

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 10.06.2024 13:47:26

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c80e

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

индекс и наименование учебной дисциплины

Специальность 43.02.16

Туризм и гостеприимство

код

наименование специальности

Форма обучения

очная

очная, заочная, очно-заочная

2024 год

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 ОК 01, ОК 03.

### 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<br>ОК 03 | <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> <p>составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.</p> <p>- производить оплату с применением различных видов платежных средств.</p> <p>определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.</p> <p>-выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.</p> <p>нормативные основания по защите прав потребителей;</p> <p>выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p> | <p>структуры семейного бюджета и экономики семьи</p> <p>банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование. 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>основы предпринимательства.</p> |

## 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>                                     | 36 |
| <b>в т.ч. в форме практической подготовки</b>                                    | 16 |
| в том числе:   |    |
| практические занятия   | 16 |
| Самостоятельная работа   | 2  |
| <b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 3 семестре.</b> |    |

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем                                       | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся  | Объем в часах | Коды компетенций |
|---|---|---------------|------------------|
| 1   | 2   | 3             | 4                |
| <b>Раздел 1. Домашняя бухгалтерия</b>                             |   | <b>4/4</b>    |                  |
| <b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>                             | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>4</b>      | ОК 01, ОК 03     |
|   | Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.  | 2             |                  |
|   | 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                    |               |                  |
|   | <b>в том числе:</b>   |               |                  |
|   | Лабораторные работы   | -             |                  |
|   | Практические занятия  | <b>2</b>      |                  |
|   | 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  | -   |               |                  |
| <b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>           |   | <b>20/4</b>   |                  |
| <b>Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений</b> | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>2</b>      | ОК 01, ОК 03     |
|   | <b>в том числе:</b>   |               |                  |
|   | Лабораторные работы   | -             |                  |
|   | Практические занятия  | <b>2</b>      |                  |
|   | Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.   | 2             |                  |
|   | Контрольные работы  | -             |                  |
| Самостоятельная работа  | -   |               |                  |
| <b>Тема 2.2. Банковские депозиты</b>                              | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>2</b>      | ОК 01, ОК 03     |
|   | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор   | 2             |                  |

|                                     |  |          |              |
|-------------------------------------|--|----------|--------------|
|                                     | и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.  |          |              |
|                                     | <b>в том числе:</b>  |          |              |
|                                     | Лабораторные работы  | -        |              |
|                                     | Практические занятия   | -        |              |
|                                     | Контрольные работы   | -        |              |
|                                     | Самостоятельная работа   | -        |              |
| <b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b> | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>4</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                     | 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        |              |
|                                     | <b>в том числе:</b>  |          |              |
|                                     | Лабораторные работы  | -        |              |
|                                     | Практические занятия   | <b>2</b> |              |
|                                     | Практическое занятие № 2. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.   | 2        |              |
|                                     | Контрольные работы   | -        |              |
|                                     | Самостоятельная работа   | -        |              |
| <b>Тема 2.4. Инвестиции</b>         | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>4</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                     | 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        |              |
|                                     | <b>в том числе:</b>  |          |              |
|                                     | Лабораторные работы  |          |              |

|   |   |            |                     |
|---|---|------------|---------------------|
|   | Практические занятия  | 2          |                     |
|   | Практическое занятие № 3. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»   | 2          |                     |
|   | Контрольные работы  | -          |                     |
|   | Самостоятельная работа  | -          |                     |
| <b>Тема 2.5. Страхование</b>                | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>4</b>   | <b>ОК 01, ОК 03</b> |
|   | 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          |                     |
|   | <b>в том числе:</b>   |            |                     |
|   | Лабораторные работы   | -          |                     |
|   | Практические занятия  | -          |                     |
|   | Контрольные работы  | -          |                     |
|   | Самостоятельная работа  | 2          |                     |
|   | Изучение оформления договора на страхование жизни   |            |                     |
| <b>Тема 2.6. Налоги</b>                     | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>4</b>   | <b>ОК 01, ОК 03</b> |
|   | 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  | -          |                     |
| <b>Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия</b> |   | <b>4/4</b> |                     |
| <b>Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции</b> | <b>Содержание учебного материала</b>  | <b>2</b>   | <b>ОК 01, ОК 03</b> |
|   | 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.     |            |              |
|   | Лабораторные работы  | -          |              |
|   | Практические занятия   | -          |              |
|   | Контрольные работы   | -          |              |
|   | Самостоятельная работа   | -          |              |
| <b>Тема 3.2. Пенсия</b>   | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>2</b>   | ОК 01, ОК 03 |
|   | <b>в том числе:</b>  |            |              |
|   | Лабораторные работы  | -          |              |
|   | Практические занятия   | <b>2</b>   |              |
|   | Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.   | 2          |              |
|   | Контрольные работы   | -          |              |
|   | Самостоятельная работа   | -          |              |
| <b>Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела</b> |  | <b>8/4</b> |              |
| <b>Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>             | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>4</b>   | ОК 01, ОК 03 |
|   | 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          |              |
|   | <b>в том числе:</b>  |            |              |
|   | Лабораторные работы  | -          |              |
|   | Практические занятия   | <b>2</b>   |              |
|   | Практическое занятие № 5. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»   | 2          |              |
|   | Контрольные работы   | -          |              |
|   | Самостоятельная работа   | -          |              |
| <b>Тема 4.2.</b>  | <b>Содержание учебного материала</b>   | <b>4</b>   | ОК 01, ОК 03 |

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

*В таблице пункта 2.2 в 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 |
|---------------------|-----------------|---------------|
|---------------------|-----------------|---------------|

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структуры семейного бюджета и экономики семьи</li> <li>банковской системы</li> <li>и предлагаемых ею продуктов:</li> <li>- кредит и депозит, инвестирование.</li> <li>- расчетно-кассовых операций, 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> <li>- основы предпринимательства.</li> </ul>   | <p>Соответствие результатов выполнения практическим работ примерам.</p> | <p><b>Текущий контроль при проведении:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- письменного/устного опроса;</li> <li>- тестирования;</li> <li>- оценка результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, теоретической части проектов, учебных исследований и т.д.)</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация</b></p> <p>в форме дифференцированного зачета</p>  |
| <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> <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,</li> <li>- рассчитывать его размер.</li> <li>- нормативные основания по защите прав потребителей;</li> </ul> |   | <p><b>Текущий контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экспертная оценка демонстрируемых умений, выполняемых действий при решении проблемных ситуаций, выполнении заданий для самостоятельной работы, учебных исследований, проектов;</li> <li>- оценка заданий для самостоятельной работы,</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экспертная оценка выполнения практических заданий на дифференцированном зачете</li> </ul> |

|  |  |  |
|--|--|--|
| - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке. |  |  |
|--|--|--|