

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

ИНСТИТУТ МЕНЕДЖМЕНТА, ТУРИЗМА И ИНДУСТРИИ ГОСТЕПРИИМСТВА

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной
программы Л.Б. Байсултанова

Директор института
(декан факультета) Р.М. Плидов

«26» 05 2023 г.

«26» 05 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.О.03.03
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Направление подготовки (специальность)
43.03.02 - ТУРИЗМ

Профиль
Технология и организация туроператорских и турагентских услуг

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная

Нальчик - 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности»
/составитель Байсултанова Л.Б.- Нальчик: КБГУ, 2023. - С. 39.

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов 3 курса очной формы обучения по направлению подготовки 43.03.02 «Туризм» в 6 семестре.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 43.03.02. «Туризм» (квалификация (степень) «Бакалавр») утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 08.06.2017г. № 516 (зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2017 № 47223).

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО	4
3.	ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4.	СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	6
4.1.	Содержание дисциплины, структурированное по темам. Формы текущего контроля	6
4.2.	Структура дисциплины	11
4.3.	Лекционные занятия	11
4.4.	Практические и семинарские занятия	12
4.5.	Лабораторные работы	12
4.6.	Самостоятельное изучение разделов дисциплины	12
4.7.	Задания к практическим занятиям	13
5.	ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	16
5.1.	Оценочные материалы для текущего контроля	17
5.1.1.	Вопросы для самоподготовки	17
5.1.2.	Темы рефератов	19
5.2.	Оценочные материалы для рубежного контроля	21
5.2.1.	Образцы тестов	21
5.3.	Оценочные материалы для промежуточной аттестации	25
6.	МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	28
7.	УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	30
7.1.	Основная литература	30
7.2.	Дополнительная литература	30
7.3.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	31
7.4.	Методические указания по проведению учебных занятий	31
8.	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	38
	ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)	39

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» – формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации к происходящим изменениям в жизни общества.

1.2. Задачи дисциплины:

- сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности,
- сформировать общее представление об особенностях современных финансовых рынков;
- обучить технологиям анализа финансовой информации;
- выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной дисциплиной Блока 1 ФГОС ВО профиля подготовки «Технология и организация туроператорских и турагентских услуг».

Дисциплина преподается посредством чтения лекций, проведения практических и семинарских занятий.

Курс «Основы финансовой грамотности» обеспечивает преемственность теоретических и практических знаний при изучении дисциплин, таких как «Туристское страноведение», «Рекреационные ресурсы РФ», «Человек и его потребности» и ряда других. Курс ориентирован на формирование умений и навыков по исследовательской деятельности и совершенствованию рынка туристических услуг.

При освоении дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся сможет продемонстрировать обобщённую трудовую функцию ОТФ «Проведение экскурсий» Профессионального стандарта 04.005 «Экскурсовод (гид)».

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Процесс освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки бакалавров: УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Функциональная карта вида профессиональной деятельности

Обобщённые трудовые функции			Трудовые функции		
код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
С	Проведение экскурсий	6	Разработка экскурсий. Необходимые знания: социальные основы туризма*	С/01.6	6
			Проведение экскурсий	С/02.6	6

*Профессиональный стандарт 04.005 «Экскурсовод (гид)» утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 4.08.2014 г №539н (с изменениями и дополнениями от 18 марта, 12 декабря 2016 г.). Зарегистрирован Минюстом 13.01.2017 г., регистрационный номер №45230

В результате изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» студент должен продемонстрировать следующие результаты обучения:

Категория универсальной компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины (код и наименование компетенции)	Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенции	Основные показатели оценки результатов обучения
Маркетинг	УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Знает основные законы и закономерности функционирования экономики, а также основы экономической теории и финансовой грамотности, необходимые для решения профессиональных и социальных задач УК-9.2. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности УК-9.3. Способен использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач	Знать: - общую классификацию финансовых услуг и продуктов. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека. - основы туристской индустрии; стандарты делопроизводства; -иностраный язык; -основы экономики и финансовой грамотности. Уметь: -рассчитывать стоимость экскурсионного маршрута; -разрабатывать экскурсионные программы. Владеть: -методами обработки информации с использование современных технических средств коммуникации и связи ,компьютеров. -приемами привлечения инвестиций в реальный сектор экономики; -методами формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций

4. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Содержание разделов

Содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности», перечень оценочных средств и контролируемых компетенций

ТАБЛИЦА 1

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Форма текущего контроля
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	Общая классификация финансовых услуг и продуктов. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и	УК-9	Д, Э, ДЗ

