

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«СГ.05 Основы финансовой грамотности»**

База 9 кл

Программа учебной дисциплины разработана на основе ФГОС СПО федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 12 декабря 2022 г. № 1100.

Организация-разработчик рабочей программы: ГБПОУ «ЮУГК»

Рекомендована Советом Министерства образования и науки РФ по примерным ПООП СПО. Заключение Совета по примерным ПООП № 15.02.14-170919 от 19 сентября 2017 г.

Разработчик:

**Балашова Ирина Николаевна**, преподаватель 1КК

Рассмотрена и одобрена на заседании ПЦК «Экономики и организации машиностроения» Протокол № 11 от «08» июня 2023 г.

Председатель ПЦК: \_\_\_\_\_/И.А. Сидорина

(подпись)

**АННОТАЦИЯ**  
**программы учебной дисциплины**  
**«СГ.05 Основы финансовой грамотности»**  
**по социально-экономическому профилю**

**Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе** требований ФГОС среднего общего образования, предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины, в соответствии с примерной программой по дисциплине, утвержденной федеральным учебно-методическим объединением по укрупнённой группы специальностей 43.00.00.

**Программа включает в себя:**

- общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины,
- структура и содержание учебной дисциплины,
- условия реализации программы учебной дисциплины,
- контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины.

**Объём образовательной учебной нагрузки обучающегося** - 56 часов, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часов, теоретическая подготовка 14 часов, практические занятия 18 часов, в том числе в форме практической подготовки 16 часа, самостоятельная аудиторная работа 16 часов.

**Форма промежуточной аттестации** – комплексный дифференцированный зачет

**Наименование разделов дисциплины:**

1. Личное финансовое планирование
2. Финансовые продукты банковской системы
3. Страхование
4. Налоги
5. Денежное обращение
6. Пенсионное обеспечение
7. Распознавание мошеннических операций
8. Создание собственного дела

## СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	5
2. Структура и содержание учебной дисциплины	7
3. Условия реализации программы учебной дисциплины	11
4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	14

## **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**1.1. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы:** Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла 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, ОК 06.

### **1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ПК 1.4. Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги.

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ПК 1.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</li> <li>- рационально планировать свои доходы и расходы;</li> <li>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</li> <li>- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- составлять обоснование бизнес-идеи;</li> <li>- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li> <li>- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>- основные виды планирования;</li> <li>- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</li> <li>- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li> <li>- схемы кредитования физических лиц;</li> <li>- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li> <li>- признаки финансового мошенничества;</li> <li>- основные виды ценных бумаг и их доходность;</li> <li>- формирование инвестиционного портфеля;</li> <li>- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li> <li>- виды страхования;</li> <li>- виды пенсий, способы увеличения пенсий</li> </ul>

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы дисциплины	56
1. Основное содержание	32
1.1 теоретическое обучение в т. ч.: в форме практической подготовки	14 -
1.2. практические занятия в т. ч.: в форме практической подготовки	18 16
1.3 самостоятельная (внеаудиторная) работа обучающегося (всего)	16
1.4. Консультации	8
2. Промежуточная аттестация — комплексный дифференцированный зачет	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся,	Объем часов	Формируемые общие и профессиональные компетенции
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>		<b>6</b>	
<b>Тема 1.1</b> Личное финансовое планирование	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06
	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Устройство экономики. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Человеческий капитал. Понятие планирования и его виды. Понятие семейной экономики. Управление личными финансами. Структура бюджета		
	<b>Практическое занятие 1</b> Планирование личного бюджета	2	
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	2	
	<b>Самостоятельная работа 1.</b> Формирование баланса семейного бюджета	2	
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>		<b>14</b>	
<b>Тема 2.2</b> Банк и банковские продукты	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 06
	Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту. 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>Практическое занятие 2</b> Расчет банковских процентов	2	
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	2	
	<b>Самостоятельная работа 2.</b> Выбор банка и банковских продуктов	2	



<b>Тема 2.3</b> Инвестиции	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 03, ОК 05, ОК 06
	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Инвестиционный портфель. Риск и доходность. Фондовый рынок, его инструменты. Ценные бумаги. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг.		
	<b>Практическое занятие 3 (деловая игра).</b> Фондовая биржа		
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>		
	<b>Самостоятельная работа 3.</b> Построение логической схемы базы знаний по теме		
	<b>Самостоятельная работа 4.</b> Оценка доходности ценных бумаг	2	
<b>Раздел 3. Страхование</b>		<b>6</b>	
<b>Тема 3.1</b> Страхование	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ПК 1.4
	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски.		
	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений		
	<b>Самостоятельная работа 5.</b> Изучение рынка страховых услуг		
	<b>Самостоятельная работа 6.</b> Написание эссе	2	
<b>Раздел 4. Налоги</b>		<b>8</b>	
<b>Тема 4.1</b> Налоги	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 06
	Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.		
	<b>Практическое занятие 4</b> Расчет налогов для физического лица	2	
	<b>Практическое занятие 5</b> Заполнение налоговой декларации	2	
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	4	

