

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«АРКТИЧЕСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРОТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ)
Колледж технологий и управления

Регистрационный
№24-1/5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Квалификация Бухгалтер

Уровень ППССЗ базовая

Срок освоения ППССЗ 1 г 10 мес

Форма обучения очная

Общая трудоемкость 72 ч

Якутск 2025

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденный приказом Министерства Просвещения Российской Федерации № 437 от 24.06.2024г.

- Учебным планом специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), одобрен Ученым советом ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ №38 от 27.03.2025 г.

Разработчик(и) РПД Винокурова Зинаида Александровна – преподаватель

Председатель ЦК ГиЕД


подпись

/Васильева Е.К./

фамилия, имя, отчество

Протокол заседания ЦК ГиЕД №10 от 04 апреля 2025г.

Директор КТиУ


подпись

/Яковleva N.M./

фамилия, имя, отчество

10 апреля 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование раздела	Стр.
1	Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	
2	Структура и содержание учебной дисциплины	
3	Условия реализации учебной дисциплины	
4	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ 05. Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) базового уровня подготовки.

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

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности относится к социально - гуманитарному циклу. Изучение учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» при реализации образовательных программ СПО вносит существенный вклад в формирование общих компетенций квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена в рамках осваиваемой профессии или специальности.

Освоение дисциплины способствует формированию компетенций:

ОК 01 - Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02 – Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03 - Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04 – Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК- 07 – Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

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

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учётом преемственности с основной школой являются:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;

- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;

- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и

собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;

У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;

У.3. осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;

У.4. взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

У5 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;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

3.1. актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

3.2. информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;

3.3 актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;

3.4. особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

принципы организации проектной деятельности

3.5. правила экологической безопасности; принципы бережливого производства

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

Максимальной учебной нагрузки обучающегося 72 часа, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 72 часа;

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	72
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	72
в том числе:	
лекции	36
лабораторные занятия	
практические занятия	36
Итоговая аттестация в форме <u>зачета с оценкой</u>	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наим-ие разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов*	В том числе часы по практической подготовке** (указать кол-во часов)	Уровень освоения***
1	2	3		4
Раздел 1.	Основы финансовой грамотности			
	<i>Содержание учебного материала (лекция): Введение. Цели и задачи основ финансовой грамотности и предпринимательства. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения РФ.</i>	2		1
	<i>Практическое занятие: не предусмотрено</i>			
Тема 1.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Финансовое планирование семьи. Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета.</i>	4	2	1
	<i>Практическое занятие: составление личного и семейного бюджета, оценка их баланса.</i>		2	2
Тема 2.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Банковская система РФ. Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Расчетно-кассовые операции. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.</i>	8	4	
	<i>Практическое занятие: групповые презентации кейса, онлайн-услуги банков: использование и оценка.</i>		4	2
Тема 3.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Кредит и его виды. Основные виды кредитов: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов.</i>	8	4	
	<i>Практическое занятие: групповые информационные сообщения и презентации: анализ рынка кредитных предложений. Кейс: заключение кредитного договора с банком, на что обратить внимание.</i>		4	2
Тема 4.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Страхование. Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.</i>	8	4	
	<i>Практическое занятие: Деловая игра «Страховые агентства». Тренинг. Формирование навыков выбора предложений страховых компаний и</i>		4	2

	поведения для защиты прав потребителя страховых услуг.			
Тема 5.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Инвестиции.</i> Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды.	8	4	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: формирование представлений о инструментах инвестирования. Кейс: определение доходности и рисков от инвестиций.		4	2
Тема 6.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Налоги.</i> Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	4	2	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Деловая игра: налоговый инспектор. Задача: заполнение налоговой декларации по различным видам налогов.		2	2
Тема 7.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Финансовое мошенничество.</i> Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности.	8	4	
	<i>Практическое занятие:</i> Тренинг: финансовая безопасность Кейс: как распознать мошенников, предлагающих услуги сбережений.		4	2
Раздел 2.	Основы предпринимательства.			
Тема 8.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса.</i> Бизнес-идея: понятие и классификация. Понятие бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.	4	2	
	<i>Практическое занятие: Разработка бизнес – плана.</i>		2	3
Тема 9.	<i>Содержание учебного материала (лекция): Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности</i> Виды предпринимательства. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности. Составление описания проектируемого бизнеса.	8	4	
	<i>Практическое занятие:</i> организация бизнеса, выбор организационно-правовой формы (краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи; характеристика		4	3

	продукта/услуги; наименование продукции/услуги: назначение и область применения).			
Тема 10.	<i>Содержание учебного материала</i> (лекция): Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	10	6	
	<i>Практическое занятие:</i> Техника презентации. Защита бизнес-плана Предпринимательский этикет		6	3
Всего:	Зачет	72	36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

(Указывается информация из справки о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы среднего профессионального образования)

№ п\п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	СГ.05 Основы финансовой грамотности	<p>Ауд.№1.102 Кабинет гуманитарных дисциплин 54,8 м² Учебная аудитория для занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Учебная мебель: Доска навесная – 1 шт; Стол (преподавателя)- – 1 шт; Стул (преподавателя) – 1шт; Стол (рабочее место обучающегося) – 19 шт. Стулья – 25 шт. Облучатель- рециркулятор – 1 шт.</p>
2	СГ.05 Основы финансовой грамотности	<p>Ауд.№2.114: 78,0м² Мультимедийный зал научной библиотеки для самостоятельной работы с выходом сеть интернет</p>	<p>Оборудование: Системный блок Corequad q6600, 4gb ram, 160gb - 1шт.; Монитор benq g900wa -1 шт Системный блок Deponeon core2duo e8300, 2gb ram, hdd 160gb - 8 шт.; Монитор lg w1934s - 8 шт.; 4 тонких клиента Eltex tc-50. Учебная мебель: Компьютерный стол – 15, стол – 9, стулья – 23. Программное обеспечение: Бесплатная операционная система Calculate Linux; LIBREOFFICE Открытое лицензионное соглашение GNU General Public License.</p>

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

№	Наименование	Авторы	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Семестр	Количество экземпляров	
						В библиотеке	На кафедре
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Основы финансовой грамотности: учебник для СПО	А.В.Фрицлер, Е.А.Тарханова – 2 е.изд. перераб. и доп.	Москва: Издательство Юрайт, 2025 -148с.	1-4	1	ЭБС Юрайт, 2025	ЭБС Юрайт, 2025
2.	Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО	Д.В.Бураков, 3-е изд., перераб.и доп.	Москва: Издательство Юрайт -303с, 2025	1-4	1	ЭБС Юрайт, 2025	ЭБС Юрайт, 2025

Перечень ресурсов информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» :

№	Наименование
1	Сайт Научной библиотеки АГАТУ https://agatu.ru/lib/
2	Электронная обучающая оболочка на сайте АГАТУ: Moodle, https://sdo.agatu.ru/
3	Доступ к электронным ресурсам издательств «ЮРАЙТ» и «Лань», «Научно-издательский центр ИНФРА-М», договор на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

№	Наименование
1	Электронный периодический справочник «Система Гарант»;

3.3. Условия реализации учебной дисциплины для студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

3.3.1. Образовательные технологии.

С целью оказания помощи в обучении студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ применяются образовательные технологии с использованием универсальных, специальных информационных и коммуникационных средств.

Для основных видов учебной работы применяются:

Контактная работа:

- лекции – проблемная лекция, лекция-дискуссия, лекция-диалог, лекция-консультация, лекция с применением дистанционных технологий и привлечением возможностей Интернета;

- практические (семинарские) занятия - практические задания;
- групповые консультации – опрос, работа с лекционным и дополнительным материалом;
- индивидуальная работа с преподавателем - индивидуальная консультация, работа с лекционным и дополнительным материалом, беседа, морально-эмоциональная поддержка и стимулирование, дистанционные технологии.

Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере).

В качестве самостоятельной подготовки в обучении используется - система дистанционного обучения Moodle.

Самостоятельная работа:

- работа с книгой и другими источниками информации, план-конспекты;
- творческие самостоятельные работы;
- дистанционные технологии.

При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для консультаций и выполнения заданий.

3.3.2. Специальное материально-техническое и учебно-методическое обеспечение.

При обучении по дисциплине используется система, поддерживающая дистанционное образование - «Moodle», ориентированная на организацию дистанционных курсов, а также на организацию взаимодействия между преподавателем и обучающимися посредством интерактивных обучающих элементов курса.

Для обучающихся лиц с нарушением зрения предоставляются:

- видеоувеличитель-микроскоп для просмотра Levenhuk Wise 8x25;
- электронный ручной видеоувеличитель видео оптик “wu-tv”;
- возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- версия сайта agatu.ru для слабовидящих.

Для обучающихся лиц с нарушением слуха предоставляются:

- аудитории со звукоусиливающей аппаратурой (колонки, микрофон);
- компьютерная техника в оборудованных классах;
- учебные аудитории с мультимедийной системой с проектором;
- аудитории с интерактивными досками в аудиториях;
- учебные пособия, методические указания в форме электронного документа

Для обучающихся лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата предоставляются:

- система дистанционного обучения Moodle;
- учебные пособия, методические указания в форме электронного документа

3.3.3. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины.

Контроль результатов обучения осуществляется в процессе проведения практических занятий, выполнения индивидуальных самостоятельных работ.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации инвалидов и лиц с ОВЗ имеются фонды оценочных средств в ИС «Тестирование».

Формы и сроки проведения рубежного контроля определяются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.), и может проводиться в несколько этапов.

При необходимости, предоставляется дополнительное время для подготовки ответов на зачете, аттестация проводится в несколько этапов (по частям), во время аттестации может присутствовать ассистент, аттестация прерывается для приема пищи, лекарств, во время аттестации используются специальные технические средства.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Итоговый контроль:	
Уметь	
У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;	Практические задания, тестирование, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;	Практические задания, тестирование, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
У.3. осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;	Практические задания, тестирование, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
У.4. взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Практические задания, тестирование, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.
У5 соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого	Практические задания, тестирование, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.

<p>производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона; распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;</p>	
<p>Знать</p>	
<p>3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>3.2. информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>3.3 актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>3.4. особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципы организации проектной деятельности</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>
<p>3.5. правила экологической безопасности; принципы бережливого производства</p>	<p>Практические задания, решение ситуационных задач, проверка результатов работы с презентацией или кратких сообщений.</p>

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Арктический государственный агротехнологический университет»
Колледж технологий и управления
Цикловая комиссия гуманитарных и естественных дисциплин

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине**

СГ.05 Основы финансовой грамотности
для обучающихся по специальности 38.02.01.
Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Якутск 2025 г.

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан в соответствии с:

-Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденный приказом Министерства Просвещения Российской Федерации № 437 от 24.06.2024г.

- учебным планом специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), одобрен Ученым советом ФГБОУ ВО Арктический ГАТУ №38 от 27.03.2025 г.

Разработчик(и) ФОС Винокурова Зинаида Александровна - преподаватель

Фонд оценочных средств учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности одобрен цикловой комиссией гуманитарных и естественных дисциплин от 04 апреля 2025 г., протокол №10

Председатель ЦК ГиЕД

Е.К.Смир
подпись

/Васильева Е.К./
фамилия, имя, отчество

Фонд оценочных средств учебной дисциплины рассмотрен и рекомендован к использованию в учебном процессе на заседании методической комиссии Колледжа технологий и управления по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Председатель методической комиссии КТиУ

В.Г.Ваганова
подпись

/Ваганова В.Г./
фамилия, имя, отчество

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

по дисциплине СГ 05. Основы финансовой грамотности
по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Таблица 1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) ¹	Формируемые компетенции ¹	Наименование темы ²	Уровень освоения Темы ²	Наименование контрольно-оценочного средства	
				Текущий контроль ³	Промежуточная аттестация ⁴
1	2	3	4	5	6
У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий; У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий; У.3. осуществлять наличные и	ОК 01 - Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; ОК 02 – Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессио нальной деятельности; ОК 03 – Планиро	Тема 1. Финансовое планирование семьи. Тема 2. Банковская система РФ. Тема 3. Кредит и его виды. Тема 4. Страхование. Тема 5. Инвестиции. Тема 6. Налоги. Тема 7. Финансовое мошенничество Тема 8. Бизнес-идея как основа проектируемого бизнеса. Тема 9. Виды предпринимательства и организационно-правовые формы хозяйственной деятельности Тема 10. Технико-экономическое обоснование проекта, включая финансовые показатели.	1,2,3	тесты, контрольные вопросы, задачи для решения, презентации.	Зачетные вопросы и задания

<p>безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</p> <p>У.4.</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p> <p>У5 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 изменениях климатических условий региона; распознавать задачу</p>	<p>вать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, используя знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>OK 04 – Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;</p> <p>OK- 07 – Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсо</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;</p> <p>Знать</p> <p>3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>3.2. информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p>	<p>сбережен ию, приме нять знания об измене нии климата, принципы бережли вого производ ства, эффектив но действо вать в чрезвы чайных ситуациях ;</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>3.3 актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>3.4. особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</p> <p>принципы организации проектной деятельности</p> <p>3.5. правила экологической безопасности;</p> <p>принципы бережливого производства</p>					
---	--	--	--	--	--

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

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

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций.

Таблица 2

Компетенции	Результаты обучения	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	Знает:		
ОК 01 - Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	имеет представление актуальный профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; знает основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем;	тестирование, практические задания, зачет.
ОК 02 - Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах;	структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	
ОК 03 - Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	3.2. информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	имеет представление об информационных источниках для внешних и внутренних пользователей; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; знает источники финансовых средств семьи;	тестирование, практические задания, зачет.
ОК 04 - Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	3.3 актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	расчитывает личный и семейный бюджет. Имеет представление о банковских услугах населению. Работа банковской системы РФ.	тестирование, практические задания, зачет.
ОК- 07 Содействовать сохранению	и особенности различных банковских и страховых продуктов и возможностях их использования в	Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой	

<p>окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;</p> <p style="text-align: right;">в</p>	<p>профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p>	<p>безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понимает бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.</p>	
	<p>3.4. особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципы организации проектной деятельности</p>	<p>имеет представление о видах предпринимательства, организационно-правовых формах хозяйственной деятельности; составляет описание проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>
	<p>3.5. правила экологической безопасности; принципы бережливого производства</p>	<p>трактует правила экологической безопасности; владеет принципами и инструментами бережливого производства</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>
	<p><i>Умеет:</i></p> <p>У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;</p>	<p>анализирует и выделяет составные части проблемы; определяет этапы решения задачи, составляют план действия, определяет необходимые ресурсы, реализовывает составленный план и оценивает результат и последствия своих действий;</p>	<p>тестирование, практические задания,зачет.</p>

	действий;		
	У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;	имеет представление и определяет задачи для поиска информации, необходимые источники информации, планирует процесс поиска; оформляет результаты поиска, применять средства информационных технологий;	тестирование, практические задания,зачет.
	У 3. осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;	описывает значимость своей специальности, применяет правила осуществления наличных и безналичных платежей, соблюдает требования финансовой безопасности и стандарты антикоррупционного поведения;	тестирование, практические задания,зачет.
	У.4. взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявляет толерантность в рабочем коллективе; организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	тестирование, практические задания,зачет.

	У5 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;	соблюдает нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства, организовывает профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;	тестирование, практические задания, зачет.
--	--	--	--

2.1. Оценка освоения учебной дисциплины

2.1.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и компетенций.

Таблица 3
Перечень объектов контроля и оценки

Результаты обучения	Основные показатели оценки результата	Оценка (да/нет)
Знает:		
3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем; алгоритмы выполнения работ, методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	имеет представление актуальный профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; знает основные источники информации и ресурсы для решения задач, структурирует план для решения задач и порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;	Да/нет
3.2. информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового	имеет представление об информационных источниках для внешних и внутренних пользователей; для решения задач	Да/нет

благополучия;	личностного развития и финансового благополучия; знает источники финансовых средств семьи;	
3.3 актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	расчитывает личный и семейный бюджет. Имеет представление о банковских услугах населению. Работа банковской системы РФ. Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности. Бизнес-идея: понятие и классификация. Понимает бизнес-планирования и его основные цели. Бизнес-план: процесс планирования и типовое содержание бизнес-плана. Общая типовая структура бизнес-плана.	Да/нет
3.4. особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципы организации проектной деятельности	имеет представление о видах предпринимательства, организационно-правовых формах хозяйственной деятельности; составляет описание проектируемого бизнеса. Способы финансирования проекта. Бюджет проекта. Эффективность проекта, расчет калькуляции продукции/услуг	Да/нет
3.5. правила экологической безопасности; принципы бережливого производства	трактует правила экологической безопасности; владеет принципами и инструментами бережливого производства	Да/нет
		Да/нет
		Да/нет
Умеет:		
У.1. распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать, выделять ее составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план и оценивать результат и последствия своих действий;	анализирует и выделяет составные части проблемы; определяет этапы решения задачи, составляют план действия, определяет необходимые ресурсы, реализовывает составленный план и оценивает результат и последствия своих действий;	Да/нет
У.2. определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска; структурировать	имеет представление и определяет задачи для поиска информации, необходимые источники информации, планирует процесс поиска; оформляет результаты	Да/нет

получаемую информацию, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий;	поиска, применять средства информационных технологий;	
У 3. осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;	описывает значимость своей специальности, применяет правила осуществления наличных и безналичных платежей, соблюдает требования финансовой безопасности и стандарты антикоррупционного поведения;	Да/нет
У.4. взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявляет толерантность в рабочем коллективе; организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;	Да/нет
У5 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;	соблюдает нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, по специальности, осуществляет работу с соблюдением принципов бережливого производства, организовывает профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона;	Да/нет

Критерии оценивания:

Оценка компетенции производится по интегральной оценке ОПОР. Каждый ОПОР оценивается 1 или 0, сумма этих оценок дает оценку компетенции: «да» или «нет». Уровень оценки компетенций производится суммированием количества ответов «да» в процентном соотношении от общего количества ответов.

Для перевода баллов в оценку применяется универсальная шкала оценки образовательных достижений

Таблица 3

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	оценка компетенций обучающихся	оценка уровня освоения дисциплин;
90 ÷ 100	высокий	<i>отлично</i>
70 ÷ 89	продвинутый	<i>хорошо</i>
50 ÷ 69	пороговый	<i>удовлетворительно</i>
менее 50	не освоены	<i>неудовлетворительно</i>

2.2. Матрица оценок образовательных достижений обучающихся

Оценка достижений обучающихся по результатам

	Компетенции OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 07												max балл	% выполн - ения	Оценка компетенции ***
	У1	У2	У3	У4	У5	31	32	33	34	35					
Умения и знания*															
Величина баллов **															
Ф.И.О. обучающег ся															

90 – 100 %	высокий	отлично
70 – 89 %	продвинутый	хорошо
50 – 69 %	пороговый	удовлетворительно
менее 50 %	не освоены	неудовлетворительно

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Для оценивания компетенций: OK-1, OK-2, OK-3, OK-4, OK-7

Тестовый контроль

Тема 1. Финансовое планирование семьи

- Средства на счетах в банке – это...
 - наличные деньги;
 - товарные деньги;
 - безналичные деньги;
 - электронные деньги.
- Выберите что входит в человеческий капитал:
 - интеллект, здоровье, талант;
 - здоровье; деньги; картина;
 - талант; коллекция монет; машина;
 - деньги; интеллект, здоровье.
- С чего начинается финансовое планирование?
 - формирование сбережений;
 - постановка целей;
 - анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
 - подбор способов достижения поставленных целей.
- Что из перечисленного входит в потребительские активы?
 - мебель;
 - ценные бумаги;

- Б) депозиты в банках;
- Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:

- А) пенсия;
- Б) заработка плата;
- В) плата за квартиру;
- Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?

- А) они нацелены на получение прибыли;
- Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
- В) они не приносят доход;
- Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:

- А) социальные пособия;
- Б) сдача квартиры в аренду;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
- В) пенсия дедушки является фиксированным доходом семьи;
- Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является ...

- А) семейным бюджетом;
- Б) семейными затратами;
- В) соответствие моде;
- Г) потребностью.

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...

- А) поездка за границу;
- Б) покупка автомобиля;
- В) покупка еды;
- Г) оплата мобильной связи.

Тема 2. Банковская система РФ

1. Сколько уровней содержит современная банковская система?

-) 4
-) 3
-) 2
-) 1

2. Как назывался нынешний Центральный Банк РФ на момент его основания?

-) Государственный банк;
-) Центральный банк Российской империи;
-) Банк государя императора.

3.. ... функция Центрального Банка РФ заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

-) информационная;
-) надзорная;
-) посредническая;
-) эмиссионная.

4. В России сейчас действует:

-) фиксированный валютный курс;
-) регулируемый валютный курс;
-) плавающий валютный курс;
-) прыгающий валютный курс.

5. Центробанк ...

-) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
-) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
-) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
-) никак не влияет на колебания курсов валют.

6. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

-) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
-) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
-) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
-) все фирмы проигрывают .

7. Центральный банк наделен исключительным правом:

-) проведения расчетов в народном хозяйстве;
-) эмиссии банкнот;
-) кредитование предприятий и организаций;
-) аккумуляции временно свободных денежных средств.

8. Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?

-) нет;
-) да.

9. Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?

-) доходность депозитов больше уровня инфляции;
-) доходность депозитов меньше уровня инфляции.

10. Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?

-) процентная ставка;
-) ежемесячный платеж;
-) полная стоимость кредита;
-) все перечисленное.

Критерии оценивания:

A

K = -----;

P

где K – коэффициент усвоения, A – число правильных ответов, P – общее число вопросов в тесте.