		<p>разные этапы жизненного цикла человека. Роль и место финансовых услуг в жизни человека. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи. Финансовые посредники. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов. Риски, особенности, мошенничество</p>		
2	Банки: услуги и продукты	<p>Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств). Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов). Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс. Международный аспект банковских услуг и продуктов</p>	УК-9	Д, Э, ДЗ
3	Потребительское страхование	<p>Обзор рынка страховых услуг, основные понятия. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере. Основные финансовые вычисления в данной сфере. Особенности работы с документами, которые</p>	УК-9	Д, Э, ДЗ

		подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).		
4	Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования	Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство). Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность. Основные финансовые вычисления в данной сфере. Риэлторские компании, рынок аренды жилья. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.	УК-9	Д, Э, ДЗ
5	Фондовый рынок	Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации. Бездокументарная форма ценных бумаг. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии. Фондовая биржа, ее роль для инвестора. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования. Риски инвесторов на фондовом рынке.	УК-9	Д, Э, ДЗ

		Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.		
6	Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период	Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план). Негосударственные пенсионные фонды. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.	УК-9	Д, Э, ДЗ
7	Анализ финансовой информации	Обзор структуры финансовой информации. Индексы и другие публичные индикаторы. Обзор инструментов анализа. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере. Основные правила работы с финансовой информацией. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.	УК-9	Д, Э, ДЗ
8	Электронные финансы	Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг. Электронные платежи и платежные терминалы. Интернет-банкинг и пластиковые карты.	УК-9	Д, Э, ДЗ

		Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы). Интернет-магазины. Электронные кошельки и электронные билеты. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов		
9	Основы личного финансового планирования	Жизненные циклы человека и их особенности. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю –Инвестирую. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы. Финансовые советники и консультанты	УК-9	Д, Э, ДЗ
10	Основы личной финансовой безопасности	Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика. Права и обязанности владельца ценных бумаг. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ. Права и обязанности владельца страхового полиса. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.	УК-9	Д, Э, ДЗ
11	Налогообложение физических лиц	Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы. Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.	УК-9	Д, РК, Т, Э
Вид промежуточной аттестации			Зачет	

4.2. Структура дисциплины.

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа)

ВИД РАБОТЫ	ТРУДОЁМКОСТЬ, ЧАСЫ	
	6-й семестр	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Контактная работа (в часах):	51	51
Лекции (Л)	17	17
Практические занятия (ПЗ)	34	34
Самостоятельная работа (в часах):	48	48
Самостоятельное изучение разделов	39	39
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9	9
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

4.3. Лекционные занятия

Таблица 3

№ занятия	Тема
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования
2	Банки: услуги и продукты
3	Потребительское страхование
4	Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования
5	Фондовый рынок
6	Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период
7	Анализ финансовой информации
8	Электронные финансы
9	Основы личного финансового планирования
10	Основы личной финансовой безопасности
11	Налогообложение физических лиц

4 Практические и семинарские занятия

Таблица 4

№ занятия	Тема
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования
2	Банки: услуги и продукты
3	Потребительское страхование
4	Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования
5	Фондовый рынок
6	Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период
7	Анализ финансовой информации
8	Электронные финансы
9	Основы личного финансового планирования

10	Основы личной финансовой безопасности
11	Налогообложение физических лиц

4.5 Лабораторные работы

Таблица 5

№ п/п	Наименование лабораторных работ
	не предусмотрены

4.6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

Таблица 6

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	Риски, особенности, мошенничество
2.	Финансовые посредники.
3.	Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
4.	Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
5.	Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
6.	Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
7.	Особенности и риски клиентов банков.
8.	Исторический экскурс.
9.	Международный аспект банковских услуг и продуктов
10.	Риски клиентов на рынке страховых услуг.
11.	Исторический экскурс по теме.
12.	Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
13.	Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
14.	Основные финансовые вычисления в данной сфере.
15.	Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
16.	Риски клиентов на рынке страховых услуг.
17.	Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
18.	Основные финансовые вычисления в данной сфере.
19.	Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
20.	Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитари.
21.	Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
22.	Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
23.	Инвестиционный портфель.
24.	Стратегии инвестирования.
25.	Риски инвесторов на фондовом рынке.
26.	Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
27.	Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.

28.	Исторический экскурс по теме.
29.	Международный аспект темы.
30.	Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
31.	Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
32.	Исторический экскурс по теме.
33.	Международный аспект темы.
34.	Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере. Основные правила работы с финансовой информацией.
35.	Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
36.	Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
37.	Интернет-магазины.
38.	Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
39.	Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
40.	Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
41.	Финансовые советники и консультанты.
42.	Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
43.	Права и обязанности владельца ценных бумаг.
44.	Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
45.	Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
46.	Права и обязанности владельца страхового полиса.
47.	Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
48.	Исторический ракурс.
49.	Международный аспект темы

4.7. Задания к практическим занятиям.

Задание 1

В середине 2023 г. на портале РБК появилась следующая новостная статья:

30 августа более 70 обманутых вкладчиков ОАО «Мобилбанк» провели митинг протеста возле здания банка. Митинг был ранее санкционирован в Правительстве Москвы.

9 августа 2023 г. Банк России отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций. В результате более тысячи вкладчиков, имевшие вклады в Мобилбанке размером более 700 тыс. р., потеряли часть своих сбережений безвозвратно...

...Обманутые вкладчики требовали от руководства банка выйти к ним. По всему периметру здания Мобилбанка на улице Солянка стояли пикетчики с лозунгами и фотографиями «человека-невидимки» и рисунками с изображением пирамиды из долларов.

В конце митинга вкладчики наклеили плакаты с требованиями на двери, вывеску и стены банка. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту РФ Владимиру Путину и главе ЦБ Сергею Игнатьеву. Обманутые вкладчики планируют собрать подписи всех людей, пострадавших от банкротства банка и потерявших свои деньги (таких больше тысячи человек).

Текст обращения:

«Уважаемый Владимир Владимирович!

Уважаемый Сергей Михайлович!

9 августа 2023 года ЦБ отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций...

...Все мы, вкладчики, имевшие на счетах ОАО «Мобилбанк» вложения больше 700 тыс. р., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей,

занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения...

...Руководство и владельцы ОАО «Мобилбанк» целенаправленно осуществляли банкротство банка, не принимая должных мер по восстановлению его платёжеспособности, выдавая сомнительным (нередко «родственным») компаниям невозвратные кредиты, не обеспечивая необходимый резерв, безосновательно скупая ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составили порядка 50 % активов банка).

С 2010 года 50,33 % акций банка принадлежали ZZZ - партнёру XXX9. Именно его интересы представлял формальный держатель контрольного пакета. И именно он некогда значился председателем правления банка «Московский капитал», в отношении которого три года назад была запущена процедура банкротства при схожих обстоятельствах. В 2009 г. XXX и его сын «оставили у разбитого корыта» тысячи клиентов банка «Московский капитал», потратив их деньги на высокорискованные кредиты...

...Именно финансовые интересы XXX представлял держатель контрольного пакета акций «Мобилбанка», убыток которого всего за год вырос с 17 до 113 млн р. Только за июнь текущего года банк 29 раз нарушал нормативы, установленные ЦБ РФ (норматив достаточности капитала снизился до 6,75 %)...»

1. Почему обманутые вкладчики пишут, что потеряли именно ту часть сбережений, которая превышала 700 тыс. р.? Есть ли у них шанс вернуть оставшиеся деньги? Должно ли им помочь в этом государство?

2. Какие две ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»?

Задание 2

Безопасны ли следующие ситуации? Можно ли быть уверенным, что деньги на текущем счёте останутся в сохранности? Ответьте да или нет и кратко объясните свой ответ.

1. На пикнике вы уронили карту в костёр, и она расплавилась.

2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.

3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующем письме CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через sms.

4. Выходя из автобуса, вы выронили кошелек, в котором лежали карта и её пин-код, записанный на бумажке. Примерно через 5 минут вы заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.

5. Вам пришло sms-уведомление: «Покупка на 5370 р. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали. Вы проверили кошелек и убедились, что карта при вас.

Задание 3. Стейк в кафе стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на стейк?

Задание 4. Номер в отеле стоит 2600 рублей за одни сутки. Пенсионерам отель делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за сутки проживания в номере?

Задание 5. Определите доход гостиницы за август, если: - единовременная вместительность гостиницы – 300 мест; - два трех местных номера находились в работе 7 дней; - коэффициент загрузки – 1,0; - средний тариф за проживание в сутки – 80 у.е.; - 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 у.е. за 1 кв.м. в сутки.

Задание 6. Определить доход ресторана гостиницы за год если: - единовременная вместимость ресторана гостиницы – 300 мест; - коэффициент загрузки по кварталам:

1 квартал – 0,6; 2 квартал – 1,0; 3 квартал – 1,0; 4 квартал – 0,5; - средний суточный чек за питание – 100 у.е.

Задание 7. Определить валовой доход гостиницы, если: - издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. у.е.; - прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс.у.е.; - доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. у.е.; - доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс.у.е.

Задание 8. Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки ресторана, объем годового дохода, если: - единовременная вместимость ресторана – 520 мест; - простои в ремонте – 24 805 место-дней; - реализовано в течение года – 124 050 место-дней; - средний суточный чек – 90 у.е.; - ресторан работает 365 дней в году.

Задание 9. Рассчитать курс акции гостиницы и ее рыночную стоимость. Номинальная цена акции – 100 руб., дивиденд – 100%, ссудный процент – 24%.

Задание 10. Рассчитать балансовую стоимость акции АОЗТ «Гостиница». Сумма активов акционерного общества – 5689 тыс. у.е. Сумма долгов – 1105 тыс. у.е. Количество оплаченных акций – 2400 шт.

Задание 11. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО «Гостиница», направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс. у.е. Общая сумма акций – 4500 тыс. у.е., в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс. у.е. с фиксированным размером дивиденда 50%.

Задание 12. Решением совета директоров гостиничного комплекса открыт валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и внесены на счёт 100000 долларов, которые получены, продав принадлежащее им производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

Задание 13. В ресторане «Омега» работает 40 сотрудников со средней зарплатой 40 000 рублей. Определите отчисления ресторана на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование в месяц, если отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР) составляют 22% от зарплаты одного работника, в Фонд социального страхования(ФСС) – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Задание 14. В результате ДТП уничтожен служебный легковой автомобиль директора гостиничного комплекса. Розничная цена автомобиля 800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определить ущерб и страховое возмещение, если:

- А. Автомобиль застрахован в полном объеме,
- Б. Автомобиль застрахован на 420 000 рублей.

Задание 15. Мини пекарня заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 рублей на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

Задание 16. Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз

мусора, уборку лестничной клетки в подъезде. Если площадь квартиры составляет 58,2 м², количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 рублей/Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м², тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м², взнос за капремонт – 5,90 руб./м², ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.

Задание 17. Заполните таблицу месячного бюджета семьи и рассчитайте семейные накопления. Если месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца – главы семьи составляет 57000 рублей; начисленная зарплата матери – 42000 руб.; начисленная зарплата старшего сына – 28000 руб.; коммунальные платежи – 9700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 15800 руб.; питание дома – 24300 руб.; расходы на одежду, обувь – 9300 руб.; проезд в общественном транспорте – 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 руб., развлечения, отдых – 14200 руб.; эксплуатация автомобиля – 9900 руб., ежемесячные платежи по кредиту за мебель – 5500 руб., ежемесячный перевод бабушке-пенсионерке, живущей в другом городе, – 7500 руб., прочие расходы – 2200 рублей.

Вид доходов	Рубли	Вид расходов	Рубли
ИТОГО			

Задание 18. Предприниматель взял в банке кредит под определенный процент. Через год в счет погашения кредита он вернул в банк 1/3 от всей суммы кредита, который он должен был банку к этому времени, а еще через год в счет полного погашения кредита он внес в банк сумму на 16% превышающую величину полученного кредита. Под какой процент предприниматель брал кредит?

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация.

5.1. Оценочные материалы для текущего контроля

Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий с отчетом (защитой) в установленный срок, написание докладов, рефератов, дискуссии.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

5.1.1. Вопросы по темам дисциплины «Основы финансовой грамотности» для устного опроса на практических занятиях. Контролируемые компетенции УК-9.

Тема 1. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования

- 1.Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
- 2.Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
- 3.Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
- 4.Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
- 5.Финансовые посредники.
- 6.Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
- 7.Риски, особенности, мошенничество

Тема 2. Банки: услуги и продукты

- 1.Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
- 2.Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
- 3.Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
4. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
- 5.Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
- 6.Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
- 7.Особенности и риски клиентов банков.

Тема 3.Потребительское страхование

- 1.Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
- 2.Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
- 3.Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
- 4.Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
- 5.Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.

Тема 4. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования

- 1.Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
- 2.Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
- 3.Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
- 4.Основные финансовые вычисления в данной сфере.
- 5.Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
- 6.Риски клиентов на рынке недвижимости.

Тема 5. Фондовый рынок

- 1.Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
- 2.Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
- 3.Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
- 4.Бездокументарная форма ценных бумаг.
- 5.Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
- 6.Фондовая биржа, ее роль для инвестора.

7. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
8. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования.
9. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.

Тема 6. Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период

1. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
2. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
3. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
4. Негосударственные пенсионные фонды. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
5. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.

Тема 7. Анализ финансовой информации

1. Обзор структуры финансовой информации.
2. Индексы и другие публичные индикаторы.
3. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
4. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.

