



Digitally signed by
Носырева Галина
Александровна
DN: C=RU,
OU=Директор, O=ГБПОУ
МО "СПК", CN=Носырева
Галина Александровна,
E=mo_spkolledzh@mosreg
.ru
Reason: Я утверждаю
данный документ
Location: Сергиев Посад
Date: 2023-10-09 17:21:20

Министерство образования Московской области
Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Московской области
«Сергиево-Посадский колледж»

Утверждена приказом директора
ГБПОУ МО «Сергиево-Посадский колледж»
№ 1025-К от 31.08. 2023 г.

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

г. Сергиев Посад
2023 год

РАССМОТРЕНО

на заседании ЦК профессий и специальностей сферы услуг,

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УМР

Программа учебной дисциплины ОП. 10 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 43.02.16 Туризм и гостеприимство, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 декабря 2022 г. № 1100 и зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2023 Регистрационный № 72111), с учетом запросов работодателей на дополнительные результаты освоения образовательной программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих, не предусмотренных ФГОС СПО.

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Московской области «Сергиево-Посадский колледж»

Автор-разработчик:

Лебедева Л.В. - преподаватель ГБПОУ МО «Сергиево-Посадский колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина Основы финансовой грамотности входит в социально-гуманитарный цикл (СГ)

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК и ПК	Умения	Знания
ОК.01Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	• формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;	• принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;
ОК.03Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	• выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; • оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;	• основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; • структуру и механизмы регулирования финансового рынка; • механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
ОК.04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	• рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией; составлять бизнес-план.	• принципы страхования и возможности защиты активов; • основные налоги, уплачиваемые гражданами; • понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; • этапы формирования собственного бизнеса; • правила защиты от махинаций на финансовом рынке
ПК 1.4. Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги		

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Вид учебной работы	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
теоретическое обучение	14
практические занятия	18
самостоятельная работа	4
Консультации	---
Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет	

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Коды компетенций
Раздел 1. ОСНОВЫ ЦЕЛЕСООБРАЗНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ			9	
Тема 1.1 Личные финансы	Содержание учебного материала		2	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Составление семейного бюджета. Понятие о накоплении и заимствовании. Принятие финансовых решений	1	
	2	Средства платежа. Управление рисками семьи	1	
Тема 1.2. Финансовое планирование	Содержание учебного материала		2	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	1	
	2	Личный финансовый план и контроль его выполнения	1	
	В том числе практические занятия		5	
	1	ПЗ.1 Определяем собственную рентабельность	1	
	2	ПЗ.2 Оптимизация расходов	1	
	3	ПЗ.3 Планирование бюджета	1	
	4	ПЗ.4 Формирование финансовых целей	1	
	5	ПЗ.5 Формирование личного финансового плана	1	
Раздел 2 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ			19	
Тема 2.1 Банковская система России	Содержание учебного материала		2	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Регулятор финансового рынка - Центральный Банк Российской Федерации. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка	1	
	2	Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Виды кредитов. Кредиты: когда их брать и как оценить	1	
	В том числе практические занятия		6	
	1	ПЗ.6 Выбор банка	1	
	2	ПЗ.7 Проценты по вкладу	1	
	3	ПЗ.8 Влияние инфляции на доходность по депозитам	1	
	4	ПЗ.9 Кредиты. Выбор банка и условий кредитования	1	
	5	ПЗ.10 Ипотека	1	
6	ПЗ.11 Управление деньгами с помощью банковской карты	1		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Коды компетенций
Тема 2.2 Инвестиции	Содержание учебного материала		2	
	1	Инвестиции в реальные финансовые активы. Принципы управления рисками на финансовом рынке. Управление инвестиционным портфелем	1	ОК01,03,04,ПК1,4
	2	Оценка эффективности инвестирования по критериям доходности, надёжности, ликвидности. Организационные формы инвестирования и паевые инвестиционные фонды. Работа с финансовыми посредниками	1	ОК01,03,04,ПК1,4
Тема 2.3 Пенсионное обеспечение. Страхование	Содержание учебного материала		1	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Государственная пенсионная система. Формирование личных пенсионных накоплений. Пенсионная реформа России Страхование имущества. Страхование здоровья и жизни	1	
Тема 2.4 Налогообложение граждан	Содержание учебного материала		1	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Налоговая система РФ. Зачем нужны налоги, виды налогов Подача налоговой декларации. Налоговый вычет	1	
	В том числе практические занятия		7	
	1	ПЗ.12 Изучение сайта Налоговой службы	1	
	2	ПЗ.13 Налоговые вычеты. Транспортный налог	1	
	3	ПЗ.14 Налоговые вычеты. Земельный налог	1	
	4	ПЗ.15 Налоговые вычеты на доходы	1	
	5	ПЗ.16 Налоговые вычеты на имущество физических лиц	1	
	6	ПЗ.17-18 Как вернуть налоги в семейный бюджет	2	
Раздел 3 ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ДЕЛА			2	ОК01,03,04,ПК1,4
Тема 3.1 Собственный биз-	Содержание учебного материала		1	
	1	Предпринимательская деятельность и работа по найму. Создание собственной компании	1	

