

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»

Утверждаю  
Декан экономического факультета  
\_\_\_\_\_ Н.В. Снегирева  
«\_\_» мая 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство  
Квалификация выпускника - специалист по туризму и гостеприимству  
Форма обучения – очная, заочная

Год начала подготовки – 2025

Разработана  
Канд. экон. наук, доцент кафедры финансов,  
налогов и бухгалтерского учета  
\_\_\_\_\_ И.В. Погодаева

Согласована  
Зав. выпускающей кафедрой СТ  
\_\_\_\_\_ Т. В. Вергун

Рекомендована  
на заседании кафедры финансов, налогов и  
бухгалтерского учета  
от «\_\_» мая 2025 г.  
протокол № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ Н.В. Снегирева

Одобрена  
на заседании учебно-методической  
комиссии экономического факультета  
от «\_\_» мая 2025 г.  
протокол № \_\_\_\_  
Председатель УМК  
\_\_\_\_\_ Н.В. Снегирева

Ставрополь, 2025 г.

## Содержание

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Цели и задачи освоения дисциплины                                                | 3  |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП                                                | 3  |
| 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине                                    | 3  |
| 4. Объем дисциплины и виды учебной работы                                           | 3  |
| 5. Содержание и структура дисциплины                                                | 4  |
| 5.1. Содержание дисциплины                                                          | 4  |
| 5.2. Структура дисциплины                                                           | 5  |
| 5.3. Практические занятия и семинары                                                | 5  |
| 5.4. Лабораторные работы                                                            | 6  |
| 5.5. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины                             | 6  |
| 6. Образовательные технологии                                                       | 6  |
| 7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | 7  |
| 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины                      | 14 |
| 8.1. Основная литература                                                            | 14 |
| 8.2. Дополнительная литература                                                      | 14 |
| 8.3. Программное обеспечение                                                        |    |
| 8.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы    | 14 |
| 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины                                   | 15 |
| 10. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья   | 15 |

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами

**Задачами дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:**

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу, обязательная часть ОПОП (СГ.05) и находится в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами (модулями), практиками).

| Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики) | Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)                               |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| -                                                   | ОП.02. Предпринимательская деятельность в сфере туризма и гостиничного бизнеса |
|                                                     | ОП.04. Менеджмент в туризме и гостеприимстве                                   |
|                                                     | ОП.06. Экономика и бухгалтерский учет предприятий туризма и гостиничного дела  |

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям студента формируются на основе программы среднего общего образования по экономике.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций по данной специальности:

| Код и наименование компетенции                                                                                                                                                                                                  | Результаты обучения                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.                                                                                                                       | <b>Знает</b> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; условия, инструменты и способы принятия грамотных решений в финансовой сфере; |
|                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Умеет</b> решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия.                                                                                                 |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | <b>Знает</b> основные понятия финансовой грамотности, правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Умеет</b> самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.                                       |

## 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 36 академических часов.

### Очная форма обучения

| Вид учебной работы                                                                                                                                                                                                                    | Всего часов  | Семестры            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                       |              | 3(ООО*)<br>1(ООО**) |
| <b>Аудиторные занятия (работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем) (всего)</b>                                                                                                                                             | <b>32</b>    | <b>32</b>           |
| в том числе:                                                                                                                                                                                                                          |              |                     |
| Лекции (Л)                                                                                                                                                                                                                            | 16           | 16                  |
| Практические занятия (ПЗ)                                                                                                                                                                                                             |              |                     |
| Семинары (С)                                                                                                                                                                                                                          | 16           | 16                  |
| Лабораторные работы (ЛР)                                                                                                                                                                                                              | -            | -                   |
| Консультации                                                                                                                                                                                                                          |              |                     |
| Выполнение курсового проекта (работы)                                                                                                                                                                                                 |              |                     |
| ...                                                                                                                                                                                                                                   |              |                     |
| <b>Самостоятельная работа (всего) (СР)</b>                                                                                                                                                                                            | <b>4</b>     | <b>4</b>            |
| в том числе:                                                                                                                                                                                                                          |              |                     |
| Выполнение курсового проекта (работы)                                                                                                                                                                                                 |              |                     |
| Расчетно-графические работы                                                                                                                                                                                                           |              |                     |
| Контрольная работа                                                                                                                                                                                                                    |              |                     |
| Реферат                                                                                                                                                                                                                               | 2            | 2                   |
| Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.) | 2            | 2                   |
| ...                                                                                                                                                                                                                                   |              |                     |
| Промежуточная аттестация (зачет/экзамен/контрольная работа)                                                                                                                                                                           | <b>зачет</b> | <b>зачет</b>        |
| <b>Общий объем, час</b>                                                                                                                                                                                                               | <b>36</b>    | <b>36</b>           |