Тема 8. Электронные финансы

1. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
2. Электронные платежи и платежные терминалы.
3. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
4. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
5. Интернет-магазины.
6. Электронные кошельки и электронные билеты.
7. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов

Тема 9. Основы личного финансового планирования

1. Жизненные циклы человека и их особенности.
2. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю –Сберегаю –Инвестирую.
3. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
4. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
5. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
6. Финансовые советники и консультанты

Тема 10. Основы личной финансовой безопасности

1. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
2. Договор, как основной документ на рынке финансовых услуг.
3. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
4. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
5. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
6. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
7. Права и обязанности владельца страхового полиса.
8. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.

Налог 11. Налогообложение физических лиц

1. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
2. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.

3. Налоговые агенты.
4. Налоговые вычеты.
5. Налоговая декларация.

Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Маркетинг в индустрии гостеприимства». Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

2 балла выставится, если обучающийся: полно излагает изученный материал; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

1 балла выставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

0,5 балла выставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0 баллов, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов. Контролируемые компетенции УК-9.

Примерные темы рефератов:

1. Значение и роль финансов в системе рыночных отношений.
2. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.
3. Теории государственных финансов российских экономистов.
4. Развитие финансовой системы РФ.
5. Роль финансов в развитии отечественной экономики.
6. Банки в финансовой системе региона.
7. Сравнительный анализ современных концепций сущности финансов.
8. Развитие финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
9. Сущность, структура и значение рынка ценных бумаг.
10. Пути привлечения инвестиций в реальный сектор экономики.
11. Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
12. Формирование финансовых ресурсов организаций социальной сферы.
13. Финансовая политика коммерческой организации
14. Финансовая политика КБР и её особенности.
15. Содержание и основные приоритеты финансовой политики государства.
16. Налоговая и таможенно-тарифная политика России.
17. Пути совершенствования финансового механизма некоммерческих организаций.
18. Пути совершенствования финансового механизма коммерческих организаций.
19. Министерство финансов как орган управления финансами.
20. Информатизация управления финансами.
21. Сущность и значение финансового прогнозирования.
22. Актуальные проблемы бюджетного планирования.
23. Сущность и значение среднесрочного бюджетного планирования.
24. Проблемы деятельности страховых компаний в условиях рынка.

25. Негосударственное пенсионное обеспечение в системе страхования: проблемы и перспективы развития.
26. Проблемы деятельности регионального отделения государственного пенсионного фонда и пути их решения.
27. Пенсионный фонд как звено финансовой системы.
28. Сущность и значение медицинского страхования.
29. Государственный кредит как звено финансовой системы.

Методические рекомендации по написанию реферат.

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Требования к реферату: Общий объём реферата 20 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25. Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль.

Обязательно наличие: содержания (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы, цель, задачи), основных разделов реферата, заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

В тексте ссылка на источник делается путем указания (в квадратных скобках) порядкового номера цитируемой литературы и через запятую – цитируемых страниц. Уровень оригинальности текста – 70%

Критерии оценки реферата

При проверке реферата преподавателем оцениваются:

1. Знания и умения на уровне требований стандарта конкретной дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей.
2. Характеристика реализации цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных в реферате проблем, правильность формулирования цели, определения задач исследования, правильность выбора методов решения задач и реализации цели; соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).
3. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, иллюстративного материала, широта кругозора автора, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).
4. Качество и ценность полученных результатов (степень завершенности реферативного исследования, спорность или однозначность выводов).
5. Использование литературных источников.
6. Культура письменного изложения материала.
7. Культура оформления материалов работы.

2 балла ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция,

сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

1 балл – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками.

0 баллов – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.

Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятия по графику.

В качестве форм рубежного контроля можно использовать тестирование (письменное или компьютерное), проведение коллоквиума или контрольных работ. Выполняемые работы должны храниться на кафедре в течении учебного года и по требованию предоставляться в Управление контроля качества. На рубежные контрольные мероприятия рекомендуется выносить весь программный материал (все разделы) по дисциплине.

5.2.1. Образцы тестов для рубежного контроля и критерии оценки. Контролируемая компетенция УК-9.

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный

Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
- Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения

- 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
- А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
- А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
 - Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
 - В) Оно полностью возвращается клиенту банка

- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможне
Б) Снять деньги в банкомате
В) Взять в долг у банка
Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
- А) Банковский депозит
Б) Облигации нефтедобывающей компании
В) Акции этой же компании
Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
- А) Пенсионный фонд РФ
Б) Негосударственный пенсионный фонд
В) Страховая компания
Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
- А) Только в накопительной
Б) Только в солидарной
В) Как в солидарной, так и в накопительной
Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
Б) Земельный налог
В) Налог на добавленную стоимость
Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
- А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
 А) В банкомате через скиммер
 Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
 В) При покупке через Интернет-магазин
 Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях
25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
 А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
 Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
 В) Основатель компании - иностранный гражданин
 Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов
26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

3 балла выставится, если обучающийся:

- 1) полно излагает изученный материал;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

2 балла выставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

1 балл выставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0 баллов, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Основы финансовой грамотности» в виде проведения зачета.

