

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Фурсов Владимир Алексеевич

Должность: И.о. директора Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 08.06.2026 15:23:04

Уникальный программный ключ:

1c378726a41fd0143ae5bccc8ba81860b00daa62

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

И.о. директора Пятигорского
института (филиал) СКФУ

Канд. юрид. наук, доцент

В.А. Фурсов

Рабочая программа учебной дисциплины
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность СПО

43.02.16 Туризм и гостеприимство

Форма обучения

очная

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство и примерной основной образовательной программы по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство и примерной основной образовательной программы СПО, 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. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

(наименование дисциплины)

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК01, ОК03.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 03	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.	структуры семейного бюджета и экономики семьи банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит, 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.

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
вт.ч. в форме практической подготовки	36
в том числе:	
практические занятия	36
Самостоятельная работа	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 3 семестре.	

2.2. Тематический план содержания учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций
1	2	3	4
Раздел 1. Домашняя бухгалтерия		4/4	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	4	ОК01, ОК03
	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	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие №1. 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	-	
	Самостоятельная работа	-	
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		20/4	
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Содержание учебного материала	2	ОК01, ОК03
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	2	
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.2. Банковские депозиты	Содержание учебного материала	2	ОК01, ОК03
	Банки банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор	2	

	и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.		
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.3. Банковские кредиты	Содержание учебного материала	4	ОК01, ОК03
	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	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие № 2. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.4. Инвестиции	Содержание учебного материала	4	ОК01, ОК03
	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	
	в том числе:		
	Лабораторные работы		

	Практические занятия	2	
	Практическое занятие №3. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.5. Страхование	Содержание учебного материала	4	ОК01, ОК03
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия налоговые льготы. Страхование на транспорте.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	2	
	Изучение оформления договора на страхование жизни		
Тема 2.6. Налоги	Содержание учебного материала	4	ОК01, ОК03
	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	-	
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие №4. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия		4/4	
Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	2	ОК01, ОК03
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.	2	

	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.		
	Лабораторныеработы	-	
	Практическиезанятия	-	
	Контрольныеработы	-	
	Самостоятельнаяработа	-	
Тема3.2.Пенсия	Содержаниеучебногоматериала	2	ОК01,ОК03
	в том числе:		
	Лабораторныеработы	-	
	Практическиезанятия	2	
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	
	Контрольныеработы	-	
	Самостоятельнаяработа	-	
Раздел4.Распознаваниемошенническихопераций.Созданиесобственногодела		8/4	
Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержаниеучебногоматериала	4	ОК01,ОК03
	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	
	в том числе:		
	Лабораторныеработы	-	
	Практическиезанятия	2	
	Практическоезанятие№5.Практикум.Кейс–«Заманчивоепредложение»	2	
	Контрольныеработы	-	
	Самостоятельнаяработа	-	
Тема4.2.	Содержаниеучебногоматериала	4	ОК01,ОК03

Предпринимательство	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие №6. Разработка бизнес-плана	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Итого за 3 семестр		34	
Самостоятельная работа		2	
Промежуточная аттестация в форме зачета		-	
Всего:		36	

В таблице пункта 2.2 графе 3 указывается общее количество часов на изучение раздела дисциплины, а через дробь указывается количество часов, отводимое на изучение раздела дисциплины в форме практической подготовки.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Социально-гуманитарных дисциплин», оснащенный оборудованием: Комплект учебной мебели, учебная доска.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Вдовин, С. М. Система менеджмента качества организации : учебное пособие / С.М. Вдовин, Т.А. Салимова, Л.И. Бирюкова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 299 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/768. - ISBN 978-5-16-005070-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860359> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

2. Вумек, Д. Бережливое производство: как избавиться от потерь и добиться процветания вашей компании / Джеймс Вумек, Дэниел Джонс ; пер. с англ. - 12-е изд. - Москва : Альпина Паблишер, 2018. - 472 с. - ISBN 978-5-9614-6829-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1815955> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

3. Казначевская, Г.Б., Менеджмент : учебник / Г.Б. Казначевская. — Москва : КноРус, 2022. — 240 с. — ISBN 978-5-406-09905-6. — URL: <https://book.ru/book/943927> (дата обращения: 16.04.2022). — Текст : электронный.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Лайкер, Д. К. Лидерство на всех уровнях бережливого производства: Практическое руководство / Лайкер Д.К. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 336 с. ISBN 978-5-9614-6858-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002577> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

2. Цветков, А. Н. Основы менеджмента : учебник для спо / А. Н. Цветков. — Санкт-Петербург: Лань, 2021. — 192 с. — ISBN 978-5-8114-5803-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/156404> (дата обращения: 17.04.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Хрисониди В.А. Основы бережливого производства. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студента для направления подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов. – пос. Яблоновский, 2019. – 23 с.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: -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. - страхования 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.	Соответствие результатов выполнения практическим работ примерам.	Текущий контроль при проведении: -письменного/устного опроса; -тестирования; -оценка результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, теоретической части проектов, учебных исследований и т.д.) Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета
Умения -применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, - профессионально й 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		Текущий контроль: - экспертная оценка демонстрируемых умений, выполняемых действий при решении проблемных ситуаций, выполнении заданий для самостоятельной работы, учебных исследований, проектов; - оценка заданий для самостоятельной работы, Промежуточная аттестация: - экспертная оценка выполнения практических заданий на дифференцированном зачете

налогового вычета, - рассчитывать его размер. - нормативные основания по защите прав потребителей;		
- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.		