\* на базе среднего общего образования

\*\* на базе основного общего образования

### Заочная форма обучения

| Вид учебной работы                                                                        | Всего часов | Семестры            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|
|                                                                                           |             | 3(ООО*)<br>1(ООО**) |
| <b>Аудиторные занятия (работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем) (всего)</b> | <b>4</b>    | <b>4</b>            |
| в том числе:                                                                              |             |                     |
| Лекции (Л)                                                                                | 2           | 2                   |
| Практические занятия (ПЗ)                                                                 |             |                     |
| Семинары (С)                                                                              | 2           | 2                   |
| Лабораторные работы (ЛР)                                                                  | -           | -                   |
| Консультации                                                                              |             |                     |
| Выполнение курсового проекта (работы)                                                     |             |                     |
| ...                                                                                       |             |                     |
| <b>Самостоятельная работа (всего) (СР)</b>                                                | <b>30</b>   | <b>30</b>           |
| в том числе:                                                                              |             |                     |
| Выполнение курсового проекта (работы)                                                     |             |                     |
| Расчетно-графические работы                                                               |             |                     |
| Контрольная работа                                                                        |             |                     |
| Реферат                                                                                   | 2           | 2                   |

|                                                                                                                                                                                                                                       |                          |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.) | 28                       | 28                       |
| ...                                                                                                                                                                                                                                   |                          |                          |
| Промежуточная аттестация (зачет/экзамен/контрольная работа)                                                                                                                                                                           | <b>2</b><br><b>зачет</b> | <b>2</b><br><b>зачет</b> |
| Общий объем, час                                                                                                                                                                                                                      | <b>36</b>                | <b>36</b>                |

\* на базе основного общего образования

\*\* на базе среднего общего образования

## 5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Содержание дисциплины

| № раздела (темы) | Наименование раздела (темы)                                                                                | Содержание раздела (темы)                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 1           | Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | Введение в финансовую грамотность. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.                                               |
| Тема 2           | Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.                                                         | Сущность и структура банковской системы РФ. Роль ЦБ РФ и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Банковские операции для физических лиц. Обмен, перевод и хранение денег. Платежные системы. Виды платежных средств. Безопасность платежей |
| Тема 3           | Депозит и кредит.                                                                                          | Банковские депозиты. Депозитный договор. Управление рисками по депозиту. Кредиты, принципы кредитования. Виды банковских кредитов для физических лиц. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства.                                       |
| Тема 4           | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам                                             | Понятие инвестиций и их виды. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.                                                                                                                                                                          |
| Тема 5           | Страхование                                                                                                | Система страхования РФ. Виды страхования для физических лиц. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая                                                                                                                        |
| Тема 6           | Пенсии                                                                                                     | Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Виды пенсий. Социальный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды                                                                                                                         |
| Тема 7           | Налоги                                                                                                     | Налоги. Налоговый кодекс РФ. Налоговая система РФ. Налоговая декларация. Виды налогов для физических лиц. Налоговые вычеты для физических лиц                                                                                                              |
| Тема 8           | Финансовые махинации                                                                                       | Финансовое мошенничество. Формы мошенничества и способы минимизации рисков. Как себя обезопасить от финансовых махинаций. Наказания за финансовое мошенничество.                                                                                           |