Промежуточная аттестация может проводиться в устной, письменной форме, и в форме тестирования. На промежуточную аттестацию отводится до 30 баллов.

Вопросы, выносимые на зачет. Контролируемые компетенции УК-9.

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов

16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитариусы.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.

52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю –Сберегаю –Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор –основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
81. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
82. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
83. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
84. Налоговые агенты.
85. Налоговые вычеты.
86. Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.

Критерии формирования оценок по промежуточной аттестации:

«Зачтено»– от 61 до 70 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному. На зачете студент демонстрирует глубокие знания предусмотренного программой материала, умеет четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

«Не зачтено» – от 36 до 60 баллов – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий. На зачете студент демонстрирует незнание значительной части программного материала, существенные ошибки в ответах на вопросы, неумение ориентироваться в материале,

незнание основных понятий дисциплины

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине включает две составляющие:

– первая составляющая – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (семестра, или нескольких семестров) (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

– вторая составляющая – оценка знаний студента по результатам промежуточной аттестации (не более 30 – баллов).

Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» в шестом семестре является зачет.

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить реализацию компетенции УК-9.

Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Таблица 7

Категория универсальных компетенций	Результаты обучения (компетенции)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала, обеспечивающего формирование компетенций
Маркетинг	УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности и	УК-9.1. Знает основные законы и закономерности функционирования экономики, а также основы экономической теории и финансовой грамотности, необходимые для решения профессиональных и социальных задач УК-9.2. Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности и	Знать: - общую классификацию финансовых услуг и продуктов. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека. - основы туристской индустрии; стандарты делопроизводства; - иностранный язык; - основы экономики и финансовой грамотности. Уметь:	типичные оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1); типичные оценочные материалы для рубежного контроля (разделы 5.2.1); типичные оценочные материалы к зачету (раздел 5.3.). примерные темы рефератов (раздел 5.1.2.). типичные

		УК-9.3. Способен использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач	-рассчитывать стоимость экскурсионного маршрута; -разрабатывать экскурсионные программы. Владеть: -методами обработки информации с использованием современных технических средств коммуникации связи ,компьютеров. -приемами привлечения инвестиций в реальный сектор экономики; -методами формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций	оценочные материалы для рубежного контроля (раздел 5.2.1 и 5.2.2); типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1); типовые оценочные материалы для рубежного контроля (образцы тестов) (раздел 5.2.1 и 5.2.2);
--	--	--	---	---

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить формирование у будущего бакалавра способности к проведению исследований в профессиональной сфере и направлено на формирование компетенций УК-9.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А.. — Москва : Альпина Паблишер, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Бочарова Т.А.. — Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2021. — 92 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html>

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html>

7.2. Дополнительная литература

4. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2023. — 134 с. — ISBN 978- 5- 394- 04100- 6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107790.html>

5. Грицай, М. А. Финансово-экономический анализ деятельности гостиницы : учебное пособие / М. А. Грицай. — Омск : Омский государственный технический университет, 2017. — 187 с. — ISBN 978-5-8149-2426-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78488.html> (дата обращения: 22.10.2019). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

6. Еремина С.В. Основы финансовых расчетов: учебное пособие / Еремина С.В., Климов А.А., Смирнова Н.Ю.. — Москва : Дело, 2016. — 166 с. — ISBN 978-5-7749-1086-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/51044.html>

7. Иванилова, С. В. Экономика гостиничного предприятия : учебное пособие для бакалавров / С. В. Иванилова. — 2-е изд. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 213 с. — ISBN 978-5-394-03567-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87621.html> (дата обращения: 22.10.2019). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

8. Чайковская, Н. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Н. В. Чайковская, А. Е. Панягина. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 226 с. — ISBN 978-5-4486-0590-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83260.html> (дата обращения: 22.10.2019). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

9. Ермакова, Ж. А. Экономический анализ организаций туризма (конспект лекций) : учебное пособие / Ж. А. Ермакова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2023. — 94 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/30144.html>

10. Смагулов, Б. К. Государственное регулирование туристской индустрии : учебное пособие / Б. К. Смагулов, Л. О. Штриплинг, И. Е. Карасёв. — Омск : Омский государственный институт сервиса, Омский государственный технический университет, 2023. — 123 с. — ISBN 978-5-93252-263-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/12696.html>

