

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность: 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Квалификация выпускника: Специалист по туризму и гостеприимству

**Кострома
2023**

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 туризм и гостеприимство, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 12 декабря 2022 г. N 1100

Разработал: Шаргина Анастасия Андреевна, старший преподаватель кафедры медиакоммуникаций и туризма КГУ

Рецензенты: Пухачева Лариса Львовна, директор ООО «Туркомпания «ВОДОЛЕЙ»

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой

Белякова Елена Николаевна

Протокол заседания кафедры № 08 от 30.03. 2023г.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины: формирование у обучающихся умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Задачи дисциплины:

- ✓ овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;
- ✓ освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;
- ✓ сформировать умения увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных;
- ✓ сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;
- ✓ сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить компетенции: ОК 0.3.

Код и содержание компетенции:

ОК 0.3: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Знать:

- ✓ содержание актуальной нормативно-правовой документации;
- ✓ современную научную и профессиональную терминологию;
- ✓ возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- ✓ основы предпринимательской деятельности;
- ✓ основы финансовой грамотности;
- ✓ правила разработки бизнес-планов;
- ✓ порядок выстраивания презентации;
- ✓ кредитные банковские продукты.

Уметь:

- ✓ определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;
- ✓ применять современную научную профессиональную терминологию;
- ✓ определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- ✓ выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
- ✓ презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;
- ✓ оформлять бизнес-план рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- ✓ определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- ✓ презентовать бизнес-идею;
- ✓ определять источники финансирования.

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина «Экономика и бухгалтерский учет предприятий туризма и гостиничного дела» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

4. Объем дисциплины

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы

Виды учебной работы,	Очная форма
Общая трудоемкость в зачетных единицах	
Общая трудоемкость в часах	60
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	48
Лекции	32
Практические занятия	16
Лабораторные занятия	
Практическая подготовка	
Самостоятельная работа в часах	12
Форма промежуточной аттестации	

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма
Лекции	32
Практические занятия	16
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	
Экзамен/экзамены	
Курсовые работы	
Курсовые проекты	
Практическая подготовка	
Всего	48

5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела, темы	Всего з.е/час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1	Личное финансовое планирование		5	2		2
2	Финансовые продукты банковской системы		5	3		2
3	Страхование		5	2		1

4	Налоги		5	3		2
5	Денежное обращение		5	2		2
6	Пенсия		2	2		1
7	Распознавание мошеннических операций		5	2		2
	Итого:	60	32	16		12

5.2. Содержание:

Раздел 1. Личное финансовое планирование: Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы: Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов. 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. 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.

Раздел 3. Страхование: Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.

Раздел 4. Налоги: Понятие налогов. 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.

Раздел 5. Денежное обращение: 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.

Раздел 6. Пенсия: Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

Раздел 7. Распознавание мошеннических операций: 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.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания (при необходимости)	Форма контроля
1.	Личное финансовое планирование	Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета	2		Письменная работа
2.	Финансовые продукты банковской системы	Кейс — крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения	2		Расчет в электронной таблице, обсуждение
3.	Страхование	Оформление договора на страхование жизни	1		Скриншот страницы страховщика
4.	Налоги	Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета	2		Декларация 3-НДФЛ, созданная в программе
5.	Денежное обращение	Заполнение документов по расчетно -кассовой операции	2		Документы, подготовленные в программе Бизнес-пак
6.	Пенсия	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов	1		Письменная работа
7.	Распознавание мошеннических операций	Кейс — «Заманчивое предложение»	2		Обсуждение кейса и личного опыта
	ИТОГО:		12		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

1. Электронные сервисы для управления личными финансами.
2. Дополнительные источники доходов.
3. Управление личными финансовыми рисками.
4. Семейный бюджет. Баланс доходов и расходов.
5. Лайфхаки по минимизации личных расходов.

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.

2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

3. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие/ Н.А. Казакова. — Москва. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=780645> (дата обращения: 13.09.2021).

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897> (дата обращения: 13.09.2021).

б) дополнительная:

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Информация о курсе дисциплины в СДО:

Элемент «Лекции»;

Элемент «Практические занятия»;

Элемент «Самостоятельная работа»;

Элемент «Список рекомендуемой литературы»;

Элемент «Промежуточная аттестация»;

Элемент «Обратная связь с обучающимися».

Информационно-образовательные ресурсы:

1. Библиотека ГОСТов. Все ГОСТы, [Электронный ресурс], URL: <http://vsegost.com/>

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС Университетская библиотека онлайн - <http://biblioclub.ru>

2. ЭБС «ZNANIUM.COM» <http://znanium.com>

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

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

Кабинет, оснащенный оборудованием: посадочными местами по количеству обучающихся; рабочим местом преподавателя, доской учебной, дидактическими пособиями; программным обеспечением; видеофильмами; видеоборудованием (мультимедийный проектор с экраном или телевизор, или плазменная панель); экраном, проектором, магнитной доской; компьютерами по количеству посадочных мест; профессиональными компьютерными программами.