



**УТВЕРЖДЕНО:  
СОВЕТОМ ФИЛИАЛА ФГБОУ ВО  
«РГУТИС» В Г. МАХАЧКАЛЕ  
Протокол № 06 от «27» января 2023г**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ  
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
основной профессиональной образовательной программы среднего  
профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего  
звена  
по специальности: 43.02.16 Туризм и гостеприимство  
Квалификация: Специалист по туризму и гостеприимству  
год начала подготовки: 2023г.**

**Разработчики:**

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>Преподаватель</i>	<i>Темирбекова А.З.</i>

**Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППСЗ:**

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>Руководитель ОПОП 43.02.16 Туризм и гостеприимство</i>	<i>Темирбекова А.З.</i>



## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1      Общая характеристика рабочей программы дисциплины**
  
- 2      Структура и содержание учебной дисциплины**
  
- 3      Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки (при наличии), и самостоятельной работе**
  
- 4      Фонд оценочных средств дисциплины**
  
- 5      Условия реализации программы дисциплины**
  
- 6      Информационное обеспечение реализации программы**



## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 03.

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 03	применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личного развития: составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов. - производить оплату с применением различных видов платежных средств. определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей. -выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. нормативные основания по защите прав потребителей; выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	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.

### Личностные результаты

Код	Наименование общих компетенций
ЛР	Определяются в соответствии с программой воспитания
ЛР. 13.	Выполняющий профессиональные навыки в сфере гостиничного дела
ЛР 14.	Демонстрирующий профессиональные навыки в сфере туризма и




	<i>гостеприимства с учетом специфики субъекта Российской Федерации</i>
ЛР 15.	Выполняющий трудовые функции в сфере <i>оказания гостиничных услуг</i>
ЛР 16.	Способный анализировать производственные ситуации, быстро принимающий решение в нестандартных ситуациях
ЛР 17.	Проявляющий интерес и стремление к процессу обучения, непрерывному образованию, владеющий инновационными методами и технологиями
ЛР 18.	Проявляющий качества социально зрелой личности, обладающей четкой социальной позицией и умеющей эффективно применять навыки бесконфликтного общения в профессиональной деятельности
ЛР 19.	Демонстрирующий профессиональные навыки при предоставлении гостиничных услуг
ЛР 20.	Демонстрирующий нравственные принципы личности и способного выполнять функции гражданина, работника и семьянина.
ЛР 21.	Демонстрирующий осознание роли профессионала сферы гостеприимства, чувства ответственности перед выбранной специальностью, высокий уровень адаптации и социализации в современных условиях

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	32
<i>в т.ч. в форме практической подготовки (если предусмотрено)</i>	
В т. ч.:	
теоретическое обучение	16
лабораторные работы <i>(если предусмотрено)</i>	-
практические занятия <i>(если предусмотрено)</i>	16
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено для специальностей)</i>	-
контрольная работа <i>(если предусмотрено)</i>	-
<i>Самостоятельная работа</i> <sup>1</sup>	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	3

<sup>1</sup>Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 5

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад ч	Коды компетенций и личностных результатов <sup>2</sup> , формирование которых способствует элементу программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>		<b>3/3</b>	
<b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 01, ОК 03
	1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	3	
	2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.		
	3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>3</b>	
	<b>Практическое занятие 1. Деловой практикум. Оценка состояния личного бюджета. Составление личного финансового плана и бюджета.</b>	3	
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>			
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>		<b>6/6</b>	
<b>Тема 2.1. Инвестиции. Банковские депозиты.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	ОК 01, ОК 03
	Понятие инвестиции. Банки банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	4	

<sup>2</sup> В соответствии с Приложением 3 ПООП.



	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>4</b>		
	<b>Практическое занятие 2.</b> Оценка условий депозитного договора. Расчет доходности вложений по депозиту.	4		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>			
<b>Тема 2.2. Банковские кредиты. Расчетно-кассовые операции банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 03	
	1. 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.	2		
	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.			
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>2</b>		
	<b>Практическое занятие 3.</b> Практикум: расчет минимального ежемесячного платежа по кредитной карте и неиспользованного кредитного лимита	2		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>			
<b>Раздел 3. Страхование</b>		<b>4/4</b>		
<b>Тема 3.1. Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 03 ПК 1.3, ПК 1.4.	
	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.	4		
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>4</b>		
	<b>Практическое занятие 4.</b> Основные понятия договора страхования. Расчет страховых выплат в разных ситуациях.	4		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>			
<b>Раздел 4. Налоги</b>		<b>3/3</b>		



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СМК  
РГУТИС

Лист 7

<b>Тема 4.1. Налог</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	<b>ОК 03</b>
	Понятие налога. 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.	3	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>3</b>	
	<b>Практическое занятие 5.</b> Расчет земельного налога. Расчет налогового вычета.	3	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 5. Пенсия</b>		<b>3/3</b>	
<b>Тема 5.1. Пенсия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	<b>ОК 03</b>
	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.	3	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>3</b>	
	<b>Практическое занятие 6.</b> Пенсионная система, основные понятия. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	3	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 6. Распознавание мошеннических операций</b>		<b>7/7</b>	
<b>Тема 6.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>7</b>	<b>ОК 03</b>
	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.	7	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>7</b>	
	<b>Практическое занятие 7.</b> Практикум. Кейсы – «Правильные действия в разных ситуациях»	7	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 7. Создание собственного дела</b>		<b>6/6</b>	
<b>Тема 7.1.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СМК  
РГУТИС

Лист 8

<b>Предпринимательство</b>	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.		<b>ОК 03</b>
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>	<b>6</b>	
	<b>Практическое занятие 8.Разработка бизнес-плана</b>	6	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Промежуточная аттестация</b>			
<b>Всего:</b>		<b>32</b>	




	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 9

*Внутри каждого раздела указываются соответствующие темы. По каждой теме описывается содержание учебного материала (в дидактических единицах), наименования необходимых лабораторных работ и практических занятий (отдельно по каждому виду), контрольных работ, а также примерная тематика самостоятельной работы. Если предусмотрены курсовые работы (проекты) по дисциплине, описывается примерная тематика. Объем часов определяется по каждой позиции столбца 3 (отмечено звездочкой \*). Уровень освоения проставляется напротив дидактических единиц в столбце 4 (отмечено двумя звездочками \*\*).*

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 10

### **3. Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки (при наличии), и самостоятельной работе**

Цель и задачи учебной дисциплины – формирование у учащихся основ финансовой грамотности, развитие логического мышления, критичности мышления на уровне, необходимом для будущей профессиональной деятельности, для продолжения образования и самообразования; овладение необходимыми знаниями и умениями в финансовой сфере, необходимыми в повседневной жизни, для изучения смежных естественнонаучных дисциплин на базовом уровне и дисциплин профессионального цикла.

#### **Виды практических занятий**

Практическая работа выполняется студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Какой тип занятий необходим, чтобы углублять теоретические знания учащихся, переводить их в практические умения и навыки. Практические занятия проводятся в форме практикумов, деловых игр, самостоятельных и проверочных работ.

Студент должен: знать/понимать:

Структуры семейного бюджета и экономики семьи

Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, 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.

Применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:

- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.

- производить оплату с применением различных видов платежных средств.

- определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.

- выбирать продукты страхования;

- оформлять налоговую декларацию;

- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.

- нормативные основания по защите прав потребителей;

- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке

Применять знания о составных частях семейного бюджета при формировании финансового плана.

Применять знания о продуктах предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов.

Демонстрировать знания о видах платежных средств,

страховании и его видах,

налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.



### 3.1. Тематика и содержание практических занятий/лабораторных работ/ семинаров

#### Практическое занятие 1.

Тема: Домашняя бухгалтерия

Содержание: Деловой практикум. Оценка состояния личного бюджета. Составление личного финансового плана и бюджета.

Задание 1. Сопоставьте термины

Ответы:

1. Личные доходы	А) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей								
2. Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов								
3. Личные сбережения	В) средства, получаемые от какой-либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений								
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями								
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время								
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы								
7. Оптимизация личного бюджета	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем								
8. Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать								
9. Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности								
10. Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов								
1-В	2-А	3-Ж	4-И	5-Б	6-К	7-Г	8-Е	9-Д	10-З

**Задача 1.** 1 сентября студент машиностроительного колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 1500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 200 руб. на билет и попкорн.

На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 180 руб. и купил мороженое в необыкновенной упаковке за 90 руб. Ежедневно, кроме 20 воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по аб



онементу стоимостью 600 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 900 руб. На распродаже ему удалось купить подарок на день рождения брата – радиоуправляемый катер, за 650 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 8000 руб. Определите: Размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета.

Для расчетов примем, что: -количество рабочих дней в месяце – 26; -количество выходных в месяце – 4.

Решение:

Доходы Юрия в сентябре составили 10450 руб.  $(950 + 1500 + 8000)$

Расходы Юрия в сентябре составили 8830 руб.  $(200 + 180 + 90 + 135 * 26 + 600 + 900 * 4 + 650)$

Доходы Юрия – Расходы Юрия = 1620 руб.

Значит личный бюджет Юрия в сентябре – устойчив.

**Задача 2.** Используя данные задачи 1, определите, сможет ли студент Юрий приступить к формированию личной подушки безопасности, принимая во внимание, что сбережения на эти цели должны составить 10% личных доходов. Ведь она может пригодиться ему, например, если после окончания колледжа он не сразу найдет интересную работу.

Решение:

Часть доходов Юрия имеет нерегулярный характер. Это – подарок родителей в размере 1500 руб. Значит регулярные доходы Юрия равны 8950 руб., и определены как сумма стипендии (950 руб.) и заработной платы (8000 руб.).

К постоянным расходам Юрия можно отнести комплексные обеды и еженедельную покупку товаров. Все остальные расходы Юрия – Разовые или регулярные (расходы на покупку абонемента в бассейн) и обычно не учитываются в расчетах. Конечно, целесообразно, чтобы такие желательные расходы, как расходы на покупку абонемента в бассейн, не были исключены из общего списка расходов. Тогда ежемесячные личные расходы Юрия составят 7710 руб. При этом личные доходы Юрия превышают его личные расходы на 1240 руб. Мы знаем, что в среднем на создание личной финансовой подушки безопасности направляется 10% личных доходов. Для Юрия – это ежемесячная сумма в размере 895 руб., которая соответствует его бюджетным возможностям.

**Задание 3.** Выполнить задачи 2 и 3 по следующим данным

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер стипендии, руб	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250
Заработок курьера, руб	9000	9900	10890	11979	13177	14495	15944	17538	19292
Подарок от родителей, руб	1500	1600	1700	1800	1900	2000	2100	2200	2300
Стоимость кино, руб	250	288	331	380	437	503	578	665	765
Стоимость мобильных подписок, р	200	212	225	238	252	268	284	301	319



уб									
Стоимость мороженого, руб	110	116	121	127	134	140	147	155	163
Стоимость обеда, руб	147	169	194	224	257	165	189	218	250
Абонемент в бассейн, руб	650	653	657	660	663	666	670	673	676
Закупка в магазине повоскресеньям, руб	950	998	1047	1100	1155	1212	1273	1337	1404
Подарок брату, руб	480	485	490	495	499	504	510	515	520
% подушки безопасности	12	10	11	13	14	15	10	11	12

## II

### практическое занятие 2.

Тема: **Инвестиции. Банковские депозиты.**

Содержание: Оценка условий депозитного договора. Расчет доходности вложений по депозиту.

Традиционным способом исчисления являются простые проценты. Доход рассчитывается по формуле:

$$I = P \cdot i_{\text{год}} \cdot n, \quad (1)$$

где  $P$  – первоначальная сумма

вклада;  $i_{\text{год}}$  –

годовая ставка по вкладу;


$n$  – срок вклада в годах.

Если срок вклада определяется менее чем год, то тогда используется формула:

$$I = P \cdot i \cdot \frac{t}{T}, \quad (2)$$

где  $t$  – срок вклада в месяцах (днях);

$T$  – количество месяцев (дней) в году.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 14

### Пример1. Простые проценты

Константин открыл вклад на сумму 10000 руб. на 2 года под 4% годовых с начислением процентов по простой ставке. Выплата производится в конце срока. Сумма процентного дохода составит:

$$I = 10000 \cdot 4\% \cdot 2 = 800 \text{ руб.}$$

Проценты Константина за первый год – 400 руб, за второй год – 400 руб. За два года – 800 руб. Если он захочет вернуть деньги раньше срока вклада, то проценты будут пересчитаны с менее низкой ставкой.

Если же Константин открыл вклад на срок 3 месяца (91 день) с простой ставкой 4%, то его процентный доход составит:

$$I = 10000 \cdot 4\% \cdot \frac{\text{Змес (91дн)}}{12\text{мес(365дн)}} = 100 \text{ руб.}$$

Доход по вкладу может начисляться по сложному проценту (ставке). Расчет общей суммы, которую получит вкладчик в конце срока вклада производится по формуле:

$$S = P \cdot \left(1 + \frac{i_{\text{год}}}{100}\right)^n, \quad (3)$$

где  $S$  – сумма, которую вкладчик получит в конце срока;

### Пример2. Сложные проценты

Ольга открыла вклад на 10000 руб, сроком на 2 года, с годовой ставкой 4%, капитализация раз в год с использованием сложного процента. В конце срока вклада Ольга вернет свои 10000 руб и получит процентный доход 816 руб.

### Задание 1.

Иван Петрович вложил во вклад 100 000 руб. На 5 лет под 8% годовых. Расчитайте доход, который получит Иван Петрович по окончании срока вклада, если проценты по вкладу: а) не капитализируются (40 000руб.) б) капитализируются ежегодно (46 933 руб.)

### Практическое занятие 3.

Тема: **Банковские кредиты. Расчетно-кассовые операции банка**

Содержание: Практикум: расчет минимального ежемесячного платежа по кредитной карте и неиспользованного кредитного лимита

### Задание:

1. Рассчитайте минимальный обязательный ежемесячный платеж по кредитной карте, если клиент потратил в отчетном периоде  $A$  рублей, а сумма минимального платежа рассчитывается по ставке  $B\%$  от размера задолженности по кредитной карте + проценты по ставке  $C\%$  годовых. За ежемесячную базу принимаем 30 дней.
2. Какой максимальной суммой кредита по карте может воспользоваться клиент после погашения минимального платежа, если общий кредитный лимит по карте был установлен в сумме  $D$  рублей?


Каждый студент выполняет задания для индивидуальных значений показателей ABCD

<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>Минимальный обязательный ежемесячный платеж</b>	<b>Максимальная сумма кредита</b>
68 000	2	10	100 000	1 919	33 360
67 000	3	9	120 000	2 506	55 010
32 000	5	12	150 000	1 916	119 600
9 000	8	14	50 000	824	41 720
68 000	10	7	80 000	7 191	18 800
40 000	6	15	160 000	2 893	122 400
25 000	7	16	90 000	2 079	66 750
130 196	4	12	300 000	6 492	175 012
57 000	3	11	150 000	2 225	94 710
20 000	9	13	200 000	2 014	181 800
34 000	8	8	180 000	2 944	148 720
44 000	5	10	150 000	2 562	108 200
27 000	3	11	125 000	1 054	98 810
57 000	6	14	130 000	4 076	76 420
55 000	7	15	140 000	4 528	88 850

Решение: Минимальный ежемесячный платеж рассчитывается по формуле:  $A*B/100+A*C/100*30/365$ .  
 Максимальная сумма кредита по карте, который клиент может воспользоваться после погашения  
 минимального платежа рассчитывается (остаток кредита) по формуле:  $D-A+\text{минимальный платеж}$

#### **Практическое занятие 4.**

**Тема: Страхование.**

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 16

Содержание: Основные понятия договора страхования. Расчет страховых выплат в разных ситуациях.

Контрольные вопросы:

1. Что такое страхование? Назовите функции страхования.
2. Назовите участников страхового процесса (страхователь, страховщик, застрахованный).
3. Что такое страховые риски? Назовите их виды.
4. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.
5. Как заключить договор страхования?
6. Назовите, когда договор страхования считается недействительным.
7. Назовите действия страхователя при наступлении страхового случая.
8. Назовите действия страховщика при наступлении страхового случая.

Задание 1.

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личное страхование возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования. Решение: Страховая выплата составит:  $(300\ 000 * 12 : 100) + (300\ 000 * 5 : 100) = 51\ 000$  рублей. Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 рублей.

Задание 2.

Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб.

Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

Решение: Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.


### **Практическое занятие 5.**

Тема: **Налоги.**

Содержание: Расчет земельного налога. Расчет налогового вычета..

Земельный налог рассчитывается по формуле:  $H = KС * Д * Нст. * СВ$ , где КС - кадастровая стоимость земельного участка;



	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 17

Д- доля собственности;

Нст. - ставка налога;

СВ - срок владения земельным участком

Граждане земельный налог выплачивается по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления.

Петров И.А. владеет 1/2 земельного участка с 1 января 2020 г. для личного использования. Кадастровая стоимость участка -

200 тыс. руб. Ставка налога 0,3%. Земельный налог составит:

$H = 200\,000 * 1/2 * 0,3\% * 1 = 300$  руб.

Задание 1.

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения -

90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения

- 130 тыс. руб. в год - внёс отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: - 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ:  $140\,000 * 0,13 = 18\,200$ .

Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-

НДФЛ, заявления на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

### **Практическое занятие 6.**

**Тема: Пенсия.**

Содержание: Пенсионная система, основные понятия. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.

Контрольные вопросы:


1. Что представляет собой государственная пенсионная система?
2. Назовите уровни государственной пенсионной системы.
3. Что представляет собой Пенсионный фонд России? Назовите его основные функции.

Задание 1.

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $(0,22 * 1\,500\,000 \text{ руб.}) + (0,1 * 850\,000 \text{ руб.}) = 253\,000 + 85\,000 = 338\,000$  руб.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 18

Задание 2.

Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $0,22 * 1150 000 \text{руб.} = 253000 \text{руб.}$

### **Практическое занятие 7.**

**Тема: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке**

Содержание: Практикум. Кейсы – «Правильные действия в разных ситуациях»

**Задание.** Рассмотрите указанные ниже ситуации и определите верность суждения

1. Если вы потеряли денежные средства с расчетавашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери (Неверно. Банк может возместить только те ваши потери, ответственность за которые несет он. В частности, если вы сами добровольно назвали злоумышленникам секретные данные своей банковской карты (PIN-код, коды CVC/CVV или коды из SMS-сообщений от банка), банк не возместит вам потери от действий мошенников. В этом случае возмещение можно взыскать только с самого злоумышленника (при условии, что он найден, арестован и признан виновным)).

2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности (Верно. Это одно из ключевых правил безопасности на финансовом рынке).

3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности (Верно. В остальных случаях вам необходимо обращаться в правоохранительные органы.).

4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков (Верно. Такие банкоматы находятся под постоянным наблюдением и регулярно проверяются; кроме того, при возникновении проблемных ситуаций вы всегда можете позвать сотрудника банка.).

5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код) (Неверно. Никакие секретные данные вашей банковской карты (в том числе CVC/CVV коды) не могут понадобиться сотрудникам банков ни при каких условиях.).


6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т. п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма (Верно. Рассылка писем от имени подобных организаций – распространенный метод действия злоумышленников.).

### **Практическое занятие 8.**

**Тема: Предпринимательство**

Содержание: Разработка бизнес-плана

Основные разделы бизнес-плана можно представить так:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 19

1. резюме; 2. история бизнеса организации (описание отрасли); 3. характеристика объекта бизнеса организации; 4. анализ бизнес-среды организации; 5. план маркетинга; 6. производственный план; 7. организационный план; 8. финансовый план; 9. оценка и страхование риска; 10. приложения.

#### Задание 1.

Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Задание: Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования. Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

#### Задание 2.

Ирина и Игорь думают открыть собственную парикмахерскую, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 3,5 млн рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 100 тыс. рублей, второго – 300 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 700 тыс. рублей и продать бизнес за 5 млн рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 7 процентов годовых.

Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

Решение: Найдем текущую стоимость будущих чистых денежных потоков при ставке дисконтирования 7 процентов:

$$PV = 1001,07 + 3001,072 + 7001,073 + 50001,073 = 93,5 + 262 + 571,4 + 4081,5 = 5008,4 \text{ тыс. рублей}$$

$$\text{Вычислим NPV: } NPV = PV - I = 5008,4 - 3500 = 1508,4 \text{ тыс. рублей.}$$

Таким образом, с точки зрения показателя NPV, открывать парикмахерскую имеет смысл.

## 4. Фонд оценочных средств дисциплины

### 4.1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Формы промежуточной аттестации по семестрам:


№ семестра	Форма контроля
3	Дифференцированный зачет

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также формирования компетенций:

Результаты обучения: умения, знания	Показатели оценки результата	Форма контроля
-------------------------------------	------------------------------	----------------



		<b>Я и оценивания</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li><li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li><li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li><li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li><li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li><li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li><li>- использовать приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li><li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li><li>- применять полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения;</li><li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li><li>- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбирать страховую компанию, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li><li>- Применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li><li>- сопоставляет свои потребности и возможности, оптимально материальные и трудовые ресурсы, составляет семейный бюджет и личный финансовый план;</li><li>- грамотно применит полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li><li>- анализирует и извлекает информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li><li>- оценивает влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li><li>- использует приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li><li>- определяет влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li><li>- применяет полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения;</li><li>- применяет полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использует банковские карты, электронные деньги; пользуется банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li><li>- применяет полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбирает страховую компанию, сравнивает и выбирает наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li></ul>	<p>Тестирование по темам курса</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающих процессов выполнения практических работ.</p>

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 21

- применять знания о депозите, управлении рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшение стоимости кредита; - определять назначение налогов, характеризовать налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	- применяет знания о депозите, управлении рисками при депозите; о кредите, сравнивает кредитных предложений, учитывает кредита в личном финансовом плане; - определяет назначение налогов, характеризует налогоплательщиков, рассчитывает НДФЛ, применяет налоговые вычеты. оценивает и принимает ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	
--	--	--

Формируемые компетенции:

Код формируемой компетенции	Наименование компетенции	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<i>Для текущего контроля:</i> Работа на лекциях. Выполнение практических заданий, контрольных работ.
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	Оценка самостоятельной работы обучающихся  <i>Для промежуточной аттестации:</i> дифференцированный зачет

#### 4.2. Методика применения контрольно-измерительных материалов

Контроль знаний обучающихся включает:

Текущий контроль в форме практических работ

Промежуточную аттестацию в форме дифференцированного зачета

#### 4.3. Контрольно-измерительные материалы включают:

##### 4.3.1. Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля

Контроль и оценка результатов освоения темы осуществляется преподавателем в процессе выполнения обучающимися индивидуальных заданий **в виде практических работ.**

*Примерные задания  
практических работ*

##### Задание 1 Определите верность суждений

1. Личная финансовая подушка безопасности формируется только при высоком уровне личных доходов. (Неверно. Цель создания личной финансовой подушки безопасности – создание личных финансовых резервов на случай возникновения личных финансовых затруднений, а не только при высоком уровне доходов.)