11. Экономика туризма : методические указания по выполнению курсовой работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Туризм» / составители И. Ю. Захарова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 39 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75097.html>

7.3. Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru - Банк России
2. <http://fincult.info/> - Финансовая культура, Банк России
3. <http://вашифинансы.рф/> - сайт «Дружи с финансами»
4. <http://moex.com> – Московская биржа
5. <http://www.asv.org.ru/> - Агентство по страхованию вкладов
6. <http://napf.ru/> - СРО НАПФ
7. <http://www.naufor.ru/> - СРО НАУФОР

8. <http://www.partad.ru/> - СРО ПАРТАД
9. <http://www.nfa.ru/> - СРО НФА
10. <http://www.raexpert.ru/> - Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
11. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг
12. <http://www.banki.ru/> - Банки.ру
13. <http://www.sravni.ru/> - Сравни.ру
14. <http://www.expert.ru/> - Журнал «Эксперт»
15. <http://www.investfunds.ru/> - Группа CBonds
16. <http://rospotrebnadzor.ru/> - Роспотребнадзор

7.4. Методические указания по проведению учебных занятий.

Методические рекомендации по изучению дисциплины «Основы финансовой грамотности» для бакалавров

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ. При изучении дисциплины обучающиеся выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят рефераты и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий. Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Курс изучается на лекциях, практических занятиях, при самостоятельной и индивидуальной работе обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Лекции включают все темы и основные вопросы теории и практики страхования. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к семинарским занятиям.

В соответствии с учебным планом на каждую тему выделено необходимое количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к семинарским занятиям и участвовать в обсуждении вопросов. При подготовке к занятиям следует руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой. Тематический план дисциплины, учебно-методические материалы, а также список рекомендованной литературы приведены в рабочей программе

В ходе изучения дисциплины обучающийся имеет возможность подготовить реферат по теме, предлагаемого в Рабочей программе дисциплины списка. Выступление с докладом по реферату в группе проводится в форме презентации с использованием мультимедийной техники.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций:

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для

выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры. Возможно использование магистрами современных методов конспектирования, к примеру, метод ментальных карт.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочесть конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения занятия, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), эссе, коллоквиум.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся – способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы обучающихся при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих магистру в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы обучающихся, поскольку именно эти виды учебной работы в первую очередь готовят обучающихся к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений. Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;

- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

В рамках курса выполняются следующие виды самостоятельной работы:

1. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
2. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
3. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
4. Выполнение итоговой контрольной работы.

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Необходимо отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала. Самостоятельная работа студентов предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости студент может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач. Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания.

Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории. Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений. Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность студенту сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в ФОС в перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью изучающего чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

Подготовка к экзамену должна проводиться на основе лекционного материала, материала практических занятий с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Это позволит исключить ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление, прокомментирует материал многочисленными примерами.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами. Написание

реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов, и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения. Общий объем реферата 20 листов.

Технические требования к оформлению реферата следующие. Реферат оформляется на листах формата А4, с обязательной нумерацией страниц, причем номер страницы на первом, титульном, листе не ставится. Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25. Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль. На титульном листе реферата нужно указать: название учебного заведения, факультета, номер группы и фамилию, имя и отчество автора, тему, место и год его написания. Рекомендуемый объем работы складывается из следующих составляющих: титульный лист (1 страница), содержание (1 страница), введение (1 – 2 страницы), основная часть, которую можно разделить на главы или разделы (10 – 15 страниц), заключение (1 – 3 страницы), список литературы (1 страница), приложение (не обязательно). Если реферат содержит таблицу, то ее номер и название располагаются сверху таблицы, если рисунок, то внизу рисунка.

Содержательные части реферата – это введение, основная часть и заключение. Введение должно содержать рассуждение по поводу того, что рассматриваемая тема актуальна (то есть современна и к ней есть большой интерес в настоящее время), а также постановку цели исследования, которая непосредственно связана с названием работы. Также во введении могут быть поставлены задачи (но не обязательно, так как работа невелика по объему), которые детализируют цель. В заключении пишутся конкретные, содержательные выводы.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.

Методические рекомендации по написанию эссе

Эссе – это небольшое по объему сочинение, не претендующее на полноту изложения материала. Эссе содержит основные мысли на заданную тему, излагается лаконично и сжато. Однако ответ на поставленный в названии к эссе вопрос должен быть дан, или, если тема сформулирована в виде утверждения, то оно должно быть подтверждено или опровергнуто.