	<b>Самостоятельная работа 7. Изучение налоговых вычетов по НДФЛ</b>	<b>2</b>	
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 5.1.</b> Расчетно-кассовые операции	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 06, ПК 1.4
	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		
	<b>Практическое занятие 6. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции</b>	2	
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	2	
<b>Раздел 6. Распознавание мошеннических операций</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 6.1</b> Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06
	<b>Практическое занятие 7. Решение ситуационных задач «Защита прав потребителей»</b>		
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	2	
	<b>Самостоятельная работа 8. Изучение компаний с признаками финансовых пирамид</b>	2	
<b>Раздел 7. Создание собственного дела</b>		<b>14</b>	
<b>Тема 7.1.</b> Предпринимательс тво	<b>Содержание</b>	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ПК 1.4
	Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.		
	<b>Практическое занятие 8. Расчет основных экономических показателей бизнес-плана</b>	2	
	<b>Практическое занятие 9. Разработка бизнес-плана и его финансово-экономическое обоснование</b>	2	
	<b>В том числе в форме практической подготовки</b>	2	
	Консультации	8	
<b>Промежуточная аттестация (комплексный дифференцированный зачет)</b>			
<b>Всего:</b>		<b>56</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин, оснащенный:

- *оборудованием*: посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя.

Учебно-методическое обеспечение: Рабочая программа, комплект контрольно-оценочных средств, наглядные пособия.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

1. Основная литература:

1. **Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 400 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6.
2. **Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 48 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04501-3.
3. **Липсиц, И.В.** Экономика: Учебник. 10-11 классы. Базовый уровень / И.В. Липсиц. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 296 с. ISBN: 978-5-7755-37-531.
4. **Хасбулатов, Р.И.** Экономика (10-11): учебник / Р.И. Хасбулатов. — Москва: Издательство Просвещение, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-090-78785-7.

2. Дополнительная литература:

1. **Вазим, А.А.** Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4
2. **Гомола, А.И.** Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жанин.: — Москва: ИЦ

«Академия», 2014 – 336 с. ISBN 978-5-4468-0638-6.

- 3. Лопарева, А.М.** Экономика организации (предприятия): учебно-методический комплекс и рабочая тетрадь А.М.Лопарева - Издательство «Финансы и статистика», 2014 – 208с. ISBN 978-5-279-03314-0.

### 3.Интернет-ресурсы:

1. Высшая школа экономики: официальный сайт – URL: <https://www.hse.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
2. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: сайт – URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
3. Информационная система Bloomberg: официальный сайт – URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 17.09.2023 год);
4. Министерство финансов Российской Федерации: — официальный сайт - URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
5. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: <https://www.moex.com/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
6. Образовательно-справочный портал по экономике: сайт – URL: [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);
7. Онлайн-уроки финансовой грамотности: сайт – URL: <https://dni-fg.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
8. Рейтинговое агентство FIRA-PRO: информационно-поисковая система компании - сайт– URL: [https://pro.fira.ru/search/#themes\\*tree\\_5](https://pro.fira.ru/search/#themes*tree_5) (дата обращения 17.09.2023 год);
9. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: сайт – URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
10. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
11. Федеральная налоговая служба: сайт – URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);
12. Федеральной службы государственной статистики: Официальный сайт: сайт – URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);

13. Центральный банк России: сайт — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
14. Финансовая культура: сайт - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения 17.09.2023 год);
15. Экономический факультет МГУ: сайт – URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год).

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<p><u>Знать:</u> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Устный и письменный опрос. Тестирование. Подготовка доклада, реферата и презентации по заданной теме</p>
<p><u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p>	<p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические</p>	<p>Решение задач, кейсов. Обсуждение практических ситуаций. Деловая игра.</p>

<p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	
--	---	--

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_  
/ И.О. Фамилия /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

\_\_\_\_\_  
(наименование дисциплины / модуля)

по направлению подготовки / специальности / профессии

\_\_\_\_\_  
(код и наименование направления подготовки / специальности / профессии)

(год набора \_\_\_\_\_, форма обучения \_\_\_\_\_)

на 20\_\_ / 20\_\_ учебный год

В рабочую программу УД вносятся следующие изменения:

Номер изменения	Раздел рабочей программы (пункт)	Номера листов			Основание для внесения изменений
		заменен -ных	новых	аннули- рованн ых	

Рассмотрен на заседании предметно-цикловой комиссии

\_\_\_\_\_  
протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)