

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.08.02 Финансовая грамотность

43.03.02 Туризм

Организация и управление туристкой деятельностью

бакалавр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни общества

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает - финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - основных видов, функции, продуктов и услуг учреждений финансовой сферы - условий и инструментов принятия грамотных потреби-тельских решений в финансовой сфере умеет - обосновать эффективность финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений фи-нансовой сферы - критически рассматривать возможности в сфере лич-ного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, используя финансовые инструменты владеет навыками - применяет методы личного экономического и финансо-вого планирования для достижения поставленных целей -выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учрежде-ний финансовой сферы - принятия финансовых решений с учетом экономических и финансовых рисков - контролирует собственные экономические и финансовые риски

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая грамотность» является дисциплиной обязательной части программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 2семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовая грамотность» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Экономика (Экономика и управление)

Освоение дисциплины «Финансовая грамотность» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Интернет-предпринимательство (Цифровые технологии в профессиональной деятельности)

Виды и тенденции развития туризма

Организационно-управленческая (учебная) практика

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

Экономическая география

Бухгалтерский управленческий учет в туризме (Экономика и управление)

Страхование в туризме

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в социально-культурном сервисе и туризме

Финансово-экономический анализ деятельности предприятий в социально-культурном сервисе и туризме

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовая грамотность» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	72/2	18	18		36		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	4				

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	72/2			0.12			

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций	
			всего	Лекции	Семинарские занятия					Самостоятельная работа
					Практические	Лабораторные				

1.	1 раздел. Темы									
1.1.	Личное финансовое планирование	2	4	2	2		4	КТ 1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.2.	Управление семейным бюджетом	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.3.	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.4.	Управление кредитной нагрузкой	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.5.	Риски и финансовая безопасность	2	4	2	2		4	КТ 2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.6.	Страхование базовых рисков домохозяйства	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.7.	Пенсионное обеспечение	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.8.	Инвестиции: возможности и риски	2	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.9.	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	4	2	2		4	КТ 3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	18	18		36			
	Итого		72	18	18		36			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Личное финансовое планирование	Личное финансовое планирование. Изучение процесса постановки краткосрочных и долгосрочных финансовых целей и разработки стратегии управления доходами, расходами, сбережениями и инвестициями для их достижения и обеспечения финансовой безопасности.	2/-
Управление семейным бюджетом	Управление семейным бюджетом. Управление семейным бюджетом: планировать доходы и расходы, контролировать денежные потоки и формировать сбережения для достижения финансовых целей.	2/1
Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность». Управление личными сбережениями требует понимания компромисса между риском и доходностью, что позволяет подобрать финансовые инструменты, соответствующие как горизонту планирования, так и индивидуальной толерантности к потерям.	2/-
Управление кредитной нагрузкой	Управление кредитной нагрузкой. Изучение процесса контроля и оптимизации соотношения заемных средств к личным доходам для своевременного погашения долгов и снижения риска финансовой нестабильности.	2/1
Риски и финансовая безопасность	Риски и финансовая безопасность. Изучение способов идентификации мошеннических схем, защиты личных сбережений и конфиденциальных данных, а также правила безопасного финансового поведения для минимизации потерь.	2/-
Страхование базовых рисков домохозяйства	Страхование базовых рисков домохозяйства. Изучение инструмента защиты семейного бюджета от непредвиденных крупных финансовых потерь, позволяющий компенсировать ущерб от наиболее вероятных угроз (пожар, затопление, кража, авария, болезнь) за счет страховой компании.	2/1
Пенсионное обеспечение	Пенсионное обеспечение. Изучение системы формирования, сохранения и использования денежных средств, призванная гарантировать человеку материальную поддержку (доход) после завершения трудовой деятельности или при наступлении нетрудоспособности.	2/-
Инвестиции: возможности	Инвестиции: возможности и риски.	2/1

и риски	Размещение капитала с целью получения дохода, которое требует понимания баланса между потенциальной прибылью и разнообразными рисками, а также основ финансовой грамотности для эффективного управления личными финансами.	
Защита прав потребителей финансовых услуг	Защита прав потребителей финансовых услуг. Система государственных и общественных механизмов, обеспечивающих справедливое и прозрачное взаимодействие между гражданами и финансовыми организациями (банками, страховщиками, МФО и др.), а финансовая грамотность является ключевым навыком, позволяющим человеку самостоятельно ориентироваться в этих правилах, распознавать риски и эффективно отстаивать свои интересы.	2/-
Итого		18

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Личное финансовое планирование	Личное финансовое планирование	Пр	2/-/-
Управление семейным бюджетом	Управление семейным бюджетом	Пр	2/1/-
Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	Пр	2/-/-
Управление кредитной нагрузкой	Управление кредитной нагрузкой	Пр	2/1/-
Риски и финансовая без-опасность	Риски и финансовая без-опасность	Пр	2/-/-
Страхование базовых рисков домохозяйства	Страхование базовых рисков домохозяйства	Пр	2/1/-
Пенсионное обеспечение	Пенсионное обеспечение	Пр	2/-/-
Инвестиции: возможности и риски	Инвестиции: возможности и риски	Пр	2/1/-
Защита прав потребителей финансовых услуг	Защита прав потребителей финансовых услуг	Пр	2/-/-

