

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
"Ростовский институт защиты предпринимателя"**

(г. Ростов-на-Дону)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор  
Паршина А.А.

**Основы финансовой грамотности  
рабочая программа дисциплины (модуля)**

Учебный план 43.02.16 ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО

Квалификация **Специалист по туризму и гостеприимству**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **0 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 42

Виды контроля в семестрах:  
зачеты с оценкой 2

в том числе:

аудиторные занятия 40

самостоятельная работа 0

контактная работа во время  
промежуточной аттестации (ИКР) 0

часов на контроль 2

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	уп	рп		
Неделя	20			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	20	20	20	20
Практические	20	20	20	20
В том числе в форме практ.подготовки	18	18	18	18
Итого ауд.	40	40	40	40
Контактная работа	40	40	40	40
Часы на контроль	2	2	2	2
Итого	42	42	42	42

Программу составил(и):  
Препод. Литовченко Н.В.

Рецензент(ы):  
*к.э.н., проф., Епифанова Т.В.*

Рабочая программа дисциплины  
**Основы финансовой грамотности**

разработана в соответствии с ФГОС СПО:  
Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности  
43.02.16 ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО (приказ Минобрнауки России от 12.12.2022 г. № 1100)

составлена на основании учебного плана:  
43.02.16 ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО  
утвержденного учёным советом вуза от 02.03.2023 протокол № 23.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры  
**Экономика и таможенное дело (СПО)**

Протокол от 18.02.2023 г. № 7

Директор Грищенко М.А.

**1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

1.1	Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.
-----	---

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ОП:	СГЦ
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Изучение основ делопроизводства
2.1.2	История России
2.1.3	Координация работы служб предприятий туризма и гостеприимства
2.1.4	Основы туризма и гостеприимства
2.1.5	Осуществление расчетов с клиентом за предоставленные услуги туризма и гостеприимства
2.1.6	Сервисная деятельность в туризме и гостеприимстве
2.1.7	Соблюдение норм этики делового общения
2.1.8	Учебная практика
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Менеджмент в туризме и гостеприимстве
2.2.2	Организация сопровождения туристов и экскурсантов
2.2.3	Основы бережливого производства
2.2.4	Предпринимательская деятельность в сфере туризма и гостиничного бизнеса
2.2.5	Производственная практика
2.2.6	Психология делового общения и конфликтология
2.2.7	Учебная практика
2.2.8	Защита дипломного проекта (работы)
2.2.9	Координация работы по реализации заказа экскурсионных услуг
2.2.10	Оформление и обработка заказов клиентов экскурсионных услуг
2.2.11	Проведение демонстрационного экзамена
2.2.12	Производственная практика
2.2.13	ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА (ПРЕДДИПЛОМНАЯ)
2.2.14	Сопровождение туристов при прохождении маршрута (по видам туризма)
2.2.15	Учебная практика
2.2.16	Экономика и бухгалтерский учет предприятий туризма и гостиничного дела

**3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) – ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:**

**3.1 Знать**

структуры семейного бюджета и экономики семьи банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование.  
 расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.  
 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.  
 основы предпринимательства.

**3.2 Уметь**

применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и

<p>организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;</p> <p>составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;</p> <p>производить оплату с применением различных видов платежных средств;</p> <p>определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;</p> <p>выбирать продукты страхования;</p> <p>оформлять налоговую декларацию;</p> <p>оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.</p> <p>нормативные основания по защите прав потребителей;</p> <p>выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p> <p><b>ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</b></p>
---

<p><b>ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</b></p>
--

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>						
1.1	Домашняя бухгалтерия /Тема/	2					
1.2	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT– анализ как один из способов принятия решений. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
1.3	Практическое занятие 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения). /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
1.4	Практическое занятие 2. Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета. /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
	<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>						
2.1	Оценка банка для заключения договорных отношений /Тема/	2					
2.2	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов. /Лек/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.3	Практическое занятие 3. Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.4	Банковские депозиты /Тема/	2					

2.5	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту. /Лек/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.6	Практическое занятие 4. Оценка условий и составление Депозитного договора. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.7	Практическое занятие 5. Расчет доходности вложений по депозитному счету. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.8	Банковские кредиты /Тема/	2					
2.9	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. /Лек/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.10	Практическое занятие 5. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.11	Инвестиции /Тема/	2					
2.12	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. /Лек/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
2.13	Практическое занятие 6. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги» /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
	<b>Раздел 3. Страхование</b>						
3.1	Страхование /Тема/	2					
3.2	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
3.3	Практическое занятие 7. Оформление договора на страхование жизни /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
	<b>Раздел 4. Налоги</b>						
4.1	Налоги /Тема/	2					

4.2	Понятие налоги. 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. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
4.3	Практическое занятие 8. Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
4.4	Практическое занятие 9. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>							
5.1	Расчетно-кассовые операции /Тема/	2					
5.2	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. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
5.3	Практическое занятие 10. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
<b>Раздел 6. Пенсия</b>							
6.1	Пенсия /Тема/	2					
6.2	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. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
6.3	Практическое занятие 11. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов. /Пр/	2	1	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>							
7.1	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке /Тема/	2					
7.2	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 по специальности. /Лек/	2	4	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
7.3	Практическое занятие 12. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение» /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>							

8.1	Предпринимательство /Тема/	2					
8.2	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. /Лек/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
8.3	Практическое занятие 12. Разработка бизнес-плана /Пр/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		
8.4	/ЗачётСоц/	2	2	ОК 01. ОК 03.	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный+
- б) текущий
- в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный+
- б) потребительский
- в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовойс овердрафтом
- в) дебетовой+

6. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая +
- б) единовременная

- в) основная
12. Дисконт:
- а) доход  
б) скидка +  
в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт +  
б) коллапс  
в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам  
б) накоплениям  
в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой+  
б) средний  
в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия  
б) комиссия +  
в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным  
б) долевым  
в) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился  
б) уменьшился +  
в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы  
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг  
в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- а) производителю телефона – компании S  
б) коммерческому банку +  
в) салону связи P
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
- а) не потребуется +  
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2  
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей  
б) 112000 рублей+  
в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей  
б) 70000 рублей  
в) 105000 рублей+
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей  
б) 1 400 000 рублей+ в) 700 000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку  
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

- в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно +
- б) на величину процентной ставки +
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода +
29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:
- а) столько же +
- б) больше в) меньше
30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
- а) первое +
- б) второе +
- в) одинаковы

#### Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития.
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики.
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
21. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
22. Обязательные и необязательные расходы.
23. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
24. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
25. Издержки обмена и необходимость их снижения.
26. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
27. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
28. Иностранная валюта, валютный курс.
29. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
30. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
31. Понятие сбережений и инвестиций.
32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
33. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
34. Понятие простых и сложных процентов.
35. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
36. Виды ценных бумаг

37. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
38. Типы кредитного поведения граждан в России.
39. Виды кредитов.
40. Страхование как способ управления рисками.
41. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
42. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
43. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
44. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

### 5.2. Темы письменных работ

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.

### 5.3. Фонд оценочных средств

#### ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ (МИНИ-ЭССЕ)

#### ЗАДАНИЕ 1

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?
  - а) Расширение бизнеса
  - б) Модернизация производства
  - в) Рост спроса на продукцию компании
  - г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании
2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?
  - а) Расширение бизнеса
  - б) Замена машинного труда ручным
  - в) Эффективное перераспределение функций в коллективе
  - г) Прошение кредитора компании о признании её банкротом
3. Ликвидация компании — это...
  - а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
  - б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
  - в) переход компании из частной собственности в государственную
  - г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое
4. Банкротство компании — это...
  - а) смена владельца компании
  - б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
  - в) сокращение штата компании
  - г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...
  - а) профсоюзе
  - б) Федеральной службе занятости
  - в) Государственной инспекции труда
  - г) полиции
6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме:
  - а) Государственной инспекции труда
  - б) налоговой инспекции
  - в) профсоюза
  - г) суда

#### ЗАДАНИЕ 2

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства?
- а) Только новые компании
  - б) Только промышленные предприятия
  - в) Только компании, бережно относящиеся к природе
  - г) Как производственные, так и непромышленные компании
2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?
- а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
  - б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
  - в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
  - г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами
3. Выберите верное утверждение.
- а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
  - б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
  - в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
  - г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации
4. Выберите НЕ верное утверждение.
- а) Наиболее удобная организационно-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
  - б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
  - в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
  - г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа
5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?
- а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
  - б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет
  - в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
  - г) Проект по увеличению популяции амурских тигров
6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?
- а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
  - б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
  - в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
  - г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов
7. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...
- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
  - б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
  - в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
  - г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги
8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?
- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
  - б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
  - в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
  - г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
9. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции.  
II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предполагает наличие только одного участника.
- а) Только II б) Только III в) II и III
  - г) I, II и III
10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции.  
II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.  
III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.
- а) Только II
  - б) Только I
  - в) I и III
  - г) I, II и III
11. Выберите НЕ верное утверждение.
- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
  - б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
  - в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
  - г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый последующий годы работы фирмы
12. Выберите НЕ верное утверждение.
- а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
  - б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться

на рынке

в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены

г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

### ЗАДАНИЕ 3

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
- г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переводя на указанный в

письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

#### ЗАДАНИЕ 4. ДЕЛОВАЯ ИГРА

В сентябре 2017 года произошло снижение ключевой ставки с 10% до 9,75%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует:

- Управление розничного кредитования
- Управление кредитования юридических лиц
- Управление банковских карт
- Управление операций по вкладам
- Управление депозитных операций

Повестка Заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям.

#### ЗАДАЧИ, КЕЙСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

##### «Основы финансовой грамотности»

##### Кейс

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
5. Необходимо открыть также и депозитный счет
6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО
  - 1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета
  - 2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком
  - 2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

##### Задача

Клиент банка 10.09.2020 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2020 г.

##### Задача

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

##### Задача

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

##### Задача

Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

##### Задача

В семье Колосовых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Аленушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье – в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

##### Задача

Друзья Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей – под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей – под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного

закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

Задача

Жанна взяла в банке «ВТБ» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев.

Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

Задача

Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

Кейс

Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию следующие условия договора на ведение расчетного счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому

индивидуальному предпринимателю или организации – 25 рублей, перевод денег на свой расчетный счет – бесплатно, ежемесячное начисление на остаток на счете – 2% годовых.

Определите, какую сумму заплатит за месяц банку индивидуальный предприниматель Савелий, если им за данный месяц были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей.
2. 120 переводов индивидуальным предпринимателям и другим организациям.
3. Переводы на свой расчетный счет на сумму 60 000 рублей.
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей.
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Кейс

Определите, какую сумму придется заплатить клиенту за перевод 20 000 рублей с кошелька различных систем электронных денег на банковскую карту, если за выполнение операции установлены следующие тарифы:

- А. Платежная система А – 2,5%;  
 Б. Платежная система Б – 3% от суммы плюс 45 рублей (не менее 100 рублей);  
 В. Платежная система В – 2%; Г. Платежная система Г – 0%.

Кейс

Водитель, имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, на своем автомобиле нанес в результате аварии, виновником которой он был, ущерб двум другим транспортным средствам: первой автомашине – в размере 230 000 рублей, второй – 540 000 рублей. Определите процент возмещения ущерба каждому пострадавшему, если лимит выплаты – 400 000 рублей каждому потерпевшему. Ответ округлите до сотых.

Задача

В зарегистрированных эмиссионных документах, раскрытых на сайте эмитента, указана купонная доходность облигации в 8% годовых. Номинал облигации 2000 рублей. На каждый год имеется четыре купона. Определите, какой доход принесет облигация за полгода.

Задача

Дедушка Андрея заплатил за текущий год следующие налоги:

1. За квартиру, находящуюся в собственности (единственную), площадью 62 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 8 600 000 руб- лей. Налоговая ставка – 0,1%.
2. За автомобиль, мощность двигателя которого равна 104,7 л.с., при налоговой ставке 25 рублей за 1 л.с.

Какую сумму налогов дедушка заплатил за свое имущество?

Задача

Семья приобрела и оформила на дедушку в начале года земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата отца семейства составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее он не получал налогового вычета.

Определите:

- А. Величину возврата НДФЛ за год.  
 Б. Величину возврата НДФЛ в последующий период.

#### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Блиц-опрос  
 тестирование  
 устный опрос  
 письменный опрос  
 доклад  
 кейс-задания  
 дифференцированный зачет

### 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
---------------------	----------	-------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Новашина Т. С., Карпунин В. И., Косорукова И. В., Новашина Т. С.	Экономика и финансы организации: учебник	Москва: Университет Синергия, 2020
Л1.2	Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов А. Н., Мовчан И. В., Писанка С. А.	Финансовая грамотность: учебник	Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Наумова Т. М.	Экономика природопользования: учебно-методическое пособие	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический
Л2.2	Восколович Н. А., Жильцов Е. Н., Еникеева С. Д., Восколович Н. А.	Экономика, организация и управление общественным сектором: учебник	Москва: Юнити, 2017

#### 6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1	Министерство финансов Российской Федерации <a href="https://minfin.gov.ru/">https://minfin.gov.ru/</a>
Э2	Центральный Банк Российской Федерации <a href="https://cbr.ru">https://cbr.ru</a>
Э3	Электронная книга и финансовая игра <a href="http://www.fgramota.org">http://www.fgramota.org</a>

#### 6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

##### 6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

6.3.2.1	Справочная Правовая Система КонсультантПлюс
6.3.2.2	Информационная справочная система «Гарант»

#### 7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

№	Назначение	Оборудование	ПО	Адрес	Вид
43	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, Лаборатория по бухгалтерскому учету и аудиту Кабинет экономической теории, Кабинет статистики, Кабинет менеджмента, Кабинет менеджмента и экономики организации	Специализированная мебель: стол – 18 шт.; стул – 36 шт.; доска – 1 шт. Технические средства обучения: ПК – 1 шт.; проектор – 1 шт.; возможность подключения к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде РИЗП – нет; Оборудование: демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия		344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104	