Тема 3.2 Риски в мире денег	Содержание учебного материала		1	ОК01,03,04,ПК1,4
	1	Экономические кризисы. Оценка и контроль рисков. Финансовые махинации. Защита прав потребителей финансовых услуг	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		4	
	Выполнение презентации по теме: «Бизнес- план»			
Дифференцированный зачет			2	
Итого:			36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения: кабинет социально-экономических дисциплин

Оборудование учебного кабинета:

1. Посадочные места по количеству обучающихся
2. Рабочее место преподавателя
3. Комплект учебно-наглядных пособий по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Основные источники:

1. М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева Финансовая грамотность учеб. пособие /. - 1-е изд., стер. - М.: Издательский центр «Академия», 2019.- 288с.
2. В.М. Богаченко, И.Г. Бурейко, Н.П. Жилиякова Основы финансовой грамотности. Учебное пособие/. -4-е изд., стер Ростов н/Дону: «Феникс», 2023.-159с.

Дополнительные источники:

3. Т.Ю. Гречишкина Финансовая грамотность . 10-11 классы Планы конспектов уроков (Педагогический конспект) Ростов н/Дону: «Феникс», 2023.-268с.
4. Ю.В. Бреховой, А.П. Алмосова, Д.Ю. Завьялова Финансовая грамотность. Контрольно-измерительные материалы. 10-11 класс (контрольно-измерительные материалы) М.: ВАКО, 2022.-96с.
5. Конституция Российской Федерации
6. Налоговый кодекс РФ (ч.1)
7. Налоговый кодекс РФ (ч. 2)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в действующей редакции)
9. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации
10. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации

Периодические издания:

«Банковское дело», «Банковское обеспечение», «Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Власть», «Секрет фирмы», «PRO Бизнес», «Бизнес», «Ваши личные финансы».

Интернет-ресурсы (ИР)

1. <http://www.cbr.ru/> сайт Банка России
2. <http://www.rbc.ru/> сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг
3. <http://www.insur.ru/> сайт «Всё о страховании»
4. <http://www.parusinvestora.ru/> сайт «Парус инвестора»
5. <http://www.devbusiness.ru/> сайт «Развитие бизнеса»
6. <http://www.consultant.ru> сайт «Консультант плюс»

7. <http://www.nalog> сайт Федеральной налоговой службы России
8. <http://svoy-business.com/> онлайн-журнал «Свой бизнес»
9. <http://www.lbudget.ru/> финансовый журнал «Личный бюджет»
10. <https://vk.com/club47334855> журнал «Семья и деньги»
11. <https://joor.me/magazine/licnye-finansy-i-investicii> журнал «Личные финансы и инвестиции»
12. <http://vlfin.ru/vlfin/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/> журнал «Ваши личные финансы»
13. <http://www.azbukafinansov.ru> универсальный портал о личных финансах
14. <https://bankiros.ru/bank> Банки России
15. <https://brobank.ru/investicionnye-strategii-klassifikaciya/> Инвестиционные стратегии
16. <https://quote.rbc.ru/news/article/5dea32b59a79477f768e3685> Журнал Инвестиции
17. <https://www.finam.ru/howtotrade/soft/transaq/> Журнал Финам
18. <https://journal.tinkoff.ru/pif/> Журнал Тинькофф
19. <https://www.nalkod.ru/statia8> Статья 8 НК РФ (последняя редакция с комментариями). Понятие налога, сбора, страховых взносов
20. <https://www.nalkod.ru/statia17> Статья 17 НК РФ (последняя редакция с комментариями). Общие условия установления налогов и сборов
21. <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> Федеральная налоговая служба
22. <https://glavkniga.ru/situations/s511634> Журнал Главная книга
23. <https://autoins.ru/osago/raschet-stoimosti-osago/> Российский Союз Автостраховщиков
24. <https://бизнесангелы.рф/> Сайт Бизнес ангелы
25. <https://investingnotes.trade/biznes-angely.html> Журнал Бизнес ангелы
26. <https://forum-msk.info/threads/finansovye-piramidy-v-90-x-godax-v-rossii.2744/> Журнал Москва Форум
27. <https://sfr.gov.ru/> Социальный Фонд России

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
У1 формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование	пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками; оценивать надежность банка; оценивать необходимость использования кредитов для решения	- выполнение практической работы №1 -внеаудиторная самостоятельная работа - тестовое задание
У2 выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации	принимать решения о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;	выполнение практической работы -внеаудиторная самостоятельная работа - тестовое задание
У3 оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах); учитывать сумму страхового лимита при размещении банковских средств на банковских	- выполнение практических работ №1,3 -внеаудиторная самостоятельная работа - практическое задание
У4 рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов	рассчитывать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;	- выполнение практических работ №2,3 -внеаудиторная самостоятельная работа - решение мини-задач
У5 рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят ю от отличать доходы, которые платятся по ставке 13%, от доходов, которые облагаются по ставке отличной от 13%; юридические лица; оформить ИНН, пользоваться личным кабинетом налогоплательщика;	- выполнение практической работы №4 -внеаудиторная самостоятельная работа - тестовое задание
У6 составлять бизнес-план	правильно составлять резюме при поиске работы; правильно вести себя на собеседовании использовать законодательство определённого права в соответствующих отличать предпринимательскую деятельность от работы по найму	- выполнение практической работы №5 -внеаудиторная самостоятельная работа - дифференцированный зачёт

Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
31 принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его	правила поведения в период экономического кризиса по сохранению своих сбережений; способы сокращения финансовых рисков.	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
32 основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими	работу банковской системы; принципы и функции маркетинга; сущность Системы страхования вкладов; отличие дебетовой карты от кредитовой карты ;как работают сберегательные вклады; сущность и виды банковских кредитов; виды финансовых рисков	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
33 структуру и механизмы регулирования финансового рынка	виды ценных бумаг ;сущность валютного курса, его виды ;принципы работы фондовой биржи;	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
34 механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей	как работает пенсионная система в России	внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
35 принципы страхования и возможности защиты активов	сущность страхования, виды страхования в России;	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
36 основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты	сущность налогов, виды ;необходимость и сроки подачи налоговой декларации; виды налоговых вычетов;	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
37 этапы формирования собственного бизнеса	преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, качества предпринимателя; основные этапы создания собственного бизнеса; основные правовые аспекты ведения бизнеса;	-внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференцированный зачет
38 правила защиты от махинаций на финансовом рынке	правила поведения в период экономического кризиса по сохранению своих сбережений; виды финансовых рисков;	- внеаудиторная самостоятельная работа; - дифференциро-