Итого		
-------	--	--

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Личное финансовое планирование	4
Управление семейным бюджетом	4
Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	4
Управление кредитной нагрузкой	4
Риски и финансовая без-опасность	4
Страхование базовых рисков домохозяйства	4
Пенсионное обеспечение	4
Инвестиции: возможности и риски	4

Защита прав потребителей финансовых услуг	4
---	---

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая грамотность» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовая грамотность».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая грамотность».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Личное финансовое планирование. Личное финансовое планирование	Л1.1	Л2.1	Л3.1
2	Управление семейным бюджетом. Управление семейным бюджетом	Л1.1	Л2.1	Л3.1
3	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность». Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	Л1.1	Л2.1	Л3.1
4	Управление кредитной нагрузкой. Управление кредитной нагрузкой	Л1.1	Л2.1	Л3.1
5	Риски и финансовая без-опасность. Риски и финансовая без-опасность	Л1.1	Л2.1	Л3.1
6	Страхование базовых рисков домохозяйства. Страхование базовых рисков домохозяйства	Л1.1	Л2.1	Л3.1
7	Пенсионное обеспечение. Пенсионное обеспечение	Л1.1	Л2.1	Л3.1
8	Инвестиции: возможности и риски. Инвестиции: возможности и риски	Л1.1	Л2.1	Л3.1
9	Защита прав потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг	Л1.1	Л2.1	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовая грамотность»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовая грамотность» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая грамотность» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
2 семестр			
КТ 1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи		10
КТ 2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи		10
КТ 3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
2 семестр			

КТ 1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	10	Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки. результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций, оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях
КТ 2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	10	Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки. результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций, оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях
КТ 3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	10	Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки. результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций, оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовая грамотность» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовая грамотность»

Вопросы к зачету

1. Личное финансовое планирование.

2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Кредитование. Виды кредитов.
9. Капитализация.
10. Управление рисками и план финансовой защиты.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Финансовые риски.
13. Способы защиты от финансовых рисков.
14. Бизнес, тенденции его развития и риски.
15. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
16. Альтернативные виды инвестиций.
17. Способы увеличения пенсии.
18. Пенсионное обеспечение.
19. Доходы от активов.
20. Движение денежных потоков.
21. Банки. Банковский депозит.
22. Финансовое мошенничество

Типовые задания к зачету

Задание №1

1. Личное финансовое планирование.

Глава семейства Михаил за январь 2024 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2024 г. семье Петровых? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №2

2. Семейный бюджет

Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №3

3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ (Агентства страхования вкладов) для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №4

4. Валюта в современном мире.

Рассмотрим семью Петровых. Глава семейства Олег за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Петровых:

Задание №5

5. Виды валют

На депозите лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 7% на остаток по счету. Сколько денег будет на счете через 2 года, если все это время вкладчик не будет снимать деньги со

счета? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №6

6. Конвертация валюты.

Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы)? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание № 7

7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Инвестор приобрел облигацию, которая в течение неограниченного времени может приносить ему ежегодно 50 руб. Предположим, что требуемая инвестором годовая ставка доходности для этого типа облигаций составляет 16%. Стоимость такой ценной бумаги будет равняться: (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Тематика докладов

1. Личный финансовый план: как источник благополучия семьи
2. Потребительский кредит: как не стать банкротом
3. Банковские вклады: зачем копить деньги
4. Банковские карты: преимущества и недостатки
5. Маркетплейс, или как получить разные финансовые услуги в одном месте
6. Банковские услуги: как решать финансовые вопросы, не выходя из дома
7. Микрозаем: как это работает и что нужно знать о займе в МФО
8. Кредитная история: береги честь смолоду
9. Ипотечный кредит: как купить квартиру своей мечты
10. Как не стать жертвой финансовых мошенников
11. Налоговый вычет: как источник дополнительного дохода
12. Пенсии: как самому позаботиться о пенсии
13. Зачем нужна страховка: защищаем жизнь, здоровье, дом и дачу
14. Биржевые фонды, или ETF: что это и стоит ли вкладывать в них деньги

Тематика рефератов

1. Этапы построения финансового плана.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
4. Характеристика и назначение кредитов для населения.
5. Основные условия кредитования населения.
6. Платежные карты и их виды.
7. Электронные средства платежа.
8. Сущность страхования. Виды рисков.
9. Характеристика личного страхования.
10. Медицинское страхование населения.
11. Страхование автогражданской ответственности.
12. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
13. Виды ценных бумаг.
14. Паевые инвестиционные фонды.
15. Индивидуальные инвестиционные счета.
16. Типы пенсионной системы.
17. Пенсионная система РФ.
18. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
19. Основные составляющие пенсии в будущем.
20. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
21. Понятие и классификация налогов.
22. Налоги, установленные для физических лиц.
23. Налоговые вычеты.

24. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.

25. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения

26. Финансовые пирамиды

27. Телефонные мошенничества

28. «Письма счастья» как вид мошенничества

29. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства

Тестовые задания для написания Контрольной точки

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- f) Переплата за покупки и поездки
- g) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- h) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- i) Отсутствие накоплений
- j) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- d) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- e) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- f) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- f) Что я хочу?
- g) Когда это у меня будет?
- h) Сколько стоит?
- i) Что у меня есть для этого?
- j) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

d) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
e) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.

- f) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- g) Снизить стоимость цели
- h) Увеличить срок до покупки цели
- i) Снизить расходы
- j) Увеличить расходы
- k) Увеличить доходы
- l) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- c) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- d) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- d) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- e) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- f) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- e) 100 000 руб.
- f) 97 000 руб.
- g) 107 000 руб.
- h) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- d) Мои доходы должны быть больше расходов
- e) Мои доходы должны быть равны расходам
- f) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- d) 5 480 руб.
- e) 8 333 руб.
- f) 13 000 руб.

Вопросы для устного опроса

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Кредитование. Виды кредитов.
9. Капитализация.
10. Управление рисками и план финансовой защиты.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Финансовые риски.
13. Способы защиты от финансовых рисков.
14. Бизнес, тенденции его развития и риски.
15. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
16. Альтернативные виды инвестиций.
17. Способы увеличения пенсии.
18. Пенсионное обеспечение.
19. Доходы от активов.
20. Движение денежных потоков.
21. Банки. Банковский депозит.
22. Финансовое мошенничество

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- a) Переплата за покупки и поездки
- b) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- c) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- d) Отсутствие накоплений
- e) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- a) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку

- b) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- c) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- a) Что я хочу?
- b) Когда это у меня будет?
- c) Сколько стоит?
- d) Что у меня есть для этого?
- e) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- a) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- b) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- c) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- a) Снизить стоимость цели
- b) Увеличить срок до покупки цели
- c) Снизить расходы
- d) Увеличить расходы
- e) Увеличить доходы
- f) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- a) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- b) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- a) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- b) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- c) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- a) 100 000 руб.
- b) 97 000 руб.
- c) 107 000 руб.
- d) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- a) Мои доходы должны быть больше расходов
- b) Мои доходы должны быть равны расходам
- c) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- a) 5 480 руб.
- b) 8 333 руб.
- c) 13 000 руб.

Вопрос 11. Для чего нужно вести учет расходов и доходов:

- a) Не нужно вести учет расходов, денег от этого не прибавится.
- b) Для того, чтобы найти резервы и больше откладывать на финансовые цели.

Вопрос 12. Укажите эффективные способы учета доходов и расходов, ведения семейного бюджета (несколько вариантов)

- a) Завести специальную тетрадь
- b) Держать все цифры в голове
- c) Использовать программу электронных таблиц (например, Excel)
- d) Установить приложение на смартфоне

Вопрос 13. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит
- c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование денежных талисманов.

Вопрос 14. Какую часть бюджета рекомендуется направлять на финансовые цели?

- a) Не менее 30% - 50%
- b) 2%
- c) 5% - 20%

Вопрос 15. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов ответов)

- a) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- b) Выигрыш в лотерею
- c) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- d) Доходы по банковским вкладам
- e) Получение наследства от дальнего родственника

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

1. Ежемесячная заработная плата Евгения 70 тыс. руб. Евгений открыл ИИС и внес денежные средства: 1 год – 400 000, 2 год – 300 000, 3 год – 200 000. Евгений инвестировал в ОФЗ с доходностью 8% годовых зная, что с 1 января 2021г. купонный доход по ОФЗ облагается НДФЛ, определить доходность за 1-й год. Ответ запишите в %

2. Банк выдал кредит в размере 700 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит

3. 1 августа 2020 года Петр взял в банке 1,7 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 8% на оставшуюся сумму долга, затем Петр переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Петр может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 360 тыс. рублей?

4. У Ольги имеется 280 000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 22% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока? (в ответе указать процент 20 или 22)

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

a) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Поветкина Н. А., Кудряшова Е. В. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) [Электронный ресурс]: моногр.. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2022. - 104 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=386798>

дополнительная

Л2.1 Сычева-Передеро О. В., Секлецова О. В., Корчагина И. В. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Кемерово: КемГУ, 2021. - 116 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/186377>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Сычева-Передеро О. В., Секлецова О. В., Корчагина И. В. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Кемерово: КемГУ, 2021. - 116 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/186377>

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	«Финтрек» (Проект Банка России, созданный специально для студентов. Это онлайн-платформа с вебинарами, подкастами, квизами и тестами)	https://fintrack.study/
2	Центральный банк Российской Федерации Банк России	https://cbr.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Финансовая грамотность» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и до-полнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно-справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитор ии	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.02 Туризм (приказ Минобрнауки России от 08.06.2017 г. № 516).

Автор (ы)

_____ доц. КФик, кэн Шамрина Светлана Юрьевна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Томила Еленa Петровна

_____ доц. КФик, кэн Латышева Людмила Анатольевна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2024 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 43.03.02 Туризм

Заведующий кафедрой _____ Складрова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 43.03.02 Туризм

Руководитель ОП _____