ыми может столкнуться в жизни каждый. Поэтому личная финансовая подушка безопасности нужна любому человеку независимо от размера личных доходов.)

2. По одежке протягивай ножки (пословица). (Верно. Эта пословица – совет соотносить личные расходы и доходы, которые должны быть сбалансированы. Превышение личных расходов делает личный бюджет неустойчивым и может привести человека к финансовым затруднениям.)

3. Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню (Эзоп). (Верно. Мудрая мысль древнегреческого поэта Эзопа нацеливает на вдумчивое отношение к личным текущим расходам, составление личного бюджета для того, чтобы сформировать личные сбережения и осуществить в будущем личные финансовые цели или создать финансовую подушку безопасности на случай непредвиденных финансовых затруднений в будущем.)

4. Заработная плата относится к пассивному личному доходу. (Неверно. Заработная плата – это активный личный доход, так как для того, чтобы заработать ее человек тратит собственные силы и время.)

5. Структура личных доходов и расходов изменяется в течение жизни человека. (Верно. Структура личных доходов и расходов ощутимо меняются в течение жизни человека и зависят от его возраста, условий жизни, даже от состояния экономики в целом и других факторов)

6. Высокая доля расходов на питание свидетельствует о высоком уровне жизни семьи. (Неверно. Доля самых необходимых потребительских расходов, в том числе расходов на продукты питания, сокращается по мере роста семейных доходов в их структуре увеличивается удельный вес расходов на медицину, образование, отдых и развлечения, другие услуги)

7. В семейный бюджет включаются личные доходы и расходы работающих членов семьи. (Неверно. Семейный бюджет в зависимости от модели формирования может состояться с учетом всех личных доходов и расходов членов семьи или с учетом только отдельных членов семьи.)

8. Создание семейной подушки безопасности является финансовой целью семьи. (Верно. Создание семейной финансовой подушки безопасности относится к первоочередным стратегическим финансовым целям семьи)

### Задание 2.

Сергей берёт в банке кредит на сумму  $S$  руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет  $\%$  годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Сергея, заполнив таблицу.

Выполнить задачу каждому по индивидуальному заданию.

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
$S$ , руб	60000	66000	72000	78000	84000	90000	96000	102000	108000	114000
% годовых	6%	6,5%	7%	7,5%	8%	8,5%	9%	9,5%	10%	10,5%


### Задание 3.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 23

2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58300 руб.

#### Задание 4

Определите верность суждения

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска)

2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)

3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))

4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)

5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)

#### Задание 5

Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей.

Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Решение:

Страховой взнос составит:  $800000 * 2 : 100 = 16000$  руб.

Страховое возмещение:  $600000 - 150000 = 450000$  руб

#### Задание 6

Верно ли суждение

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России. (Верно, так как Банк России ведет реестр страховых компаний и выдает лицензии.)

2. Факт внесения страхового взноса подтверждается выдачей квитанции. (Неверно, так как факт внесения страхового взноса не может подтверждаться выдачей страхового полиса.)



3. Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования. (Верно, так как страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.)

4. Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом. (Неверно, так как лицо, в чью пользу заключен договор является выгодоприобретателем)

5. Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ. (Неверно, так как контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Банк России.)

6. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. (Верно, так как предполагаемое событие на случай наступления которого проводится страхование является страховым риском)

7. Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности (Верно, страховой брокер должен иметь лицензию.)

### Задание 7

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц. Определите: во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Решение:

Заработная плата Екатерины =  $48000 * 12 = 576000$  руб./год  
Отчисления Екатерины =  $576000 * 0,22 = 126720$  руб.

Заработная плата Евгения =  $148000 * 12 = 1776000$  руб./год

Отчисления Евгения:  $(1150 \text{ тыс. руб.} * 0,22) + (1776000 - 1150000) * 0,1 = 253000 + 62600 = 315600$  руб.

Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения вышше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

### Задание 8

Верно ли суждение

1. Пенсия – это замещенный доход (Верно. Поскольку после прекращения трудовой деятельности или иных обстоятельствах, пенсия замещает тот доход, который гражданин не будет больше получать).

2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования предусмотрены три вида пенсий: по старости, по инвалидности, по потере кормильца).

3. По обязательному пенсионному страхованию пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования пенсия бывает также по инвалидности и по потере кормильца, что очевидно может произойти ранее официально установленного пенсионного возраста).





4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (Неверно. Пенсионный возраст с 01 января 2019 года повышен до 65 лет у мужчин и до 60 лет у женщин).

5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) (Верно. Для получения пенсии по старости в системе обязательного пенсионного страхования нужно выполнения всех трех требований: стаж, официально установленный пенсионный возраст и минимальное количество пенсионных баллов).

6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника (Верно. В соответствии законом об обязательном пенсионном страховании).

### Задание 9

Сопоставьте термины

1. Мошенничество	А в интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей
2. Кибермошенничество	Б вредоносное программное обеспечение (вирус), замаскированное под легальное ПО и крадущее конфиденциальные данные пользователя
3. Фишинг	В выдаваемое Банком России разрешение на осуществление того или иного конкретного вида деятельности на финансовом рынке
4. Финансовая пирамида	Г мошенническая схема, действующая при помощи массовой рассылки электронных писем с просьбами о помощи в различных очень привлекательных денежных операциях и обещаниям крупного вознаграждения (обычно в виде процентов от потенциальной прибыли)
5. Лицензия финансовой организации	Д один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального и иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (данные, коды, пароли и др.)
6. Троян	Е способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения новых денежных средств
7. Нигерийские письма	Ж хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путем обмана




ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СМК  
РГУТИС

Лист 26

	или злоупотребления доверием
--	------------------------------

1-Ж	2-А	3-Д	4-Е	5-В	6-Б	7-Г
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 27

## Задание 10

### Верно/ли суждение

1. Компания может получать доходы от реализации как основного, так и вспомогательного продукта (Верно. С точки зрения получения прибыли оба типа продукции обладают равным потенциалом).
2. Риск изменения курса валюты является внутренним для компании (Неверно. Это один из основных внешних рисков, так как предприятие никак не может на него влиять).
3. Планируя собственный бизнес, необходимо оценить не только потенциальные возможности, но и риски неудачи (Верно. Пренебрежение оценкой рисков – одна из самых грубых ошибок предпринимателей).
4. Бизнес-план позволяет структурировать задачи, которые необходимо решить, начиная с собственного дела; выявить сильные и слабые стороны бизнес-идеи; поможет привлечь участников и сторонних инвесторов (Верно. Бизнес-план выполняет широкий спектр задач, имеющих по отношению к фирме как внутренний, так и внешний характер).
5. На разных стадиях своего развития компания может привлекать финансирование из разных источников – привлечь денежные средства на ранних стадиях развития, как правило, проще и дешевле (Неверно. Привлечение инвестиций на начальном этапе функционирования бизнес-проекта, как правило, является очень затруднительным).
6. Существует большое количество мер государственной поддержки бизнеса, которые могут быть использованы предпринимателями (Верно. Данные меры предпринимаются на различных уровнях, носят как краткосрочный, так и долгосрочный характер).

### 4.3.2. Типовые задания для оценки знаний и умений промежуточной аттестации

Примерные вопросы к дифференцированному зачету:

1. Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –
  - А) благо
  - Б) физиологическая потребность
  - В) потребность
  - Г) возможность человека
2. Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):
  - А) денежные средства
  - Б) материалы
  - В) навыки человека



Г) общественная репутация

3. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:

- А) умеренная
- Б) суперинфляция
- В) галопирующая
- Г) гиперинфляция

4. Как активным доходом относятся;

- А) доход от аренды складского помещения
- Б) проценты по вкладу
- В) доход от предпринимательской деятельности
- Г) пенсия

5. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.

- А) 11000
- Б) 11321
- В) 11320
- Г) 11770

6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –

- А) экономическая подушка безопасности
- Б) банковский процент безопасности
- В) сбережения семьи
- Г) финансовая подушка безопасности

7. Семейный бюджет это –

- А) план доходов семьи за определенный период времени
- Б) план расходов семьи за определенный период времени
- В) план доходов и расходов за определенный период времени
- Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени

8. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:

- А) банк
- Б) бюро кредитных историй
- В) центральный контрагент
- Г) ломбард

9. Плата клиента за услуги банка это –

- А) комиссия
- Б) процент
- В) гарантия
- Г) онлайн-сервис

10. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта

1) карта системы МИР



Б) Кредитовая карта	2) карта позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с вердрафтом	3) карта позволяющая использовать деньги банка
Г) Национальная	4) карта позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка

11. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приёма оплаты называется \_\_\_\_\_

12. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:

- А) депозитный договор
- Б) платежное поручение
- В) кредитный договор
- Г) лицензия

14. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличными

15. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:

- А) аннуитетными
- Б) дисконтированными
- В) балансовыми
- Г) дифференцированными

16. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

- А) депозитный вклад до востребования
- Б) срочный вклад до востребования
- В) срочный вклад
- Г) депозитный вклад

17. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

- А) 16
- Б) 18
- В) 15
- Г) 14

18. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

- А) инвестиционным фондом
- Б) коммерческим банком



- В) страховой компанией
- Г) ломбардом

19. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банк на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке

- А) 6600
- Б) 2200
- В) 7333
- Г) 7272

20. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?

- А) 42200
- Б) 41112,68
- В) 41100
- Г) 41112

21. Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

22. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...  
А) первоначальной стоимости ценной бумаги  
Б) рыночной стоимости ценной бумаги  
В) номинальной стоимости ценной бумаги  
Г) остаточной стоимости ценной бумаги

23. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется \_\_\_\_\_

24. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –  
А) биржевой рентабельностью  
Б) биржевой индекс  
В) биржевой прибылью  
Г) биржевой стоимостью

25. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих  
А) Обязательное пенсионное обеспечение  
Б) Негосударственное пенсионное обеспечение  
В) Государственное пенсионное обеспечение

26. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):  
А) инвестиционная  
Б) учетная  
В) компенсационная  
Г) накопительная



27. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании:
- А) Страховщик
  - Б) Страховой брокер
  - В) Гражданин
  - Г) Страховой агент
28. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):
- А) налог на прибыль
  - Б) налог на игорный бизнес
  - В) земельный налог
  - Г) НДФЛ
29. Какой налог относится к региональному:
- А) транспортный налог
  - Б) НДС
  - В) налог на имущество физических лиц
  - Г) водный налог
30. Какие налоги платит физическое лицо:
- А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог
  - Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог
  - В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог
31. Сумма НДФЛ работника составит ..... рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.
- А) 8750
  - Б) 4500
  - В) 7500
  - Г) 3250
32. Гражданин имеет жилой дом площадью 120 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:
- А) 3500
  - Б) 2916,67
  - В) 3208,33
  - Г) 2041,67
33. Петров И.А. и Петрова В.А. совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.
- А) 180
  - Б) 200
  - В) 600
  - Г) 220



34. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении номинальной стоимостью называется ....
- А) процентный риск  
Б) валютный риск  
В) инфляционный риск  
Г) риск ликвидности
35. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется \_\_\_\_\_
36. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя не необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)
- А) подать заявление  
Б) копию водительского удостоверения  
В) копию паспорта  
Г) квитанцию об уплате государственной пошлины  
Д) документ об открытии счета в банке  
Е) свидетельство о рождении

**Ответы:**

1 – В;	10 – А-2; Б-3; В-4; Г-1	19 – Б;	28 – А;
2 – А, Б;	11 – эквайринг;	20 – А-3; Б-1; В-2;	29 – А;
3 – В;	12 – В;	21 – А;	30 – Г;
4 – В;	13 – А-3,2; Б-4; В-1,3; Г-2;	22 – брокером;	31 – Г;
5 – Б;	14 – Г;	23 – Б;	32 – А;
6 – Г;	15 – А;	24 – В;	33 – В;
7 – Г;	16 – Г;	25 – А, В;	34 – фишингом;
8 – Б;	17 – Б;	26 – Г;	35 – А, В, Г
9 – А;	18 – Б;	27 – А, Г;	

**4.4. Критерии и показатели оценивания**

**Для текущего контроля**

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание/задача/ устный ответ	работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении задач нет математических ошибок (возможна одна	Выполнение задания/ решение задачи





		неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).	
«4»	тестовое задание/задача/ устный ответ	работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущена одна ошибка или два-три недочета в решении/ответах.	Выполнение задания/ решение задачи
«3»	тестовое задание/задача/ устный ответ	допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в решении/ответах, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.	Выполнение задания/ решение задачи
«2»	тестовое задание/задача/ устный ответ	допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере	Выполнение задания/ решение задачи

**Для промежуточной аттестации**

<b>Оценка</b>	<b>Форма контроля</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Показатели оценивания</b>
«5»	тестовое задание/устный ответ	работа выполнена полностью / дан исчерпывающий ответ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в выполненном задании/ответе нет ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием	Выполнение задания/ устный ответ



		незнания или непонимания учебного материала).	
«4»	тестовое задание/устный ответ	работа выполнена полностью / дан полный ответ, но допущена одна ошибка или два-три недочета в решении/ответах.	Выполнение задания/устный ответ
«3»	тестовое задание/устный ответ	допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выполненной работе/ответах, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.	Выполнение задания/устный ответ
«2»	тестовое задание/устный ответ	допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере	Выполнение задания/устный ответ

## 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Для реализации программы учебной дисциплины требуется наличие учебного кабинета «Социально-гуманитарных дисциплин».

Специализированная учебная мебель. ТСО: Переносное видеопроекционное оборудование для презентаций, ноутбук. Доска. Набор учебно-наглядных пособий

## 6. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательная организация выбирала не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, дополнен новыми изданиями.

### 6.1. Основные печатные издания

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



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

## 6.2. Основные электронные издания

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

## 6.3. Дополнительные источники (

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>