## 5.2. Структура дисциплины

| №<br>раздела<br>(темы) | Наименование раздела (темы)                                                                                | Всего | Количество часов |    |    |    |    |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----|----|----|----|
|                        |                                                                                                            |       | Л                | ПЗ | С  | ЛР | СР |
| Тема 1                 | Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 2                 | Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.                                                         | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 3                 | Депозит и кредит.                                                                                          | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 4                 | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам                                             | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 5                 | Страхование                                                                                                | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 6                 | Пенсии                                                                                                     | 4     | 2                |    | 2  |    | -  |
| Тема 7                 | Налоги                                                                                                     | 6     | 2                |    | 2  |    | 2  |
| Тема 8                 | Финансовые махинации                                                                                       | 6     | 2                |    | 2  |    | 2  |
|                        | <i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>                                                                    | -     | -                |    | -  |    | -  |
|                        | Общий объем, час                                                                                           | 36    | 16               |    | 16 |    | 4  |

### Заочная форма

| №<br>раздела<br>(темы) | Наименование раздела (темы)                                                                                | Всего | Количество часов |    |   |    |    |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----|---|----|----|
|                        |                                                                                                            |       | Л                | ПЗ | С | ЛР | СР |
| Тема 1                 | Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | 4     | 2                |    |   |    | 2  |
| Тема 2                 | Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.                                                         | 4     |                  |    |   |    | 4  |
| Тема 3                 | Депозит и кредит.                                                                                          | 6     |                  |    | 2 |    | 4  |
| Тема 4                 | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам                                             | 4     |                  |    |   |    | 4  |
| Тема 5                 | Страхование                                                                                                | 4     |                  |    |   |    | 4  |
| Тема 6                 | Пенсии                                                                                                     | 4     |                  |    |   |    | 4  |
| Тема 7                 | Налоги                                                                                                     | 4     |                  |    |   |    | 4  |
| Тема 8                 | Финансовые махинации                                                                                       | 4     |                  |    |   |    | 4  |
|                        | <i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>                                                                    | 2     | -                |    | - |    | -  |
|                        | Общий объем, час                                                                                           | 36    | 2                |    | 2 |    | 30 |

## 5.3. Практические занятия и семинары

| №<br>п/п | №<br>раздела<br>(темы) | Вид<br>(ПЗ,<br>С) | Тема | Количество часов |     |
|----------|------------------------|-------------------|------|------------------|-----|
|          |                        |                   |      | ОФО              | ЗФО |

|   |        |   |                                                                                                            |   |   |
|---|--------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| 1 | Тема 1 | С | Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | 2 |   |
| 2 | Тема 2 | С | Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.                                                         | 2 |   |
| 3 | Тема 3 | С | Депозит и кредит.                                                                                          | 2 | 2 |
| 4 | Тема 4 | С | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам                                             | 2 |   |
| 5 | Тема 5 | С | Страхование                                                                                                | 2 |   |
| 6 | Тема 6 | С | Пенсии                                                                                                     | 2 |   |
| 7 | Тема 7 | С | Налоги                                                                                                     | 2 |   |
| 8 | Тема 8 | С | Финансовые махинации                                                                                       | 2 |   |

#### 5.4. Лабораторные работы

| № п/п | № раздела (темы) | Наименование лабораторных работ | Количество часов |
|-------|------------------|---------------------------------|------------------|
| -     | -                | -                               | -                |

#### 5.5. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины

##### Очная форма обучения

| № раздела (темы) | Темы, выносимые на самостоятельное изучение | Количество часов |
|------------------|---------------------------------------------|------------------|
| Тема 7           | Налоги                                      | 2                |
| Тема 8           | Финансовые махинации                        | 2                |

##### Заочная форма обучения

| № раздела (темы) | Темы, выносимые на самостоятельное изучение                                                                | Количество часов |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Тема 1           | Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | 2                |
| Тема 2           | Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.                                                         | 4                |
| Тема 3           | Депозит и кредит.                                                                                          | 4                |
| Тема 4           | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам                                             | 4                |
| Тема 5           | Страхование                                                                                                | 4                |
| Тема 6           | Пенсии                                                                                                     | 4                |
| Тема 7           | Налоги                                                                                                     | 4                |
| Тема 8           | Финансовые махинации                                                                                       | 4                |

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**Активные и интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях**

Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» основано на применении инновационных образовательных технологий.

| № раздела (темы) | Вид занятия (Л, ПЗ, С, ЛР) | Используемые интерактивные и активные образовательные технологии* | Количество часов |     |
|------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|-----|
|                  |                            |                                                                   | ОФО              | ОЗФ |
| 1                | ЛК                         | Интерактивная лекция: лекция-дискуссия                            | 2                | 2   |
| 1                | С                          | Творческое задание ( Составление                                  | 2                |     |

|   |    |                                                                                                                                                                                                                                                |   |  |
|---|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|   |    | личного финансового плана)                                                                                                                                                                                                                     |   |  |
| 2 | ЛК | Лекция с разбором конкретных ситуаций                                                                                                                                                                                                          | 2 |  |
| 2 | С  | Работа в малых группах (Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты.<br>Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.<br>Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег) | 2 |  |
| 3 | ЛК | Лекция-дискуссия                                                                                                                                                                                                                               | 2 |  |
| 3 | С  | Работа в малых группах (Изучение депозитного договора. Определение суммы процентов по депозитам. Изучение кредитного договора.<br>Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит )                                                | 2 |  |
| 4 | ЛК | Лекция с разбором конкретных ситуаций                                                                                                                                                                                                          | 2 |  |
| 4 | С  | Разбор конкретных ситуаций (Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции)                                                                                                                                                       | 2 |  |
| 5 | ЛК | Лекция с разбором конкретных ситуаций                                                                                                                                                                                                          | 2 |  |
| 5 | С  | Разбор конкретных ситуаций (Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)                                                                                                    | 2 |  |
| 6 | ЛК | Лекция-дискуссия                                                                                                                                                                                                                               | 2 |  |
| 6 | С  | Работа в малых группах( Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений)                                                                                                                                 | 2 |  |
| 7 | ЛК | Лекция с разбором конкретных ситуаций                                                                                                                                                                                                          | 2 |  |
| 7 | С  | Разбор конкретных ситуаций (Определение сумм налогов для физических лиц.<br>Использование налоговых льгот и налоговых вычетов )                                                                                                                | 2 |  |
| 8 | ЛК | Интерактивная лекция: лекция-дискуссия                                                                                                                                                                                                         |   |  |
| 8 | С  | Творческое задание (представление рефератов)                                                                                                                                                                                                   | 2 |  |

\*Распределение является *примерным*, т.к. преподаватель может варьировать образовательные технологии в зависимости от конкретной темы, а также с учетом уровня освоения знаний, умений и навыков студентами по дисциплине.

#### Практическая подготовка обучающихся

| № раздела<br>(темы) | Вид<br>занятия<br>(Л, ПЗ,<br>ЛР) | Виды работ | Количество<br>часов |
|---------------------|----------------------------------|------------|---------------------|
|                     |                                  |            |                     |
| -                   | -                                | -          | -                   |

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **7.1. Типовые задания для текущего контроля**

#### **Перечень типовых контрольных вопросов для устного опроса**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

#### **Типовые задания в тестовой форме**

1. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:
  - а) сокращают сбережения;
  - б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
  - в) продают акции;
  - г) продают иностранную валюту.

2. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

3. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не

располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

4. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

7. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

8. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

9. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

10. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

11. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

12. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

13. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

14. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

15. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

### **Типовые задания для групповой дискуссии**

1. С деньгами на «Ты» или зачем быть финансово грамотным?
2. Личный финансовый план. Путь к достижению цели.
3. Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами.
4. Платить и зарабатывать с банковской картой.
5. Все про кредит или четыре правила, которые помогут достичь цели.
6. Как начать свой бизнес. Мечтай. Планируй. Действуй.

7. Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве.
8. Биржа и основы инвестирования.
9. С налогами на «Ты».
10. Все о будущей пенсии: для учебы и жизни.

### **Типовые темы рефератов**

1. Уровень жизни населения Ставропольского края.
2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Источники формирования средств государственного бюджета.
8. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
9. Бюджет моей семьи.
10. Функции денег в экономической системе.
11. Наличное денежное обращение.
12. Безналичное денежное обращение.
13. Основные этапы развития денег.
14. Понятие и виды инфляции.
15. Функции Центрального банка в экономической системе.
16. Основные виды банковских операций.
17. Финансовый рынок РФ.
18. Основные виды кредитов.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
23. Налоговая система РФ.
24. Основные виды налогов РФ.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
28. Роль страховых компаний в экономической системе.
29. Система социальной защиты в РФ.
30. Виды социальной защиты.
31. Государственный финансовый контроль.
32. Роль страховых компаний в экономике государства.
33. Личный финансовый план.
34. Виды страхования.
35. Система страхования рисков.

Задания для подготовки рефератов выдаются на первой неделе семестра, защищаются рефераты на итоговом занятии по дисциплине.

### **Типовые практические задания**

#### **Задание 1.**

Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается:

- а) на 5 лет;

б) на 500 тыс. руб.?

### **Задание 2.**

На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

### **Задание 3.**

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

**Вопрос** Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

### **Задание 4.**

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк — 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7% с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

## **7.2. Типовые задания для промежуточной аттестации**

### **Типовые контрольные вопросы для устного опроса на промежуточной аттестации (зачет)**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.

19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

### **Типовые задания в тестовой форме**

1. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:
  - а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
  - б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
  - в) обратитесь в банк для обмена;
  - г) не знаете, как с ней поступить.
2. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:
  - а) да, но только в иностранном банке;
  - б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
  - в) да, в уполномоченном российском банке;
  - г) нет.
3. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:
  - а) номер карты и имя владельца;
  - б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
  - в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
  - г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.
4. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:
  - а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
  - б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
  - в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
  - г) не хватает данных для ответа.
5. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:
  - а) текущие счета граждан в российских банках;
  - б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
  - в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
  - г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

### **Типовые практические/ситуационные задачи к зачету**

**Задание 1.** Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%.

Рассчитайте размер базового страхового взноса.

**Задание 2.** Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что

целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

**Задание 3.** Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4.

Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

**Задание 4.** В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет - 11280 рублей). Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты? В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

### Критерии оценки промежуточной аттестации (зачет)

| Оценка     | Характеристики ответа студента                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зачтено    | Оценка «зачтено» выставляется, если студент успешно ответил на вопросы преподавателя во время беседы на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, верно ответил на тесты, правильно решил практическую задачу: кратко изложил ее содержание. В случае вариативности решения задачи обосновал все возможные варианты решения. |
| Не зачтено | Оценка «не зачтено» выставляется, если студент не выполнил практическую задачу, не решил тесты, не ответил на вопросы преподавателя, по результатам устного опроса получил неудовлетворительную оценку.                                                                                                                     |

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

2. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543979>

3. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604>

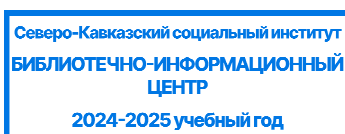
### 8.2. Дополнительная литература

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Издательство КНИТУ, 2021. — 120 с. — ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129150.html>

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511617>

3. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511883>

4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 519 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16198-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].



### **8.3. Программное обеспечение**

Microsoft Windows или Яндекс 360

Microsoft Office Professional Plus 2019

Консультант-Плюс

Google Chrome или Яндекс.Браузер

### **8.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы**

Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов, <http://school-collection.edu.ru/>

Онлайн-курс о правилах ведения личных финансов «Финансовая грамотность от А до Я», [www.finam.ru](http://www.finam.ru)

Электронная библиотека «Все учебники», <http://www.vse-uchebniki.ru/>

#### **Информационные ресурсы сети Интернет**

Информационный ресурс «Экономика и финансы», [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru)

Официальный сайт Банка России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Официальный сайт Министерства финансов РФ, [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

Социальный фонд России, <https://sfr.gov.ru/>

#### **Информационно-справочные и поисковые системы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - <http://www.consultant.ru/>

Поисковая система Google, <https://www.google.ru>

Поисковая система Yandex, <https://www.yandex.ru>

#### **Базы данных**

База данных банковских, страховых, телекоммуникационных и инвестиционных рынков, <http://www.banki.ru/>

База данных «Инвестиционный проект», <https://kudainvestiruem.ru/>

База данных информационного агентства «Финмаркет», <http://www.finmarket.ru/>

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации дисциплины требуется следующее материально-техническое обеспечение:

- для проведения лекций – учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для проведения семинаров - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для групповых консультаций - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для организации самостоятельной работы - помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Организации, расходные материалы;
- для текущего контроля и промежуточной аттестации - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы.

## **10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (тьютора), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения среднего профессионального образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

- 1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:
  - присутствие тьютора, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
  - письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
  - специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
  - индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
  - при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;
- 2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:
  - присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
  - обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются тьютору;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС по специальности СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство.