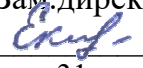


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
филиал федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Сочинский государственный университет» в г. Анапе Краснодарского края

СОГЛАСОВАНО  
Зам. директора по УРиКО  
 В.В. Екимова  
« 31 » 08 2021 г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### ФТД.01 Финансовая грамотность

Шифр и направление подготовки 43.03.02 «Туризм»

Квалификация (степень выпускника) бакалавр

Профиль подготовки бакалавра «Технология и организация туристского обслуживания»

Форма обучения ЗФО

Выпускающая кафедра социально-культурного сервиса и туризма

Кафедра-разработчик рабочей программы СКС и Т

Семестр/ курс	Трудоем- кость (час/зет)	Лекцион занятий, (час)	Практич занятий (час)	Лаб занятий (час)	ИКР	СРС (час)	КР/ КП (час)	РГР (час)	Форма промежут.контроля (экз/зачет)
ЗФО									
5/3	72/2	4	2			62	3,8		Зачет (катт0,2)
Итого	72/2	4	2			62	3,8		Зачет (катт0,2)

Анапа 2021 г.

Рабочая программа по дисциплине «Финансовая грамотность» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО 3++ по направлению подготовки 43.03.02 Туризм (уровень ВО бакалавриат), утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 516.

Рабочую программу составили:

\_\_\_\_\_ Екимова В.В., к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ Екимов С.А., директор ООО «Планета – Вижн»  
(внеочередной эксперт)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА РАССМОТРЕНА И ОДОБРЕНА  
на заседании кафедры социально-культурного сервиса и туризма  
Протокол №\_\_1\_\_ от «\_\_31\_\_»\_\_08\_\_20\_\_21\_\_г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ /Стародуб К.А. /  
/подпись/ /Ф.И.О./

Рабочая программа одобрена на заседании Учебно-методического совета направления

Протокол №\_\_1\_\_ от «\_\_31\_\_»\_\_08\_\_20\_\_21\_\_г.

Председатель УМСН \_\_\_\_\_ /Екимова В.В. /  
/подпись/ /Ф.И.О./

Структура рабочей программы соответствует предъявленным требованиям

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ РПД

Рабочая программа переутверждена на 202\_\_/202\_\_ учебный год, протокол №\_\_ заседания кафедры от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

В программу внесены дополнения и(или) изменения:

Рабочая программа переутверждена на 202\_\_/202\_\_ учебный год, протокол №\_\_ заседания кафедры от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

В программу внесены дополнения и(или) изменения:

Рабочая программа переутверждена на 202\_\_/202\_\_ учебный год, протокол №\_\_ заседания кафедры от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

В программу внесены дополнения и(или) изменения:

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП НАПРАВЛЕНИЯ ВО 3++ .....	5
3 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
4.1 Тематический план дисциплины.....	9
4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	13
4.3 Формы и содержание текущей и промежуточной аттестации по дисциплине .....	16
5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины.....	17
5.2 Организация самостоятельной работы студента (СРС) по дисциплине.....	20
5.3 Особенности преподавания дисциплины.....	21
5.4 Материально-техническое обеспечение дисциплины .....	22

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Целью** учебной дисциплины «Финансовая грамотность» является овладение студентами особенностями финансовых отношений, в которые вступают физические лица с государством, кредитными организациями и представителями бизнес-сообщества.

**Задачи** дисциплины:

- расширение представления студентов о личных финансах,
- изучение основ финансовой безопасности;
- освоение методов финансового планирования;
- знакомство со способами защиты от финансовых мошенников и рыночных манипуляций.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП НАПРАВЛЕНИЯ ВО 3++

Дисциплина ФТД.1 «Финансовая грамотность» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Межпредметные связи дисциплины показаны в таблице 1.

