

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
КОЛЛЕДЖ БИЗНЕСА И ТЕХНОЛОГИЙ

**СОГЛАСОВАНО**

Директор Колледжа бизнеса и технологий

 / Л.Ф. Пелевина

« 28 » 02 2023 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по образовательной деятельности

 / В.Г. Шубаева

« 28 » 02 2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГЦ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Форма обучения – очная

Уровень образования: среднее профессиональное образование  
(на базе основного общего образования)

Вид подготовки: базовый

Год набора: 2023

Санкт-Петербург

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Разработчик (и):

Рябова Е.С., преподаватель  
Колледжа бизнеса и технологий  
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»

  
\_\_\_\_\_ подпись

Рецензент:  
Афанасьева А.А., преподаватель  
Колледжа бизнеса и технологий  
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»

  
\_\_\_\_\_ подпись

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой комиссии ОПОП по спец. 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Протокол № 7 от 02 02 2023г.

Председатель ЦК  / Е.С. Рябова

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 5. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

# **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **СГЦ.05 Основы финансовой грамотности**

### **1.1. Область применения программы**

Программа учебной дисциплины является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство, укрупнённая группа специальностей 43.00.00 Сервис и туризм.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании для повышения квалификации и переподготовки работников пищевой промышленности по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы:** дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл.

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

#### **Цели:**

- формирование у обучающихся базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчётов;
- приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

#### **знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- 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.

Специалист по туризму и гостеприимству должен обладать общими компетенциями:

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.

#### **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 34 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	34
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	32
в том числе:	
лабораторные работы	
практические занятия	10
контрольные работы	
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	
Консультации	2
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	0
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) <i>(если предусмотрено)</i>	
<i>Итоговая аттестация в форме (указать)</i>	3 сем. - диф. зачет

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>			
<b>Тема 1.1. Человеческий капитал. Личный финансовый план.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Человеческий капитал. Инвестирование в себя. Источники дохода. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Правила составления финансового плана. Финансовая «подушка безопасности».	2	1
	<b>Практические занятия</b> Практическое занятие 1. Кейс-задание «Семейный бюджет». Решение задач на расчёт дохода, расхода семьи и финансовых накоплений.	2	2,3
<b>Раздел 2. Депозит</b>			
<b>Тема 2.1. Банк и банковские депозиты.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Банк и банковские депозиты. Простые и сложные проценты. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Влияние инфляции на стоимость активов.	2	1,2
<b>Тема 2.2. Управление рисками по депозиту.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Управление рисками по депозиту. Как читать и заключать договор с банком. Гарантии государства. Система страхования вкладов.	2	1
	<b>Практические занятия</b> Практическое занятие 2. Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту. Тест по теме «Депозит».	2	2,3
<b>Раздел 3. Кредит</b>			
<b>Тема 3.1. Кредитование физических лиц.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1	1
<b>Тема 3.2. Стоимость кредита.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.	1	1
	<b>Практические занятия</b>		

	Практическое занятие 3. Тест по теме «Кредит». Исследовательское задание «Сравнение условий кредита», «Схема погашения кредита».	2	2,3
<b>Раздел 4. Расчетно-кассовые операции</b>			
<b>Тема 4.1. Расчеты физических лиц</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	2	1
<b>Раздел 5. Страхование</b>			
<b>Тема 5.1. Страховые услуги. Рынок страхования в России</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования, договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Расчёт страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования.	2	1
<b>Раздел 6. Инвестиции</b>			
<b>Тема 6.1. Сущность и виды инвестиций.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков.	2	1
<b>Тема 6.2. Фондовый рынок</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане.	2	1
<b>Раздел 7. Пенсии</b>			
<b>Тема 7.1. Пенсионное обеспечение в России</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	1,2



<b>Раздел 8. Налоги</b>			
<b>Тема 8.1.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
<b>Налоговая система. Налоги физических лиц</b>	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	2	1
	<b>Практические занятия</b>		
	Практическое занятие 4. Решение задач на вычисление налога на доходы физического лица и налоговый вычет.	2	2,3
<b>Раздел 9. Создание собственного бизнеса</b>			
<b>Тема 9.1.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
<b>Основные понятия бизнеса. Бизнес-планирование</b>	Основные понятия: предпринимательство, бизнес, стартап, бизнес-идея, планирование рабочего времени, метод бережливого производства, венчурный фонд, правовая форма предприятия, лизинг. Сущность и методы бизнес-планирования. Написание бизнес-плана.	2	1
	<b>Практические занятия</b>		
	Практическое занятие 5. Итоговая работа за семестр «Основные понятия финансовой грамотности».	2	3
<b>Консультации</b>		2	1,2
<b>Всего</b>		34	

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 ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Ауд.1216 Кабинет социально-экономических дисциплин

Учебная мебель на 30 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая-1шт., шкаф книжный - 5шт., плакатница. Компьютер преподавателя LenovoIntelCore i3-2100 CPU 3.1GHz с монитором Acer V193; Проектор NEC с проекционным экраном Star.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

##### Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Толкачёва С.В. Финансовая грамотность. Цифровой мир: Учебное пособие для общеобразовательных организаций, Москва, Просвещение, 2019 – 176 с.	осн.	31	
Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : Учебное пособие Для СПО / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А.-Электрон. дан.-Москва : Юрайт, 2021-154 с. - (Профессиональное образование)	осн.		<a href="#">ЭБС Юрайт</a>
Богдашевский А. Основы финансовой грамотности : Краткий курс .— Москва : Альпина Паблицер, 2018 .— 304 с.	осн		<a href="#">ЭБС ZNANIUM</a>
Пансков В. Г. Налоги и налогообложение : Учебник и практикум Для СПО— 6-е изд., пер. и доп .— Москва : Юрайт, 2021 -472с.	осн		<a href="#">ЭБС Юрайт</a>
Бураков Д.В. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник и практикум Для СПО / под ред. Буракова Д.В. — 2-е изд., пер. и доп .— Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2021 .— 366с.	осн		<a href="#">ЭБС Юрайт</a>
Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник .— Москва : Издательство "ФОРУМ" : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021 .— 414 с.	доп		<a href="#">ЭБС ZNANIUM</a>
Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : Учебное пособие / Айзман Р. И., Новикова Н. О. — Москва : Юрайт, 2021 .— 214 с .	доп		<a href="#">ЭБС Юрайт</a>

Шимко, Петр Дмитриевич. Основы экономики : учебник и практикум для спо / П. Д. Шимко. Москва : Юрайт, 2022. 380 с. (Профессиональное образование) .	доп		<a href="#">ЭБС Юрайт</a>
---	-----	--	---------------------------

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

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
Уметь: анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Устный опрос
применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Практическое задание
сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Кейс-задание
грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Устный опрос
анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Практическое задание
оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Устный опрос
использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	Практическое задание
определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Практическое задание
применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	Тест
применять полученные знания о страховании в	Доклад

повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;	Тест
применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	Практическое задание
определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Практическое задание
оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	Устный опрос
<i>Знать:</i> экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи;	Устный опрос
депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	Тест
расчетно–кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос Тест
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг;	Устный опрос
сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы; виды платежных средств;	Тест
страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Устный опрос Тест
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Устный опрос Тест

## 5. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей

психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Колледж обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.