

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Кумертауский филиал
федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
(Кумертауский филиал ОГУ)

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМиНР
Полякова Л.Ю.
(подпись, расшифровка подписи)
№ 312 от 08.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.Б.15 Основы экономики и финансовой грамотности»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

43.03.02 Туризм

(код и наименование направления подготовки)

Технология и организация услуг на предприятиях индустрии туризма
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Кумертау 2024

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.Б.15 Основы экономики и финансовой грамотности» /сост. З.Р. Ахмадиева - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2024

Рабочая программа предназначена обучающимся очной формы обучения по направлению подготовки 43.03.02 Туризм

© Ахмадиева З.Р., 2024

© Кумертауский филиал ОГУ, 2024

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование у студентов представления о закономерностях поведения экономических субъектов в рыночном хозяйстве и о том, как данные субъекты делают выбор в условиях ограниченности ресурсов.

Задачи:

- овладеть категориальным аппаратом экономики, методологией и инструментарием исследования экономических явлений и процессов;
- изучение набора инструментов экономического анализа, с помощью которых студенты смогут самостоятельно анализировать экономические процессы, происходящие на конкретном рынке.
- изучение механизма функционирования конкурентного рынка; роли государства на рынке;
- рассмотреть модели и стратегии поведения индивида на рынке; способы планирования личного бюджета, управления личным долгом

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к базовой части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.12 Информационные технологии и программирование, Б1.Д.Б.14 Математика, Б1.Д.Б.19 Экономика предприятий в сфере услуг, Б1.Д.Б.24 Сервисология*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.12 Налогообложение в сервисе и туризме, Б1.Д.В.14 Бизнес-планирование в туризме*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9-В-1 Выявляет и обосновывает сущность, закономерности экономических процессов, осознает их природу и связь с другими процессами; понимает содержание и логику поведения экономических субъектов; использует полученные знания для формирования собственной оценки социально-экономических проблем и принятия аргументированных экономических решений в различных сферах жизнедеятельности УК-9-В-2 Взвешенно осуществляет выбор оптимального способа решения финансово-экономической задачи, с учетом интересов экономических субъектов, ресурсных ограничений, внешних и внутренних факторов УК-9-В-3 Понимает последствия	Знать: - базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными Финансами Уметь: - применять основные экономические знания для принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры; способен, опираясь на принципы и методы экономического анализа, критически оценить свой выбор с учетом области жизнедеятельности	Владеть: - навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	3 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	34,25	34,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)	73,75	73,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Личное финансовое планирование	24	4	4	-	16
2	Кредит и депозит как услуги банка	18	2	2	-	14
3	Страхование и финансовые махинации	23	4	4	-	15
4	Инвестиции	21	4	2	-	15
5	Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц	22	4	4	-	14
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Основные проблемы экономики. Потребности, блага, ресурсы: понятие и классификация. Основная проблема экономики (проблема безграничности потребностей и ограниченности экономических ресурсов). Граница производственных возможностей как модель проблемы выбора в экономике. Рынок как элемент товарного производства. Понятие экономики и финансовой грамотности. Человеческий капитал. Деньги. Финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей.

Раздел 2. Кредит и депозит как услуги банка

Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту.

Раздел 3. Страхование и финансовые махинации

Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными

Раздел 4. Инвестиции

Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники. Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.

Раздел 5. Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц

Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений. Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Поведение в финансовой сфере	2
2	1	Личный бюджет и финансовое планирование	2
3	2	Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит	2
4	3	Страхование	2
5	3	Личная финансовая безопасность	2
6	4	Экономическая оценка инвестиций	2
7	5	Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений	2
8	5	Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов	2
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1 Основы финансовой грамотности: учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-

017498-3. – Режим доступа://znanium.com/catalog/product/1859083

2 Экономическая теория: учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.] ; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 542 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16624-8. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/535844>

5.2 Дополнительная литература

1 Зверев, В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке [Электронный ресурс] : пособие по финансовой грамотности / А.В. Зверева, Д.П. Никитина, В.А. Зверев .— 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИТК "Дашков и К", 2021 .— 134 с. — ISBN 978-5-394-04100-6 .— Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/734710>

2 Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 408 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/C0FD3302-E433-4956BE59-C973F31DB5FE/nalogi-inalogooblozhenie>

3 Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность : учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. — Кемерово : КемГУ, 2021. — 116 с. — ISBN 978-5-8353-2814-7. — Режим доступа: [//e.lanbook.com/book/186377](http://e.lanbook.com/book/186377)

4 Сергеев, И. В. Инвестиции [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. В. Сергеев, И. И. Веретенникова, В. В. Шеховцов. — 3е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 314 с. - Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/7165BBA6-8E73-4972B007-2AD1C3359431/investicii>

4 Финансы [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 439 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/63984220-B3EC-4BD8A80A-3E38363AB9A5/finansy>

5 Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/496696>

5.3 Интернет-ресурсы

1. <https://openedu.ru/course/spbu/ECONBASE/>- «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK «Основы экономических знаний»

2. <https://universarium.org/course/1035> - «Универсариум», Курсы, MOOK: «Основы финансовой грамотности

3. http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank- Раздел «Финансовое просвещение» сайта Сберегательного банка предназначен для ознакомления с основными терминами, с которыми может встретиться клиент; содержит обучающие курсы о деньгах: как приумножить деньги; как застраховать то, что дорого; как оплачивать услуги и переводить деньги и т. д.

4. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека онлайн

5. www.e.lanbook.com-ЭБС – ЭБС «Лань»

6. <http://www.rhr.ru/> – портал RHR «Человеческие ресурсы»: Новости, HR-исследования, HR-законодательство, HR-технологии, HR-управление, HR-реальность, HR-контакты, HR-события, Корпоративное здоровье, HR-словарь

7. <http://www.gorodfinansov.ru/>- «Город финансов» – качественно новый интернет-ресурс в области финансовой грамотности с независимой позицией и объективной информацией.

8. <https://urait.ru/-ЭБС> «Юрайт»

9. <http://www.azbukafinansov.ru/>- Универсальный портал по финансовой грамотности для, студентов, взрослого населения, предпринимателей

10. <http://www.myinvestplan.ru/about/>- Блог о финансах. Финансовая независимость и финансовая грамотность. Блог предназначен для получения первоначальных знаний в области финансов. Блог представляет большой перечень материалов по финансовой грамотности – с основ для школьников до глубоких материалов для профессионалов

5.4 Периодические издания

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Операционная система РЕД ОС;
- 2 Пакет офисных приложений LibreOffice;
- 3 Свободный файловый архиватор R 7-Zip.
- 4 Бесплатное средство просмотра файлов PDF Adobe Reader
- 5 Бесплатный российский интернет-обозреватель Яндекс. Браузер- <https://yandex.ru/>
- 6 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>
- 7 Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite
- 8 <https://internet.garant.ru-> электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (ГАРАНТ Универсал+)

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Лекционные и практические занятия проводятся в учебных аудиториях.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала и ОГУ.

**ЛИСТ
согласования рабочей программы**

Направление подготовки: 43.03.02 Туризм
код и наименование

Профиль: Технология и организация услуг на предприятиях индустрии туризма

Дисциплина: Б1.Д.Б.15 Основы экономики и финансовой грамотности

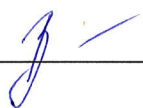
Форма обучения: очная
(очная, очно-заочная)

Год набора 2024


РЕКОМЕНДОВАНА на заседании кафедры экономики
наименование кафедры

протокол № 1 от «29» 08 2024 г.


Ответственный исполнитель, и.о. зав. кафедрой экономики  Ахмадиева З.Р.
наименование кафедры подпись расшифровка подписи


Исполнители:
Доцент кафедры экономики  Ахмадиева З.Р.
должность подпись расшифровка подписи

ОДОБРЕНА на заседании НМС, протокол № 1 от «30» 08 2024 г.

Председатель НМС  Л.Ю. Полякова
подпись расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

И.о. зав. кафедрой экономики  З.Р. Ахмадиева
подпись расшифровка подписи

Заведующий библиотекой  С.Н. Козак
подпись расшифровка подписи