В курсе планируется написание как минимум два эссе в течение семестра, которые охватывают все темы дисциплины. Темы эссе объявляются заранее, поэтому у студентов есть возможность внимательно поработать с литературой и другими источниками информации, задать интересующие вопросы преподавателю, кратко сформулировать основные мысли, касающиеся вопроса эссе.

При написании эссе обычно используется ряд источников, которые служат базой для личных рассуждений автора, но которые не обязательно указывать в конце сочинения (однако при желании в конце эссе может быть приведен список используемой литературы). Используемые источники позволяют автору дать содержательный и обоснованный ответ на вопрос темы эссе, а также обосновать личную точку зрения на затрагиваемую проблему. Источниками могут быть как учебные пособия, так и публицистические и научные статьи в периодической печати и Интернете. В эссе может быть использована статистика для подтверждения высказываний, однако в силу небольшого объема сочинения, эссе не должно быть перегружено цифрами.

Стиль эссе – научный. Требования к объему эссе по данной дисциплине – 5-7 страниц текста формата А4 шрифт размера 14, интервал 1,5. Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25. Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль.

Методические рекомендации по подготовке сообщений

Подготовка материала для сообщения (доклада) аналогична поиску материалов для реферата и эссе. По объему текст, который рекомендуется использовать для сообщения, близок к объему текста эссе: для устного сообщения – не более трех страниц печатного текста. Если сообщение делается в письменном виде – объем его должен быть 3 – 5 страниц.

Устное сообщение может сопровождаться презентацией. Рекомендуемое количество слайдов – около 10. Текст слайда должен дополнять информацию, которая произносится докладчиком во время выступления. Полностью повторять на слайде текст выступления не целесообразно. Приоритет при написании слайдов отдается таблицам, схемам, рисункам, кратким заключениям и выводам.

В сообщении должна быть раскрыта заявленная тема. Приветствуется внимание аудитории к докладу, содержательные вопросы аудитории и достойные ответы на них поощряются более высокой оценкой выступающему.

Время выступления – 10-15 минут.

Литература и другие источники могут быть найдены обучающимся самостоятельно или рекомендованы преподавателем (если возникнут сложности с поиском материала по теме); при предложении конкретной темы сообщения преподаватель должен ориентироваться в проблеме и уметь направить студента.

Методические рекомендации для подготовки к зачету

Зачет в первом семестре является формой итогового контроля знаний и умений обучающихся по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой К зачету допускаются студенты, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На экзамене студент может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к зачету обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к зачету включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы зачета.

При подготовке к зачету обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Зачет проводится в письменной / устной форме.

При проведении письменного зачета на работу отводится 60 минут.

Результат устного (письменного) зачета выражается оценками:

Оценка «отлично» – от 91 до 100 баллов – содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному. На зачете студент демонстрирует глубокие знания предусмотренного программой материала, умеет четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «хорошо» – от 81 до 90 баллов – содержание курса освоено, необходимые практические навыки работы сформированы, выполненные учебные задания содержат незначительные ошибки. На зачете студент демонстрирует твердое знание основного (программного) материала, умеет четко, грамотно, без существенных неточностей отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» – от 61 до 80 баллов – содержание курса освоено не полностью, необходимые практические навыки работы сформированы частично, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки. На зачете студент демонстрирует знание только основного материала, ответы содержат неточности, слабо аргументированы, нарушена последовательность изложения материала

Оценка «неудовлетворительно» – от 36 до 60 баллов – содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий. На зачете студент демонстрирует незнание значительной части программного материала, существенные ошибки в ответах на вопросы, неумение ориентироваться в материале, незнание основных понятий дисциплины.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Минимально необходимый для реализации ОПОП перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет), помещения для проведения практических занятий (оборудованные учебной мебелью), компьютерные классы и др.

По дисциплине «Основы финансовой грамотности» имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющая наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного типа, семинарских занятий используются:
лицензионное программное обеспечение:

Продукты Microsoft (Desktop EducationALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription);

Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition;

свободно распространяемые программы:

WinZip для Windows - программ для сжатия и распаковки файлов;

Adobe Reader для Windows – программа для чтения PDF файлов;

Far Manager - консольный файловый менеджер для операционных систем семейства Microsoft Windows.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается: 1. Альтернативной версией официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих; 2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; 3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации; 4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)

в рабочую программу дисциплины «Основы финансовой грамотности» по направлению подготовки 43.03.02 «Туризм», профиль подготовки «Технология и организация туроператорских и турагентских услуг» на _2023/2024 учебный год

№ п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание