

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Романчук Иван Сергеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 12.12.2024 06:29:14
Уникальный программный ключ:
e68634da050325a9234284dd96b4f0f8b288e139

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»
Тобольский педагогический институт им. Д.И. Менделеева

УТВЕРЖДЕНО
Заместителем директора филиала
Шитиковым П.М.
РАЗРАБОТЧИК
Першина Н.В.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Рабочая программа дисциплины

Специальность: 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Направленность: Туроператорские и турагентские услуги

форма обучения очная

язык реализации: русский

1. Паспорт рабочей программы дисциплины

1.1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины – является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16

1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Дисциплина входит в Общепрофессиональный цикл учебного плана специальности.

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

<i>Код ПК, ОК</i>	<i>Умения</i>	<i>Знания</i>
ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 06, ПК 11.1	<ul style="list-style-type: none">- управлять личными финансами, составлять личный бюджет;- распределять личные доходы между сбережениями и расходами;- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;- рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.	<ul style="list-style-type: none">- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися элементами общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций, включающими способность:

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 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
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 11.1. Осуществлять сбор, обработку и анализ информации для проектирования баз данных.

1.4. Количество часов на освоение дисциплины:

Семестр(ы) 2;

Максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 академических_часов, в том числе:
обязательной аудиторной нагрузки обучающегося 36 академических_часов;
самостоятельной работы обучающегося 2 академических_часа.

2. Структура и содержание учебной дисциплины

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в ак. часах
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
теоретическое обучение	17
практические занятия	17
Самостоятельная работа	2
Промежуточная аттестация в виде дифференцированного зачета во 2 семестре	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в ак. часах	Уровень освоения
1	2	3	4
Введение	Содержание дисциплины, ее предмет и метод. Место дисциплины среди других экономических наук, межпредметные связи. Значение дисциплины в подготовке выпускника по специальности	1	1
Тема 1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	1	1
	1. Семейный бюджет: статьи расходов и доходов.		
	2. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.		
	3. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.		
	4. Планирование семейного бюджета, горизонт планирования, дефицит, профицит, баланс.		
Тема 2. Личный финансовый план	Содержание учебного материала	2	1,2
	1. Жизненные циклы человека и их особенности. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование.		
	2. Три составляющих личных финансов: зарабатываю, сберегаю, инвестирую.		
	3. Личный бюджет: статьи расходов и доходов, горизонт планирования.	4	
	Практические занятия		
	1. Практическая работа № 1. Составление личного финансового плана и бюджета		
Тема 3. Банки и банковские депозиты	Содержание учебного материала	2	1,2
	1. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.		
	2. Депозитный договор: понятие, правила оформления, существенные условия.		
	3. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.		
	4. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность. Особенности и риски клиентов банков.	4	
	Практические занятия		
1. Практическая работа № 2. Расчет доходности по депозитам			
Тема 4. Кредитная система РФ	Содержание учебного материала	2	1
	1. Понятие и функции кредитной системы.		
	2. Структура кредитной системы РФ.		
	3. Организация кредитной системы. Институты кредитной системы		

	4.	Тенденции развития кредитной системы РФ.		
Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана	Содержание учебного материала		2	1,2
	1.	Банковский кредит: понятие, значение, виды.		
	2.	Принципы кредитования.		
	3.	Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов.		
	4.	Кредитный договор: понятие, порядок заключения, существенные условия.		
	5.	Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй.		
	Практические занятия			
1.	Практическая работа № 3. Расчет суммы процентов за пользование банковским кредитом	4		
2.	Практическая работа № 4. Составление плана погашения кредита	4		
Тема 6. Банковские операции для физических лиц	Содержание учебного материала		2	1
	1.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.		
	2.	Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.		
	3.	Кассовое обслуживание физических лиц.		
	4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.		
	5.	Операции с драгоценными металлами.		
Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания	Содержание учебного материала		2	1
	1.	Классический «Банк-Клиент»: «толстый» клиент, «тонкий клиент», remotebanking, homebanking.		
	2.	Мобильный банкинг: запрос баланса и информации по счету; конвертация валюты; покупка ценных бумаг; получение выписки по счету; оплата услуг связи, интернета, жилищно-коммунальных услуг; денежные переводы с карты на карту или другие счета; регулярные платежи; взносы по кредитам; блокировка банковской карты.		
	3.	Интернет-банкинг: выписки по счетам; предоставление информации по банковским продуктам, заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т.д.; внутренние переводы на счета банка; конвертация средств; оплата услуг.		
	4.	Внешние сервисы: банкоматы, платежные терминалы, информационные киоски.		
Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Содержание учебного материала		2	1,2
	1.	Понятие и сущность страхования и страхового рынка. Законодательная база страхования.		
	2.	Характеристика участников страхового рынка.		

	3.	Классификация страхования.		
	4.	Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг.		
	Практические занятия			
	1.	Практическая работа № 5. Расчет суммы страховых премий	4	
	2.	Практическая работа № 6. Расчет суммы страхового возмещения	4	
Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций	Содержание учебного материала		2	1
	1.	Понятие “инвестиции”. Категории инвесторов.		
	2.	Источники и методы финансирования инвестиций.		
	3.	ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.		
	4.	Понятие «инвестиционный портфель». Риски, связанные с инвестированием в различные активы.		
Тема 10. Фондовый и валютный рынки	Содержание учебного материала		2	1,2
	1.	Понятие фондового рынка и ценной бумаги. Виды ценных бумаг. Характеристики ценных бумаг.		
	2.	Характеристики и обязанности различных профессиональных и непрофессиональных участников фондового рынка.		
	3.	Устройство фондовой биржи и правила работы на ней.		
	4.	Валютный курс. Валютный рынок. Факторы, влияющие на валютный курс.		
	Практические занятия			
	1.	Практическая работа № 7. Расчет доходности инвестиций	4	
2.	Практическая работа № 8. Выбор вариантов инвестирования	4		
Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	Содержание учебного материала		2	1
	1.	Пенсия, государственная пенсионная система в РФ.		
	2.	Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.		
	3.	Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия. Пенсионный возраст. Трудовой и страховой стаж.		
	4.	Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.		
Тема 12. Налогообложение физических лиц	Содержание учебного материала		2	1,2
	1.	Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.		
	2.	Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.		
	3.	Налоговые агенты. Налоговые вычеты.		
	5.	Налоговая декларация.		

	Практические занятия			
	1.	Практическая работа № 9. Расчет суммы имущественных налогов с физических лиц	4	
	2.	Практическая работа № 10. Расчет суммы налога на доходы физических лиц	4	
Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практические занятия		4	2,3
	1.	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.		
	2.	Виды финансового мошенничества в кредитных организациях.		
	3.	Виды финансового мошенничества по телефону и интернету.		
	4.	Виды финансового мошенничества при операциях с наличными.		
	Самостоятельная работа обучающихся: - конспектирование с комментариями (анализ текста) на тему «Правила безопасного совершения покупок в Интернет-магазинах»		2	
	Всего		68	

Примечание - 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

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы предполагает наличие кабинета социально-экономических дисциплин

Основное оборудование:

Столы – 13 шт.

Стулья – 26 шт.

Рабочее место преподавателя - 1,

Доска аудиторная -1 шт.

Технические средства обучения:

Персональный компьютер - 1 шт.

Проектор – 1 шт.

Экран – 1 шт.

Звуковой усилитель – 1 шт.

Колонки – 2 шт.

На ПК установлено следующее программное обеспечение: Офисное ПО: операционная система MS Windows, офисный пакет MS Office, платформа MS Teams, офисный пакет LibreOffice, антивирусное ПО Dr. Web. Обеспечено проводное подключение ПК к локальной сети и сети Интернет, ЭБС, электронно-образовательной среде, к современным профессиональным базам данных и информационно-справочным системам.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная литература:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13289-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518921>

Интернет-ресурсы:

1. Знаниум - <https://new.znanium.com/>
2. Лань - <https://e.lanbook.com/>
3. Юрайт - <https://urait.ru/>
4. IPR SMART - <http://www.iprbookshop.ru/>
5. Elibrary - <https://www.elibrary.ru/>
6. Национальная электронная библиотека (НЭБ) - <https://rusneb.ru/>
7. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) - <https://icdlib.nspu.ru/>
8. "ИВИС" (БД периодических изданий) - <https://dlib.eastview.com/browse>

9. Электронная библиотека Тюмгу - <https://library.utmn.ru/>

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: Платформа для электронного обучения MicrosoftTeams.

4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Формы и методы оценки</i>
<p>Знания</p> <ul style="list-style-type: none"> - функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами; - основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью; - основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях; - основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; - основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы. 	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Компьютерное тестирование на знание терминологии по теме; • Тестирование • Самостоятельная работа. • Семинар • Выполнение проекта; • Наблюдение за выполнением практического задания. <p>(деятельностью студента)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценка выполнения практического задания(работы) • Подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией

	задания содержат грубые ошибки.	
--	------------------------------------	--