коммуникации
- современные методы и инструменты менеджмента;
- основы бережливого производства, признаки качества транспортных услуг,
- принципы бережливого производства;
- основы системы 5S и цели ее применения.