1920

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Кубанский государственный университет»
в г. Геленджике

УТВЕРЖДАЮ:
И. о. проректора по учебной
работе, качеству образования –
первого проректора
_____ Т. А. Хагуров
«27 мая» _____ 2025 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

2025

Рабочая программа дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 43.02.16 Туризм и гостеприимство разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС), утвержденного приказом Минпросвещения России от 12.12.2022 №1100 (зарегистрирован в Минюсте РФ 24.01.2023 № 72111).

Организация-разработчик: филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Геленджике

Дисциплина	СГ.05. Основы финансовой грамотности
Форма обучения	очная
Учебный год	2025-2026
2 курс	3 семестр
Лекции:	18 час
Практические занятия:	18 час
Самостоятельная работа	2 час.
Форма итогового контроля	дифференцированный зачет

Составитель: преподаватель _____ Е.П. Бакланова
подпись

Утверждена на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных дисциплин специальности Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Протокол № 10 от 27 мая 2025 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии
профессиональных дисциплин специальности
Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) _____ Е.П. Бакланова
Рецензенты:

Руководитель муниципального казенного учреждения
«Централизованная бухгалтерия органов местного самоуправления»
Серегина Елена Николаевна_____Е.Н.Серегина
подпись,

Директор ООО «Ошер» _____ В.В. Вайсброд
подпись, печать

ЛИСТ

согласования рабочей учебной программы по дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность среднего профессионального образования:

43.02.16 Туризм и гостеприимство

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора по УР филиала _____ Т.А. Резуненко

Заведующая сектором библиотеки филиала _____ Л.Г. Соколова

Инженер-электроник (программно-информационное обеспечение образовательной программы) _____ А.В. Сметанин

СОДЕРЖАНИЕ

		стр.
1.	Паспорт рабочей программы дисциплины	5
2.	Структура и содержание дисциплины	10
3.	Условия реализации дисциплины	14
4.	Контроль и оценка результатов освоения дисциплины	16

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения программы.

Рабочая программа дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» предназначена для изучения основ финансовой грамотности специалистами среднего звена, по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Обучение основам финансовой грамотности на базовом уровне является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет студентам применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5-10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим студентам явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние студенты – это завтра активные участники финансового рынка.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности студентов на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данной учебной дисциплины является то, что она базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию студентов. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» предполагает знакомство студентов с азами финансовой грамотности, формирование навыков работы с основными финансовыми инструментами, законами финансового рынка и нормативными документами, изучение основ финансовой арифметики.

В программу включено содержание, направленное на формирование у студентов компетенций, необходимых для качественного освоения основной профессиональной образовательной программы.

1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является дисциплиной социально-гуманитарного цикла по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, и направлена на формирование общих компетенций (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09).

№	Код компе-тенции	Содержание компетенции (или ее части)	В рез-те изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	Практический опыт (владеть)

3	ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
7	ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Знания: правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.	соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона	

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

СГ.05 «Основы финансовой грамотности» направлена:

на достижение следующих целей:

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
- развитие финансово-экономического образа мышления;
- способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

на достижение следующих задач:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Освоение содержания СГ.05 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

личностных:

- развитие личностных, в том числе духовных и физических качеств, обеспечивающих защищенность студента для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов;
- формирование системы знаний о финансово-экономической жизни общества, определение своего места и роли в экономическом пространстве, в финансовой сфере;
- воспитание ответственного отношения к сохранению окружающей природной среды, личному здоровью как к индивидуальной и общественной ценности;
- воспитание мотивации к труду;
- стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- воспитание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

метапредметных:

- освоение способ решения проблем творческого и поискового характера;
- формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации;

- активное использование средств информационных и коммуникационных технологий для решения коммуникативных и познавательных задач;

- определение общей цели и путей ее достижения;

- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности;

- осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности;

- развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив;

- овладение умениями формулировать представление о финансах, финансовой системе РФ;

- овладение студентами навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя правовые знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем;

- формирование умения воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно-экономических наук, вырабатывать в себе качества гражданина РФ, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации.

предметных:

- формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;

- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;

- знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;

- формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;

- приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;

- владение навыкам поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет;

- умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;

- формирование навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансово-экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров;

- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

- умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности;

- умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03 ОК 07	ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.	закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования; законодательные основы регулирования финансовых отношений; общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

Код компетенции	Формулировка компетенции
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

Учебным планом для данной дисциплины определено:
максимальная учебная нагрузка – 38 часов,
в том числе:
обязательная аудиторная нагрузка студентов – 36 часов,
самостоятельная работа – 2 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1. Объём учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объём часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	**38**
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	**36**
в том числе:	
лекции	18
практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающегося	**2**
Промежуточная аттестация – в форме дифференцированного зачёта	

2.2.Тематический план учебного предмета СГ.05. «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов	Количество аудиторных часов		
	Всего	Теоретическое обучение	Практические занятия
Раздел 1. Личное финансовое планирование	4	2	2
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы	8	4	4
Раздел 3. Страхование	4	2	2
Раздел 4. Налоги	4	2	2
Раздел 5. Рассчетно-кассовые операции	4	2	2
Раздел 6. Пенсия	4	2	2
Раздел 7. Создание собственного дела	4	2	2
Раздел 8. Распознавание мошеннических операций	4	2	2
Всего по дисциплине	36	18	18

2.3.Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
1	2		3	4
Раздел 1. Личное финансовое планирование			**4**	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	**Содержание учебного материала**		2	*2*
	1	Источники денежных средств семьи. Структура доходов населения России. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги. Различать личный бюджет и бюджет семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.			
	2	**Практическое занятие №1.** Тест «Финансовое планирование»	2	2
	Самостоятельная работа.			
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы			**8**	
Тема 2.1. Банковская система РФ	**Содержание учебного материала**		2	2
	1	Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе РФ.		
	2	**Практическое занятие №8.** Тест «Банки и их роль в жизни семьи».	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся			
Тема 2.2. Финансовые продукты	**Содержание учебного материала**		2	2
	1	Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Инвестиционный доход.		
	2	**Практическое занятие №2.** Тест «Финансовые продукты банковской системы».	2	2

		Решение задач на определение процентного дохода по вкладам.		
	Самостоятельная работа			
Раздел 3. Страхование				
Тема 3.1. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	**Содержание учебного материала**		**4**	2
	1	Страхование в РФ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, страхование, жизни, финансовая устойчивость страховщика.	2	
	2	**Практическое занятие №3.** Тест «Страхование как способ сокращения финансовых потерь».	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся			
Раздел 4. Налоги				
Тема 4.1. Налоги и налоговая система РС	**Содержание учебного материала**		**4**	2
	1	Виды налогов и сборов налоговой системы РФ. Права и обязанности налогоплательщика. Необходимость уплаты налогов, основания для подачи налоговой декларации. Налоги на доходы и налоги на имущество. Налоговые вычеты по НДФЛ. Специальные налоговые режимы для малого и среднего бизнеса. Налогообложение самозанятых.	2	
	2	**Практическое занятие №3.** Тест «Налоговая система РФ» Расчет НДФЛ, налоговых вычетов по налогу.	2	2
	Самостоятельная работа			
Раздел 5. Рассчетно-кассовые операции				
Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции	**Содержание учебного материала**		**4**	2
	1	Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания.	2	
	2	**Практическое занятие №4.** Тест «Расчетно-кассовые операции»	2	
	Самостоятельная работа			
Раздел 6. Пенсия				
Тема 6.1. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие	**Содержание учебного материала**		**4**	2
	1	Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.	2	
	2	**Практическое занятие №7.**	2	2

старости		Тест «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости». Заполнение таблицы «Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения».		
	Самостоятельная работа обучающихся			
Раздел 7. Создание собственного дела				
Тема 7.1. Создание собственного дела	**Содержание учебного материала**		**6**	2
	1	Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы ведения предпринимательской деятельности, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль предприятия.	2	
	2	**Практическое занятие №8.** Тест «Собственный бизнес». Разработка группового проекта «Открываем собственный бизнес»	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся		2	
Раздел 8. Распознавание мошеннических операций				
Тема 8.1. Распознавание мошеннических операций	**Содержание учебного материала**		**4**	2
	1	Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Способы сокращения финансовых рисков.	2	
	2	**Практическое занятие №9.** Тест «Распознавание мошеннических операций».	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся			
Дифференцированный зачет				
Всего аудиторных занятий:			**38**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

3.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации программы дисциплины имеется учебный кабинет гуманитарных и социально-экономических дисциплин.

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству обучающихся;

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- компьютер;
- экран;
- аудиовизуальные средства – схемы и рисунки к лекциям в виде слайдов и электронных презентаций;

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. А. Кальней, М. Р. Рогулина, Т. В. Овсянникова [и др.] ; под общей редакцией В. А. Кальней. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: https://znanium.com/catalog/product/1894523 . – Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-016198-3.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 148 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16794-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/567612 . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-13794-1.

Дополнительные источники:

1. Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. – Москва : КноРус, 2023. – 250 с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: https://book.ru/book/947643. - Режим доступа: для авториз. пользователей. – ISBN 978-5-406-11059-1.
2. Горяев, А. Финансовая грамотность для школьников / А. Горяев, В. Чумаченко. – Москва : Российская экономическая школа, 2010. – 41 с. - URL: http://fgramota.org/book/school/ . – Режим доступа: свободный

Интернет-ресурсы:

1. Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/19109
2. Бюджетный учет. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/80467
3. Вопросы экономики. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/6645
4. Гостиничное дело
5. Налоговый вестник. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/18947

6. Российское предпринимательство. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/65688
7. Современная экономика: проблемы и решения
8. Управление корпоративными финансами. - URL: https://grebennikon.ru/journal-13.html#volume2020-1
9. Управление финансовыми рисками. - URL: https://grebennikon.ru/journal-23.html#volume2020-3
10. Управленческий учет и финансы. - URL: https://grebennikon.ru/journal-22.html#volume2020-3
11. Экономическая история

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, устного опроса, а также выполнения студентами индивидуальных заданий проектов исследований.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения позволяют проверить у студентов сформированность и развитие общих компетенций, обеспечивающих их умения и знания.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	**Формы и методы контроля и оценки результатов обучения**
В результате освоения дисциплины обучающийся должен продемонстрировать предметные результаты освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»: – рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов; – контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег; – отличить плановую покупку отимпульсивной, купить нужный товар по более низкой цене; рассчитать общую стоимость владения (ОСВ); – правильно обсуждать и согласовывать с другими членами семьи финансовые вопросы; – составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации; – определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; пользоваться методом замкнутого круга расходов; – достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом.	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– пользоваться своими правами на рабочем месте и в случае увольнения; – использовать профсоюз для защиты прав	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического

работников и улучшения условий их труда; – получить пособие по безработице в случае необходимости;	задания.
– выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу; – оценить, что предпочтительнее в данный момент – сберегательный вклад в банке, вложение денег в ПИФ или страхование жизни; – правильно выбрать ПИФ для размещения денежных средств. – отличить средства граждан в банках, которые застрахованы ССВ, учесть сумму страхового лимита при размещении денег на банковских депозитах, получить страховое возмещение по вкладу; – получить необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений.	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию; – определить размер своей будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором; – делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту, определить, может ли семья позволить себе кредит; – различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит; – воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием кредита;	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– распознать разные виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– различать организационно-правовые формы предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения;	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.
– защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования; – различать обязательное и добровольное страхование;	Оперативный контроль в форме: – тест; – проверка практического задания.

– правильно выбрать страховую компанию.	

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Занятие 1. Банковские вклады

1. Банком считаются:

A) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции

B) Организации, имеющие банковскую лицензию

C) Организации, привлекающие деньги в рост

D) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии

2. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:

A) Дома

B) В сейфе на работе

C) На любом счёте в банке

D) На срочном вкладе в банке , если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции

3. Обычно большие проценты платятся по:

A) Вкладу до востребования

B) Срочному вкладу

C) Металлическому счёту

4. Деньги можно снять по требованию клиента

A) Только по вкладу до востребования

B) Со срочного вклада

C) С вклада до востребования и срочного вклада

5. Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:

A) Доход по такому вкладу всегда выше

B) Доход всегда ниже

C) Надо считать

Занятие 2. Договор банковского вклада.

Страхование вкладов

1. Средства, размещённые в банке в доверительное управление:

A) Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)

B) Не страхуются АСВ

C) Страхуются АСВ в специальном порядке

D) Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему

2. В январе 2017 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?

A) У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке

B) У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов

C) У всей семьи

D) Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей

3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2014 г.?

A) На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады

B) На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад

C) На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке

4. У вас в феврале 2017 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.
5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8%годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объёме?

Занятие 3. Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски.
1. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:
A) В любой валюте
B) На любой срок
C) Только в рублях
D) По телефону
2. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2014 г.?
A) Да подпадают, если они открыты в рублях
B) Не подпадают
C) Подпадают, если они до 700 тыс. р.
3. Вы можете открыть вклад в евро под 5% или в рублях под 10% годовых за один год. Ожидаемое обесценение рубля относительно евро 8% за тот же год. В какой валюте предпочтительнее сделать вклад?
4. Как снизить валютные риски?
A) Держать все средства в разных валютах
B) Держать все накопления в евро
C) Держать все накопления в долларах
D) Держать все накопления в рублях
Поясните свой ответ.
5. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. По курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить? Поясните свой ответ.
6. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.
A) При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)
B) Цена золота как растёт, так и падает
C) Его надо где-то хранить
D) Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции
7. Открытие металлического счёта оправдано:
A) При высокой инфляции
B) При нежелании платить НДС при покупке золота
C) При высоких колебаниях валютных курсов
D) При росте цен на золото
E) С учётом всего вышесказанного
8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:
A) Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов
B) При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту
C) При падении цен на золото клиент выигрывает

Занятие 4. Финансовые пирамиды

1. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

A) Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии

B) Анонимные эксперты высоко отзываются о вложении в данный инструмент

C) В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку

D) Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

2. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

3. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

4. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

A) Рынок ГКО, ставший причиной дефолта1998 г. в России

B) МММ

C) Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%

D) Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%

E) Продажа автомашин фирмой «Властилина» за половинную стоимость завода производителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки

F) Русский дом «Селенга»

5. Человек, создающий финансовую пирамиду, достоин:

A) Восхищения

B) Презрения

C) Он такой же, как все

Занятие 5. Кредитные продукты банков

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2016 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

A) Обеспеченность

B) Возвратность

C) Срочность

D) Платность

E) Дифференцированность

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

A) Потребительский кредит

B) Ипотечный

C) Экспресс-кредит

D) Кредит на безбедную старость

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту,
если ежемесячный платёж по ней превышает 30% доходов потенциального заёмщика?

A) Нет

B) Да

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины. Вторая программа

кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра в Германии. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 20% выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмёте ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте свой ответ.

Занятие 6. Ипотечные продукты банков

1. Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?

A) Аннуитетный платёж

B) Дифференцированный платёж

2. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

A) Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту

B) Автомобиль является обеспечением по кредиту

C) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%

D) Кредит выдаётся в рублях

E) Требуется поручитель по кредиту

3. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?

A) КАСКО

B) Страхование гражданской ответственности

C) Страхование объекта недвижимости на период его строительства

D) Страхование доходов заёмщика

E) Страхование жизни и трудоспособности заёмщика

F) Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попалось объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «ТринфикоПропети Менеджмент» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность, как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

5. Ваши родители в своё время помогли вам приобрести квартиру в ипотеку, дали 50% первоначального взноса. У вас есть сестра школьного возраста. Родители решили вложиться в новостройку, чтобы к окончанию школы у неё тоже была отдельная жил площадь. Родители подготовили все документы для оформления кредитной заявки в

банке. Кредитный брокер, изучив материалы, сообщил родителям, что банк может отказать им в кредите, так как их возраст близок к критической отметке — 65 годам. Однако по остальным показателям они могли бы набрать хорошие баллы при скоринге. Кредитный брокер посоветовал родителям обратиться к вам за помощью. Вы можете выступить как поручитель по кредиту, или добавить на первоначальный взнос, или оформить кредит на себя (а платежи по кредиту от вашего имени будут осуществлять родители). Согласитесь ли вы помочь родителям? Если да, то какой из предложенных брокером путей решения этой ситуации вы выберете?

Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита

1. Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?
A) Наличные средства
B) Депозит до востребования
C) Средства, инвестированные в золото
D) Металлические счета

2. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?
A) Сведения о просроченной задолженности клиента банка
B) Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика
C) Личные данные заёмщика
D) Нет правильного ответа

3. Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?
A) В страховую компанию
B) В коллекторское агентство
C) К поручителю
D) В Центральный банк
E) В бюро кредитных историй

4. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у
него материальной выгоды?
A) 13%
B) 18%
C) 35%
D) 20%

5. По сообщению Bankir.ru, «Связь-Банк» решил смягчить условия жилищного кредитования. Теперь он выдаёт ипотечные кредиты физическим лицам, достигшим года и имеющим опыт работы не менее одного года. Является ли, на ваш взгляд, это решение банка рискованным? Обоснуйте свой ответ. Какие дополнительные критерии отбора заёмщиков может ввести банк, чтобы снизить подверженность кредитному риску ввиду либерализации требований, предъявляемых к заёмщику?

Занятие 8. Банковские платёжные карты

1. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. И расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?
A) Банкоматную карту
B) Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей
C) Кредитную карту
D) Дебетовую карту

2. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Евгения Симонова оформила банкоматную карту и пополнила карточный счёт на 10 тыс. р.

Проходя мимо банка 2 недели спустя, она решила положить денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супругу и двум дочерям. В итоге на её счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли она по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?
A) Да
B) Нет
3. Виктор Яковлев активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, по которой расходный лимит составляет 15 тыс. р. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счёте равен 7 тыс. р. За пользование кредитными средствами банк взимает 15% годовых, при наличии несанкционированной задолженности — 1% в сутки.
Виктор совершил покупки в магазине на сумму 30 тыс. р. и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счёт через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?
4. Вы решили открыть счёт в «2Т Банке». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните свой ответ.
5. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка — отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?
6. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

Занятие 9. Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты
1. Какая из приведённых ниже карт платёжной системы Visa предоставляет её владельцу более высокий престиж и финансовую свободу?
A) Visa Classic
B) Visa Gold
C) Visa Electron
D) Visa Platinum
2. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?
A) Да
B) Нет
3. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300–15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно. Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание — 300 р. в месяц, за блокировку — 60 р. Предусмотрена возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?
A) Банкоматной
B) Дебетовой
C) Дебетовой с овердрафтом
D) Предоплаченной
E) Кредитной
4. С 1 января 2014 г. вступила в действие 9-я статья Закона «О национальной платёжной системе». С этого момента банк обязуется уведомлять вас об операциях, которые вы

проводили с использованием платёжной карты, эмитированной банком. Кроме этого при выявлении операций, которые были совершены по карте без вашего на то согласия, банк должен будет компенсировать ваши потери. Однако о несанкционированном списании средств со счёта, к которому привязана ваша карта, вы должны будете сообщить в банк в течение суток. Информирование об операциях клиента банки в основном проводят с использованием смс-оповещения или электронной почты. Какой из этих вариантов оповещения об операциях является более предпочтительным для вас и почему?
Как, по вашему мнению, банк должен связываться с клиентами, у которых нет ни почты, ни мобильного телефона? Например, такими клиентами могут быть пенсионеры, пенсия которых перечисляется на социальные карты. Обоснуйте свою точку зрения.
5. Вы решили приобрести новый сотовый телефон в магазине, но оплата покупки по карте не состоялась, касса не выдала чек. Продавец магазина с вашего разрешения ещё раз провёл картой через терминал в торговой точке. В этот момент вам пришло смс-уведомление о двойном списании денежных средств с вашего счёта. Что вы будете делать в этом случае?
6. В Интернете популярность набирают платежи криптовалютой, в частности цифровой валютой — биткоином. Однако Банк России и Генпрокуратура выразили обеспокоенность надёжностью расчётов с использованием этого средства платежа. Зная об этом, попробуете ли вы рассчитаться этой виртуальной валютой за товары и услуги, приобретаемые через Интернет? Поясните свой ответ.

Занятие 10. Микрофинансирование
1. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансирование изначально было создано для:
A) Обеспечения доступности финансовых услуг людям, по тем или иным причинам не имеющим доступа к банковским услугам
B) Помощи бедным людям
C) Получения сверхдохода организаторами микрофинансовой организации
D) Потребительского кредитования
E) Предоставления средств для ведения мелкого бизнеса
F) Обклеивания объявлениями остановок общественного транспорта
2. Вам срочно потребовались деньги на две недели. Что лучше?
A) Использовать банковскую кредитную карту (24% годовых, льготный период 45 дней)
B) Взять микрофинансовый заём под 3% в день
Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и во втором случае, если требуемая сумма составляет 20 тыс. р. на две недели?
О т в ет: по кредитной карте р.;
по микрофинансовому займу р.
3. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансовая организация предлагает взять у вас деньги в рост под 60% годовых. Это:
A) Надёжная и высокодоходная форма сбережений
B) Ваши деньги, внесённые в эту организацию, страхуются АСВ
C) Это высокорискованное вложение и, скорее всего, финансовая пирамида
D) Вы помогаете бедным людям получить доступ к финансовым ресурсам
4. Вам предлагают микрозаём на 15 000 р. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19 500 р., с «переплатой» 4500 р.
Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?
5. Почему так важна кредитная история? Подчеркните правильный ответ.
A) Без неё вы не получите банковский кредит
B) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту
C) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну

D) Без неё вы будете много переплачивать за использование кредита
E) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту
6. Подчеркните правильный ответ. Чтобы сформировалась хорошая кредитная история, надо:
A) Вовремя погашать проценты по взятому кредиту
B) Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платёж по кредиту
C) Прежде чем брать кредит, взвесить свои возможности по его возврату
D) Соотносить свои потребности со своими возможностями

Занятие 11. Платёжные услуги банков
1. Какой способ оплаты за товары и услуги наиболее экономически оправдан для физического лица?
A) Предоплаченной картой
B) Банковским переводом
C) Наличными средствами через платёжный терминал
2. Какую банковскую операцию невозможно сделать через банкомат?
A) Оплатить ЖКУ
B) Погасить задолженность по кредиту
C) Открыть депозит
D) Подключить смс-оповещение о совершаемых операциях
E) Оформить банковский перевод на счёт клиента американского банка
F) Зачислить наличные средства на банковский счёт
3. Вы решили воспользоваться платёжным терминалом небанковской кредитной организации для совершения денежного перевода. Потребуется ли вам для этого вводить пин-код вашей дебетовой карты?
A) Да
B) Нет
4. Выбирая систему денежных переводов, вы увидели в Национальном банковском журнале интервью Алексея Абрамейцева, председателя правления АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО). Этот банк является оператором платёжной системы CONTACT. В интервью Алексей Абрамейцев упомянул о том, что в октябре 2013 г. Всемирная конфедерация бизнеса (США) наградила систему CONTACT международной премией за достижения в бизнесе «TheBizz 2013 Award». Среди преимуществ системы оценочный комитет выделил лидерство в сегменте денежных переводов без открытия счёта, «качество системы управления, продуктов и сервисов, творческий подход к бизнесу и инновациям, корпоративную социальную ответственность». Достаточно ли вам этой информации, чтобы воспользоваться услугами системы CONTACT, и почему? Какие дополнительные факторы вы считаете необходимым учесть, чтобы стать постоянным клиентом этой системы?
5. Bankir.ru сообщает, что клиенты Среднеруского банка ОАО «Сбербанк России» теперь могут создать и сохранить шаблоны персональных платежей, которые они проводят через терминалы и банкоматы. Разработчики считают, что это ускорит проведение операций через каналы самообслуживания клиентов. Интересна ли эта техническая новация для вас? Какие удалённые каналы банковского обслуживания вы считаете удобными и экономически оправданными для вашей семьи и почему?

Занятие 12. Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг
1. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счётом дистанционно в режиме онлайн?
A) Интернет-банк

B) Банк-клиент
C) Банк-чек
2. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках смс-оповещением клиента о проведённых им операциях?
A) Да
B) Нет
3. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по спектру выполняемых операций и временным затратам?
A) Мобильный банкинг
B) Интернет-банкинг
C) Платёжный терминал
D) Банкомат
E) Поход в офис банка
4. По сообщению Bankir.ru, в 2013 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания — банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% трансакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2013 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.). Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?
5. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, Bankir. ru сообщает, что в 2012 г. клиенты американских банков провели 53% трансакций через интернет-банкинг, на обслуживание в офисах пришлось только 14% операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14% трансакций. А как, на ваш взгляд, обстоят дела с онлайн-каналами банковского обслуживания в вашем регионе? Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента онлайн-банкинга?

Критерии оценки:
- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%. оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты,
допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания. - оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69% содержания.
- оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50% содержания тестовых заданий.

ТЕСТЫ

1. Что такое фирма?
А) Некоммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
Б) Коммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
В) Некоммерческая организация, осуществляющая защиту прав граждан при их вступлении в экономические отношения.

Г) Коммерческая организация, нацеленная на захват государственной власти и реализацию своей политической программы.
2. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?
А) Иванова И.И., работающего генеральным директором фирмы «Восток».
Б) Горохова В.А., директора крупного государственного предприятия.
В) Беляева М.С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик».
Г) Соснина А.П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания в Калининградской области.
3. Прибыль — это
А) положительная разница между доходами и расходами фирмы.
Б) совокупность всех доходов фирмы за определённый период.
В) разность внешних и внутренних издержек фирмы.
Г) сумма доходов и расходов фирмы.
4. Количественная величина продаж определённого вида товаров фирмы конкретной группе покупателей в течение чётко указанного периода при утверждённой программе маркетинга — это
А) издержки фирмы.
Б) доход фирмы.
В) прогноз прибыли.
Г) прогноз продаж.
5. Общие издержки — это
А) издержки в расчёте на единицу произведённого товара (услуги).
Б) расходы на приобретение всего объёма ресурсов, которые используются фирмой для производства определённого объёма продукции.
В) совокупность доходов и расходов фирмы за определённый период.
Г) общая сумма проданного товара за определённый период.
6. Что из перечисленного относится к переменным издержкам фирмы по производству печенья?
А) Плата за аренду помещения.
Б) Оплата труда бухгалтера.
В) Покупка муки, масла, яиц и другого сырья.
Г) Оплата кредита, взятого на покупку нового оборудования.
7. Реальная сумма издержек, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции, — это
А) предельные издержки.
Б) бухгалтерские издержки.
В) постоянные издержки.
Г) переменные издержки.
8. Кто такие бизнес-ангелы?
А) Органы государственной власти, создающие благоприятные правовые условия для создания бизнеса.
Б) Организации, дающие бизнесмену кредит под залог какого-либо имущества.
В) Образовательные организации, проводящие бизнес-тренинги.
Г) Лица, готовые вложить свои деньги в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ
1. Выберите несколько верных ответов.
Что из перечисленного относится к признакам фирмы?
А) Занимается производством товаров и услуг.
Б) Владельцы фирмы хотят получить доход в форме заработной платы.

В) Занимается управлением государством.
Г) Покупает или арендует факторы производства и комбинирует их в процессе производства благ.
Д) Фирма подчиняется Министерству экономики страны.
Е) Произведённые товары или услуги фирма продаёт индивидуальным покупателям, другим фирмам или иным организациям.
2. Выберите несколько верных ответов:
Что из перечисленного относится к характеристикам прямых продаж?
А) Продаётся сложный и дорогой товар (оказывается услуга).
Б) Используется в ситуации, когда рынок находится на различных территориях.
В) Потребитель товара (услуги) находится на одной территории (рядом) с продавцом.
Г) Продаваемый товар (услуга) имеет низкую цену и его легко доставлять.
Д) Возможность влиять на принимаемое решение покупателя (непосредственный контакт).
Е) Используется, когда есть профессиональный торговец, который уже продаёт сходный товар.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы. Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы.
Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.
2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента. Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.
4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.
5. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды. Какой тип продаж (прямые, непрямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.
2. Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:
• аренда помещения — 50 000 р.
• коммунальные услуги — 20 000 р.
• заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) –300 000 р.
• ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.
• прочие расходы — 50 000 р.
В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?
3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнесплан, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта.

Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?
4. Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

ТЕМЫ ДИСКУССИЙ

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?
2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия?
3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?
4. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?

ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

1. Разработать бизнес-план своего малого предприятия, ориентированного на местный рынок, и презентацию своего бизнес-проекта.

2. Провести исследование в своём районе / городе / посёлке, направленное на выявление количества жителей, занятых бизнесом, и количества жителей, желающих заниматься бизнесом, а также на выявление проблем, которые в связи с этим существуют.

Критерии оценок

оценка **«отлично»** выставляется студенту, обнаружившему всесторонние систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безупречно выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

оценку **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту обнаружившему знание основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на экзамене и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.

Вопросы к дифференцированному зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1.Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9.Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11.Что такое " кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение " Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин " доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ " налог" и " сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие " Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у студентов не только сформированность предметных результатов, но и развитие личностных и метапредметных результатов обучения.

Результаты (личностные и метапредметные)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
Личностные результаты		
- развитие личностных, в том числе духовных и физических качеств, обеспечивающих защищенность студента для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов; - формирование системы знаний о финансово-экономической жизни общества, определение своего места и роли в экономическом пространстве, в финансовой сфере; - воспитание ответственного отношения к сохранению окружающей природной среды, личному здоровью как к индивидуальной и общественной ценности; - воспитание мотивации к труду; - стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования; - воспитание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.	– демонстрация желания учиться; – сознательное отношение к продолжению образования в ВУЗе - демонстрация интереса к будущей профессии; - выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы
метапредметные:		
- освоение способ решения проблем творческого и поискового характера; - формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации; - активное использование средств информационных и коммуникационных технологий		

для решения коммуникативных и познавательных задач; - определение общей цели и путей ее достижения; - умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; - осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности; - развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив; - овладение умениями формулировать представление о финансах, финансовой системе РФ; - овладение студентами навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя правовые знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем; - формирование умения воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно-экономических наук, вырабатывать в себе качества гражданина РФ, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации.		

ЛИСТ

изменений рабочей учебной программы по дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Дополнения и изменения, вносимые в рабочую программу дисциплины

Основания внесения дополнений и изменений	Раздел РПД, в который вносятся изменения	Содержание вносимых дополнений, изменений
Предложение работодателя		
Предложение составителя программы		
Приобретение, издание литературы, обновление перечня и содержания ЭБС, баз данных	Разделы №2.4.5 и №5 Перечень основной и дополнительной учебной литературы	Обновление перечня литературы

Составитель: преподаватель _____ Е.П. Бакланова
подпись

Утверждена на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных дисциплин специальности Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Протокол № 10 от 27 мая 2025 г.

Заместитель директора по УР филиала _____ Т.А. Резуненко

Заведующая сектором библиотеки филиала _____ Л.Г. Соколова

Инженер-электроник (программно-информационное обеспечение образовательной программы) _____ А.В. Сметанин

Рецензия на рабочую программу
по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности
Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Автор: Бакланова Е.П. - преподаватель экономических дисциплин филиала КУБГУв г.Геленджике.

На рецензию представлена рабочая программа по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности, которая предусматривает формирование у студентов необходимых умений и навыков в области финансовой грамотности будущих выпускников по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Изучение программного материала, изложенного в рабочей программе, позволяет развивать у студентов экономическое мышление – личное финансовое планирование, страхование, налоги, финансовые продукты банковской системы, расчетно-кассовые операции, пенсионное обеспечение, ведение собственного дела, распознавание мошеннических операций.

Рабочая программа предусматривает приобретение студентами практических навыков и опыта расчетов доходов и расходов личного и семейного бюджетов, выявлению финансовых рисков, вопросам пенсионного обеспечения и ведения собственного дела. Объем практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составляет 18 часов, что позволяет студентам закрепить полученные теоретические знания на практике.

Рабочая программа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» позволяет подготовить выпускников по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, обладающих необходимыми навыками в области финансовой грамотности.

Руководитель муниципального казенного учреждения

«Централизованная бухгалтерия органов местного самоуправления»

Серегина Елена Николаевна_____Е.Н.Серегина

Рецензия на рабочую программу
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»
Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Автор: Бакланова Е.П. - преподаватель экономических дисциплин филиала КУБГУ в г.Геленджике

Рецензируемая рабочая программа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предусматривает формирование у студентов необходимых знаний и навыков в области финансовой грамотности в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, а также с учетом регионального компонента.

Изучение дисциплины по предлагаемой рабочей программе предполагает усвоение студентами знаний о формировании доходов и расходов личного и семейного бюджетов, выявлению финансовых рисков и знания способов защиты от них, вопросам пенсионного обеспечения и финансового благополучия старости.

Рабочая программа предполагает также изучение расчетно-кассовых операций, налогов, страхования и ведения собственного дела.

Данная рабочая программа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» позволяет подготовить студентов по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство получить необходимые знания и навыки в области финансовой грамотности.

Директор ООО «Ошер» *подпись, печать* В.В. Вайсброд