Таблица 1

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>			
Экономика	УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности	Экономика сферы туризма, Ознакомительная практика	Организационно-управленческая практика, Преддипломная практика, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Выполнение и защита ВКР

### 3 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции и индикаторы их достижения			В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
Категория компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	
Общепрофессиональные компетенции			
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Знать: Знает понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики Уметь: анализировать информацию для принятия экономических решений Владеть: Владение инструментами и методами критически оценивать информацию о перспективах экономического роста
		УК-9.2. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знать: основные экономические понятия, принципы, методы Уметь: уметь самостоятельно принимать экономические решения Владеть: навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
		УК-9.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знать: принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин) Уметь: использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели Владеть: навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности

Экономика	ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности	ОПК-5.1 Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий туристской сферы.	<p><b>Знать:</b> принципы сбора, отбора и обобщения финансовой информации; методы анализа финансовой информации, приемы системного подхода определения экономической эффективности для решения финансовых задач. (З. ОПК-5.1)</p> <p><b>Уметь:</b> применять методы анализа финансовой информации, использовать приемы системного подхода для решения финансовых задач и обеспечению экономической эффективности. (У. ОПК-5.1)</p> <p><b>Владеть:</b> различными методами, технологиями и типами анализа и синтеза финансовой информации и обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности (Н. ОПК-5.1)</p>
		ОПК-5.2 Принимает экономически обоснованные управленческие решения	<p><b>Знать:</b> методы анализа и систематизации финансовых данных для принятия обоснованных финансовых решений (З. ОПК-5.2)</p> <p><b>Уметь:</b> применять методы анализа проблем и принятия решений в финансовой сфере данных для принятия обоснованных финансовых решений (У. ОПК-5.2)</p> <p><b>Владеть:</b> способностью самостоятельно анализировать проблемы и принимать решения в финансовой сфере данных для принятия обоснованных финансовых решений. (Н. ОПК-5.2)</p>
		ОПК-5.3 Обеспечивает экономическую эффективность туристского предприятия	<p><b>Знать:</b> пути и способы нахождения финансовой информации из печатных и электронных источников, методы принятия финансовых решений данных для обеспечения экономической эффективности. (З. ОПК-5.3)</p> <p><b>Уметь:</b> находить, воспринимать и использовать финансовую информацию, полученную из печатных и электронных источников для решения стандартных финансовых задач и данных для обеспечения экономической эффективности. (У. ОПК-5.3)</p> <p><b>Владеть:</b> методами принятия финансовых решений данных для обеспечения экономической эффективности (Н. ОПК-5.3)</p>





## 4 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Тематический план дисциплины

#### Количество часов по учебному плану (заочная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа

Всего часов – 72, из них: лекции – 4 часа, практические занятия – 2 часа,  
самостоятельная работа – 62 часа.

№ раздела, темы	Наименование модуля (раздела, темы) дисциплины	ЗФО					
		Всего часов	Виды учебной нагрузки и их трудоемкость, часы				
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС	Контроль
1	Доходы и расходы населения	0,75	0,5	0,25	–	7	-
2	Личный бюджет и финансовое планирование	0,75	0,5	0,25	–	13	-
3	Сбережения и вклады	0,75	0,5	0,25	–	7	-
4	Кредиты и займы	0,75	0,5	0,25	–	7	-
5	Фондовые рынки. Инвестиции	0,75	0,5	0,25	–	7	-
6	Страхование	0,75	0,5	0,25	–	7	-
7	Пенсии и пенсионные фонды	0,75	0,5	0,25	–	7	-
8	Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг	0,75	0,5	0,25	–	7	-
9	Зачет				–		4
ИТОГО:		6	4	2	–	62	4

#### 4.1.1 Лекционные занятия (заочная форма обучения)

Лекционные занятия для студентов очной и заочной формы обучения

№ п/п	Наименование модуля, раздела дисциплины	Объем, часов	Краткое содержание	Формируемые ЗУН	Ссылки на литературу
-------	---	--------------	--------------------	-----------------	----------------------

1	Доходы и расходы населения	0,5	Виды доходов населения и их характеристика. Структура расходов. Потребительские расходы. Налоги и налогообложение населения.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
2	Личный бюджет и финансовое планирование	0,5	Сущность личного бюджета. Финансовые цели. Финансовый план семьи. Доходная и расходная часть личного бюджета.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
3	Сбережения и вклады	0,5	Сущность сбережений. Виды сбережений. Банковские вклады и их классификация. Финансовая подушка безопасности.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
4	Кредиты и займы	0,5	Сущность кредита, его функции и формы. Принципы кредитования. Организация кредитного процесса. Микрофинансовые кредиты. Личное банкротство.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
5	Фондовые рынки. Инвестиции	0,5	Фондовый рынок и его участники. Виды ценных бумаг. Защита от мошенничества на фондовом рынке. Инвестиции. Соотношение риска и доходности. Реальные и финансовые инвестиции.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
6	Страхование	0,5	Страховые риски и природа страхования. Виды страхования. Понятие страхового рынка.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
7	Пенсии и пенсионные фонды	0,5	Типы пенсионной системы. Пенсионная система РФ. Виды пенсий. Негосударственные пенсионные фонды.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
8	Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг	0,5	Конфликты с финбансовыми организациями. Механизмы решения споров с финансовыми организациями. Признаки финансовых пирамид.	3. УК-9.1, ОПК-5.1 У. УК-9.2, ОПК-5.2	[1-3]
	Итого	4			

#### 4.1.2 Практические занятия (заочная форма)

№ п/п	Наименование модуля, раздела дисциплины	Объем, часов	Краткое содержание	Формируемые ЗУН	Ссылки на литературу
-------	---	--------------	--------------------	-----------------	----------------------

1	Доходы и расходы населения	0,25	<p><i>Опрос по теме:</i></p> <p>Основные виды доходов семьи. Приведите примеры. Классификация доходов. Дайте определения каждого вида общения. Номинальные, располагаемые и реальные доходы. Структура расходов семьи. Обязательные расходы. Налогообложение физических лиц.</p>	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
2	Личный бюджет и финансовое планирование	0,25	<p><i>Опрос по теме:</i></p> <p>Личный бюджет. Личный баланс. План доходов и расходов семьи. Активы и пассивы семьи. Группы финансовых активов. Личный финансовый план. Цели финансового планирования. Срок финансового планирования. Финансовые потребности населения. Влияние инфляции на финансовый план. Риски и их диверсификация. Способы ведения финансового плана</p>	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
3	Сбережения и вклады	0,25	<p><i>Опрос по теме:</i></p> <p>Цели сбережений. Виды финансовых сбережений. Механизм сбережений. Банковские вклады и их виды. Финансовая подушка безопасности.</p>	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
4	Кредиты и займы	0,25	<p><i>Опрос по теме:</i></p> <p>Понятие кредита. Принципы, функции и границы кредита. Участники кредитных отношений. Обеспечение кредита. Платежи по погашению кредита. Микрофинансовые организации: риски и условия займов. Понятие личного банкротства. Методы начисления процентов. Какие ограничения накладывает банкротство на банкрота</p>	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]

5	Фондовые рынки. Инвестиции	0,25	<i>Опрос по теме:</i> Понятие фондового рынка. Виды ценных бумаг. Участники фондового рынка. Взаимодействие участников фондового рынка. Способы мошенничества с ценными бумагами Цели инвестирования. Доходность и риски инвестирования. Понятие дисконтирования. Временная стоимость денег. Классификация инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. Инвестиционный проект. Венчурные инвестиции.	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
6	Страхование	0,25	<i>Опрос по теме:</i> Страховые риски. Функции страхования. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Участники страхового рынка.	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
7	Пенсии и пенсионные фонды	0,25	<i>Опрос по теме:</i> Типы пенсионной системы: достоинства и недостатки. Пенсионная система России: обязательное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение и негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение. СНИЛС. Виды пенсий: страхования, пенсия по государственному пенсионному обеспечению; добровольное пенсионное страхование; накопительная пенсия. Страховой стаж. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]
8	Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг	0,25	Финансовые правонарушения. Финансово-правовая ответственность. Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг. Спорные ситуации во взаимоотношениях с банком. Споры со страховыми компаниями. Разрешения спорных вопросов с микрофинансовыми организациями. «финансовая пирамида» — мошенническая схема получения дохода.	3. УК-9.3, ОПК-5.1 У. УК-9.3, ОПК-5.2 Н. УК-9.3, ОПК-5.3.	[1-3]

	Итого	2			
--	-------	---	--	--	--

#### 4.1.3 Лабораторные занятия – учебным планом не предусмотрены

#### 4.1.4 Самостоятельная работа студентов (заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование модуля, раздела дисциплины	Объем, часов	Вид СРС	Формиру-емые ЗУН	Ссылки на литературу
1	Доходы и расходы населения	7	Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
2	Личный бюджет и финансовое планирование	13	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
3	Сбережения и вклады	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
4	Кредиты и займы	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
5	Фондовые рынки. Инвестиции	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
6	Страхование	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]

7	Пенсии и пенсионные фонды	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по теме. Подготовка к зачету	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
8	Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг	7	Подготовка к лекции. Подготовка к практическому занятию (выполнение домашнего задания). Знакомство с литературой по	УК-9.1,9.2,9.3 ОПК-5.1,5.2,5.3	[1-3]
	Итого	62			

#### **4.1.5 Интерактивные формы занятий**

Занятия в интерактивной форме учебным планом не предусмотрены

### **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### **4.2.1 Литература**

1. Кабанцева, Н.Г. Финансы: учебное пособие / Н. Г. Кабанцева. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2015. — 168 с. — ISBN 978-5-222-18946-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/4986.html>
2. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html>
3. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1078415>

#### **4.2.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

#### **4.2.3 Нормативные документы**

#### **4.2.4 Интернет-ресурсы и другие электронные информационные источники**

Студентам обеспечивается доступ к базам данных и библиотечным фондам филиала. Филиал СГУ в городе Анапе обеспечивает оперативный обмен информацией с отечественными и зарубежными вузами и организациями с соблюдением требований законодательства РФ об интеллектуальной собственности и международных договоров РФ в области интеллектуальной собственности, а также доступ обучающихся к информационным справочным и поисковым системам.

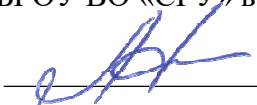
В частности, обеспечивается доступ к следующим электронно-библиотечным системам и базам данных:

- 1) ЭБС «Znanium.com» (Научно-исследовательский центр «ИНФРА-М») - [www.znanium.com](http://www.znanium.com), (доступ осуществляется с любого компьютера, в том числе домашнего и прочего устройства (планшета, смартфона), из любой точки, где есть выход в Интернет. Вход в электронно-библиотечную систему осуществляется с паролем. Данная электронно-библиотечная система представляет собой специализированный электронный ресурс, по которому предоставлена возможность работы с каталогом изданий и полной электронной версией книг, выпущенных издательствами Группы компаний «ИНФРА-М»);
- 2) ЭБС «IPR-books» - <http://www.iprbookshop.ru>
- 3) электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки ([diss/rsl.ru](http://diss.rsl.ru))(доступ осуществляется с компьютеров, находящихся в читальном зале библиотеки).

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины соответствует библиотечному фонду филиала ФБГОУ ВО «СГУ» в г. Анапа

Зав. отделом библиотеки  
подпись

ФИО



Кузнецова Л.Н.

#### **4.3 Формы и содержание текущей и промежуточной аттестации по дисциплине**

Текущая аттестация по дисциплине осуществляется в форме проведения контрольного опроса; разноуровневых заданий и задач, доклада, контрольная работа, тестирования. Форма промежуточной аттестации – зачет.

Содержание текущей и промежуточной аттестации по дисциплине раскрывается в комплекте оценочных средств (контролирующих материалов), предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине.

Оценочные средства по дисциплине содержат:

- вопросы к собеседованию;
- разноуровневые задания и задачи
- задания для контрольных работ;
- тесты промежуточного контроля знаний по дисциплине;
- тематика докладов;
- вопросы к зачету.

Перечисленные фонды оценочных средств находятся на кафедре социально-культурного сервиса и туризма.

#### **Перечень вопросов к зачету**

1. Доходы семьи: виды и характеристика
2. Виды и структура расходов семьи
3. Налогообложение физических лиц
4. Личный бюджет и его структура
5. Личное финансовое планирование
6. Способы ведения финансового плана
7. Сбережения населения и их цели
8. Банковские вклады: виды и условия
9. Финансовая подушка безопасности
10. Сущность кредита, его функции и формы
11. Потребительский кредит

12. Ипотечное кредитование
13. Условия получения и погашения кредита
14. Деятельность микрофинансовых организаций
15. Банкротство физических лиц
16. Способы начисления процентов
17. Цель и задачи инвестиций
18. Классификация инвестиций по степени риска
19. Инвестиции в реальные и финансовые активы
20. Паевые инвестиционные фонды
21. Инвестиции в валютные ценности
22. Ценные бумаги и их виды
23. Участники фондового рынка
24. Защита от мошеннических действий на фондовом рынке
25. Страховые риски и природа страхования
26. Классификация страхования.
27. Договор страхования
28. Посредники страхования: страховые агенты и страховые брокеры
29. Страховой рынок
30. Типы пенсионной системы
31. Пенсионная система российской федерации
32. Виды пенсий
33. Негосударственный пенсионный фонд
34. Конфликты с финансовыми организациями: механизмы решения
35. Признаки финансовых пирамид

## **5 УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины**

Комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющих обучающемуся оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины, составляют:

1. Требования к вопросам для собеседования (контрольный опрос)
2. Требования к комплекту разноуровневых заданий и задач
3. Требования к написанию доклада;
4. Требования к выполнению тестового задания;
5. Требования к сдаче зачета

#### **Требования к вопросам для собеседования (контрольному опросу)**

Подготовка к собеседованию проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.



### **Требования к написанию доклада**

Доклад – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются:

1. Формирование умений самостоятельной работы с источниками литературы, их систематизация;

2. Развитие навыков логического мышления;

3. Углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основная часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики доклада к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т. д.

### **Требования к выполнению тестового задания**

Тестирование является одним из основных средств формального контроля качества обучения. Это метод, основанный на стандартизированных заданиях, которые позволяют измерить психофизиологические и личностные характеристики, а также знания, умения и навыки испытуемого.

Тестовый метод контроля качества обучения имеет ряд несомненных преимуществ перед другими педагогическими методами контроля: высокая научная обоснованность теста; технологичность; точность измерений; наличие одинаковых для всех испытуемых правил проведения испытаний и правил интерпретации их результатов; хорошая сочетаемость метода с современными образовательными технологиями. Основные принципы тестирования, следующие:

– связь с целями обучения - цели тестирования должны отвечать критериям социальной полезности и значимости, научной корректности и общественной поддержки;

– объективность - использование в педагогических измерениях этого принципа призвано не допустить субъективизма и предвзятости в процессе этих измерений;

– справедливость и гласность - одинаково доброжелательное отношение ко всем обучающимся, открытость всех этапов процесса измерений, своевременность ознакомления обучающихся с результатами измерений;

– систематичность - систематичность тестирований и самопроверок каждого учебного модуля, раздела и каждой темы; важным аспектом данного принципа является требование репрезентативного представления содержания учебного курса в содержании теста;

– гуманность и этичность - тестовые задания и процедура тестирования должны исключать нанесение какого-либо вреда обучающимся, не допускать ущемления их по национальному, этническому, материальному, расовому, территориальному, культурному и другим признакам;

Важнейшим является принцип, в соответствии с которым тесты должны быть построены по методике, обеспечивающей выполнение требований соответствующего государственного образовательного стандарта. К принципам тестирования примыкают принципы построения тестовых заданий, включающие в себя следующие принципы:

– коллегиальная подготовка тестовых заданий - позволяет существенно уменьшить важнейший недостаток индивидуального контроля знаний – его субъективность.

– централизованное накопление тестовых заданий - составленные и отобранные экспертами тестовые задания должны храниться в базе данных системы тестирования, обрабатываться педагогом по соответствующей дисциплине с целью устранения возможных дублирований заданий.

– унификация инструментальных средств подготовки тестовых заданий - образовательные учреждения должны использовать унифицированное программное обеспечение систем тестирования, инвариантное к предметной области.

Методические аспекты контроля знаний включают:

1. Выбор типов и трудности тестовых заданий («что контролировать?»). Набор тестовых заданий должен соответствовать цели контроля на данном этапе учебного процесса. Так на этапе восприятия, осмысления и запоминания оценивается уровень знаний обучающегося о предметной области и понимания основных положений. Способность обучающегося применять полученные знания для решения конкретных задач, требующих проявления познавательной самостоятельности, оценивается как соответствие требуемым навыкам и/или умениям.

2. Планирование процедуры контроля знаний («когда контролировать?»). Учебный процесс принято рассматривать как распределенный во времени процесс формирования требуемых знаний, навыков и умений. Соответственно этому, выделяют следующие четыре этапа контроля знаний.

1. Исходный (предварительный) контроль. Данный контроль проводится непосредственно перед обучением, имея целью оценить начальный уровень знаний обучающегося и соответственно планировать его обучение.

2. Текущий контроль. Осуществляется в ходе обучения и позволяет определить уровень усвоения обучающимся отдельных разделов учебного материала, а затем на этой основе скорректировать дальнейшее изучение предмета.

3. Рубежный контроль. Проводится по завершении определенного этапа обучения и служит цели оценки уровня знаний обучающегося по теме или разделу курса.

Итоговый контроль. Позволяет оценить знания, умения и навыки обучающегося по курсу в целом.

2. Формирование набора адекватных тестовых заданий («как контролировать?»).

Используются следующие формы тестовых заданий:

- цепные задания - задания, в которых правильный ответ на последующее задание зависит от ответа на предыдущее задание;

- тематические задания - совокупность тестовых заданий любой формы, разработанных для контроля знаний обучающихся по одной изученной теме. Задания могут быть цепными и тематическими одновременно, если их цепные свойства имеют место в рамках одной темы;

- текстовые задания - совокупность заданий, созданных для контроля знаний обучающихся конкретного учебного текста, текстовые задания удобны для проверки классификационных знаний;

- ситуационные задания - разрабатываются для проверки знаний и умений обучающихся действовать в практических, экстремальных и других ситуациях, а также для интегрального контроля уровня знаний обучающихся. Каждая из рассмотренных форм тестовых заданий имеет несколько вариантов. Например, возможны задания с выбором одного правильного ответа, с выбором одного наиболее правильного ответа и задания с выбором нескольких правильных ответов. Последний вариант является наиболее предпочтительным.

В тестовых заданиях используются четыре типа вопросов:

- закрытая форма - является наиболее распространенной и предлагает несколько альтернативных ответов на поставленный вопрос. Например, обучающемуся задается вопрос, требующий альтернативного ответа «да» или «нет», «является» или «не является», «относится» или «не относится» и т. п. Тестовое задание, содержащее вопрос в закрытой форме, включает в себя один или несколько правильных ответов и иногда называется выборочным заданием. Закрытая форма вопросов используется также в тестах-задачах с выборочными ответами. В тестовом задании в этом случае сформулированы условие задачи и все необходимые исходные данные, а в ответах представляют несколько вариантов результата решения в числовом или буквенном виде. Обучающийся должен решить задачу и показать, какой из представленных ответов он получил.

– открытая форма - вопрос в открытой форме представляет собой утверждение, которое необходимо дополнить. Данная форма может быть представлена в тестовом задании, например, в виде словесного текста, формулы (уравнения), графика, в которых пропущены существенные составляющие - части слова или буквы, условные обозначения, линии или изображения элементов схемы и, графика. Обучающийся должен по памяти вставить соответствующие элементы в указанные места («пропуски»).

– установление соответствия - в данном случае обучающемуся предлагают два списка, между элементами которых следует установить соответствие;

– установление последовательности - предполагает необходимость установить правильную последовательность предлагаемого списка слов или фраз.

#### **Требования к выполнению комплекта разноуровневых заданий и задач**

Решение практических заданий нацелено на формирование у студента соответствующих практических умений. Решение предлагаемых заданий является средством текущего контроля приобретенных в течение семестра при самостоятельной работе знаний и навыков студентов, а также необходимо для самооценки студентами их подготовленности по теме. По теме необходимо решить (и предъявить для проверки) все предлагаемые примеры. Изложение решения задач должно быть кратким, не загромождено текстовыми формулировками используемых утверждений и определений; простые преобразования и арифметические выкладки пояснять не следует. 1 Методические рекомендации по освоению дисциплины студентами заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ» размещены на сайте института <http://siu.ranepa.ru/sveden/education/> Степень подробности изложения решений задач должна соответствовать степени подробности решения примеров в соответствующих разделах теоретических материалов. Ключевые идеи решения следует обосновывать ссылкой на использованные утверждения и приводить номера соответствующих формул. Устные опросы проводятся в рамках семинаров или коллоквиумов. В первом случае – это тематический набор вопросов, подлежащих более глубокому осознанию. При проведении коллоквиума студенты готовят ответы по нескольким темам или разделу дисциплины.

#### **Требования к сдаче зачета**

Зачет является формой проверки знаний, умений и навыков, приобретенных обучающимися в процессе усвоения учебного материала лекционных, практических и семинарских занятий по дисциплине. Проведение зачета организуется на последней учебной неделе семестра до начала экзаменационной сессии на практических занятиях в соответствии с утвержденным расписанием учебных занятий. Зачет принимается преподавателем, читающим лекции по данной дисциплине.

### **5.2 Организация самостоятельной работы студента (СРС) по дисциплине**

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Организация самостоятельной работы студентов осуществляется по трем направлениям:

- определение цели, программы, плана задания или работы;
- со стороны преподавателя студенту оказывается помощь в технике изучения материала, подборе литературы для ознакомления и написания курсовой работы, проекта, реферата;
- контроль усвоения знаний, приобретения навыков по дисциплине, оценка выполненной контрольной и курсовой работы, проекта.

Мерами по обеспечению выполнения обучающимися всех видов самостоятельной работы являются:

- наличие помещений для курсового проектирования;

- обеспечение средствами вычислительной техники, программное обеспечение;
- наличие раздаточного материала, комплектов индивидуальных заданий, учебно-методических материалов, тем докладов, и т.п.;
- обеспечение учебно-методической и справочной литературой всех видов самостоятельной работы.

Учебный процесс, все его формы являются основой профессиональной подготовки студентов, в которой глубокое изучение каждой дисциплины, предусмотренной учебным планом, является важным фактором не только овладения предметом профессионального значения, но и последующей практической деятельности по полученной специальности. Поэтому студенты должны в полной мере использовать все возможности каждой формы учебного процесса при изучении каждого преподаваемого им предмета. Посещая лекционные занятия по курсу студентам следует вести их конспекты; форма и характер конспектов – личное дело каждого студента, но в них, в обязательном порядке, должны быть зафиксированы основные положения (выводы) лекционного материала, отражена логика доказательства.

Самостоятельная работа студентов во внеаудиторное время начинается с редактирования конспектов, приведение их в вид, способствующий нормальному пользованию в последующей работе. Следующим шагом самостоятельной работы является изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, которая, с одной стороны, позволит дополнить конспекты новыми сведениями, различными точками зрения по одной и той же проблеме, а с другой стороны – является важным моментом в подготовке к семинарскому занятию.

Форма работы на семинарском занятии отдельного студента может быть различной. Наиболее общим моментом такой работы является участие в обсуждении проблем, связанных с вопросами плана семинарских занятий. Кроме того, студент может подготовить фиксированное, заранее согласованное с преподавателем, выступление по какому – то из этих вопросов, письменный доклад или доклад. Последние из указанных форм подготовки и участия студента на семинарском занятии имеет серьезное положительное значение, поскольку способствует приобретению им навыков и умений письменного изложения, полученных в результате самостоятельной работы знаний по раскрываемой теме.

В процессе самостоятельной работы студент должен пользоваться подготовленными кафедрой методическими пособиями как по отдельным формам учебного процесса, так и по различным темам рассматриваемого курса.

### **5.3 Особенности преподавания дисциплины**

Проведение всех видов занятий (лекционные, практические, лабораторные и т.д.) при преподавании дисциплин, проведение консультаций, промежуточная и текущая аттестация возможна с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

#### 5.4 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория 314 для проведения занятий лекционного типа	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, учебно-наглядными материалами (стенд, презентации по дисциплине, видеофильмы), техническими средствами обучения: ноутбук «Aser Extensa» - 1 шт.	Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008). Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008, №46514573 от 12.02.2010). Kaspersky Endpoint Security лицензия 2434-191106-135919-303-2481 от 06.11.2019 г. (срок действия – до 29.12.2021 г.).
Аудитория 208 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Аудитория 208 укомплектована специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, техническими средствами обучения: ноутбук «Asus» - 1 шт.	Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008). Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008, №46514573 от 12.02.2010). Kaspersky Endpoint Security лицензия 2434-191106-135919-303-2481 от 06.11.2019 г. (срок действия – до 29.12.2021 г.).
Аудитории для самостоятельной работы (читальный зал, 210)	Читальный зал укомплектован специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, помещение оснащено: ноутбук «Lenovo» - 3 шт., аудиумагнитофон «Sony» - 1 шт.	Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008). Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008, №46514573 от 12.02.2010). Kaspersky Endpoint Security лицензия 2434-191106-135919-303-2481 от 06.11.2019 г. (срок действия – до 29.12.2021 г.).
	Аудитория 210 укомплектована специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, помещение технически оснащено: ПК (Pentium Dual-Core E5700, DDR2-2 Гб, диск 500 Гб, монитор «Samsung 943») - 12 шт., Проектор «BenqMP635» - 1 шт., Проекционный экран - 1 шт., Ноутбук «Acer» - 1 шт.	Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008). Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level (бессрочные лицензии № 42588538 от 10.08.2007, №43777173 от 11.04.2008, №46514573 от 12.02.2010). Microsoft Visio Standard 2007 Russian Academic OPEN No Level (бессрочные

		лицензии № 42588538 от 10.08.2007). Kaspersky Endpoint Security лицензия 2434-191106-135919-303-2481 от 06.11.2019 г. (срок действия – до 29.12.2021 г.). Программа ЕхаExcursions (бессрочный лицензионный договор безвозмездной передачи неисключительных прав использования № 1702142 от 01.04.2017 г.).
--	--	---

При организации занятий, текущей и промежуточной аттестации с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий используются различные электронные образовательные ресурсы и онлайн сервисы, в том числе: Skype, Zoom, BigBlueButton, Moodle, Прометей, WhatsApp.

Приложение к рабочей программе дисциплины  
**«Финансовая грамотность»**  
 43.03.02 «Туризм», бакалавр  
 профиль «Технология и организация туристского обслуживания»

**АННОТАЦИЯ**  
 рабочей программы дисциплины

**ФТД. 01**

**Финансовая грамотность**

**Заочная**

Составитель аннотации – Екимова В.В., к.э.н., доцент кафедры СКСиТ

<b>Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ/час)</b>	2/72
<b>Цель изучения дисциплины</b>	Овладение студентами особенностями финансовых отношений в которые вступают физические лица с государством, кредитными организациями и представителями бизнес-сообщества
<b>Содержание дисциплины (основные темы, разделы, модули)</b>	Доходы и расходы населения.
	Личный бюджет и финансовое планирование
	Сбережения и вклады
	Кредиты и займы
	Инвестиции. Фондовые рынки.
	Страхование
	Пенсии и пенсионные фонды
<b>Формируемые компетенции (коды)</b>	Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг
	УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности ОПК – 5. Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность деятельности организаций избранной сферы профессиональной деятельности
<b>Коды и наименование индикатора достижения компетенции</b>	УК-9.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике УК – 9.2 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски УК-9.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей ОПК-5.1. Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий туристской сферы ОПК-5.2. Принимает экономически обоснованные управленческие решения ОПК-5.3. Обеспечивает экономическую эффективность туристского предприятия
<b>Наименование дисциплин, необходимых для</b>	Экономика сферы туризма, Ознакомительная практика

<b>освоения дисциплины</b> <b>данной</b>	
<b>Образовательные технологии</b>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа
<b>Формы</b> <b>текущего</b> <b>контроля успеваемости</b>	Контрольная работа, доклад, собеседование (контрольный опрос)
<b>Форма промежуточной аттестации</b> (экзамен, зачет)	Зачет