5 = 0,91-1

4 = 0,76-0,9

3 = 0,61-0,75

2 = 0,6

Типовые задания для практической работы

Тема 1. Финансовое планирование семьи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет 2/3 папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна 1/4 пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработка папы равна 80000 рублей; начисленная заработка мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Тема 2. Банковская система РФ

Практические задачи

1. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

2. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%. Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

3. Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

4. Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч руб., решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации процентов: один – с ежеквартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой из сестер через 3 года?

Кейс «Согласие на получение кредита»

Студентка, красавица и отличница Маша Сидорова давно мечтала о новом телефоне. Мало того, что старый быстро разряжался, так еще и экран у него был треснутый. Оставалась одна маленькая проблема – накоплений на новый гаджет у Маши не было. Поэтому она решила взять кредит в размере 40 тысяч рублей на полгода.

Повышенной стипендии как раз хватило бы, чтобы каждый месяц погашать часть долга. Маша внимательно изучила рынок и остановилась на банке «Бета-банк». Процентная ставка по кредиту была, конечно, не самая низкая (25 % годовых), но зато она могла оформить заявку на кредит онлайн.

Маша заполнила анкету-заявку на сайте, указала необходимую информацию и уже через 3 дня банк одобрил кредит. Вечером того же дня за ужином Маша рассказала родителям о том, что планирует пойти в магазин за новым гаджетом.

На последовавший вопрос родителей, откуда она взяла такую крупную сумму денег, она ответила просто: «Кредит». Узнав такие подробности, родители посоветались и решили самостоятельно кредитовать любимую дочку под 0% годовых.

А мама Маши посоветовала ей просто не приходить в банк для подписания кредитного договора: мол, в таком случае кредит ей просто не выдадут. Но через полгода после описанных событий Маше на новый телефон начали звонить из банка с требованием погасить какую-то задолженность.

Оказалось, что заявка на сайте являлась Машиной офертой банку на заключение соглашения о кредитовании. А при акцепте (другими словами – одобрении) банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором.

Как выяснилось, банк открыл для Маши счет и зачислил на него сумму кредита. В счет погашения этого кредита с открытого счета списывались средства. В итоге, когда лимит средств на нем был исчерпан, Маша в глазах банка стала должником.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

3.1. Типовые задания для промежуточной аттестации

Примерный перечень зачетных заданий

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - А) Кредит
 - Б) Домашний сейф
 - В) Умение составлять бюджет
 - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
 - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес

Г) Всё вышеперечисленное

8. В чём основная цель инвестиционного капитала?

А) Повседневные траты

Б) Защита от рисков

В) Дополнительные источники доходов

Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании

Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых

Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

А) Его забирают кредиторы банка

Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

В) Оно полностью возвращается клиенту банка

Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне

Б) Снять деньги в банкомате

В) Взять в долг у банка

Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании

Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими

Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активом

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит

Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

А) Пенсионный фонд РФ

Б) Негосударственный пенсионный фонд

В) Страховая компания

Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

А) Только в накопительной

Б) Только в солидарной

В) Как в солидарной, так и в накопительной

Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию

Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций

В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации

Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

А) 0% Б) 9% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

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

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

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

28. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

29. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

30. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
Б) Лодка
В) Билет в кино
Г) Ничего из вышеперечисленного
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
- А) Инвестиционный
Б) Текущий
В) Резервный
Г) Текущий и Резервный
3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
- А) Питание в столовой
Б) Оплата мобильной связи
В) Проездной на общественный транспорт
Г) Все вышеперечисленное
4. Верны ли следующие суждения?
- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
Б) Дополнительные источники дохода
В) Защита от риска
Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
- А) верно
Б) Неверно
7. Что из перечисленного является пассивом?
- А) Алименты
Б) Налоги
В) Счет на оплату электроэнергии
Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
Б) Прибыль от вложений в актив
В) Размах колебаний цены актива
Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
В) Выплачивает страховое возмещение
Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
Б) КАСКО
В) ОСАГО
Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте

Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

- В) Паевой инвестиционный фонд
 Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций
 20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?
 А) Оплата питания работодателем
 Б) Возмещение на командировку от работодателя
 В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
 Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды
 21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
 22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?
 А) 0 рублей
 Б) 250 тысяч рублей
 В) 1 миллион рублей
 Г) 1,5 миллиона рублей
 23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
 24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
 А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
 Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
 Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за прoisков конкурентов
 25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:
 А) Только в отделении банка
 Б) Сотрудники банка не имеют на это права
 В) Только в письменном виде на бланке банка
 Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
 26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		Определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

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

Примеры	Виды налогов
---------	--------------

A) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные
--	---------------------------

28. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

29. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

30. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	A. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

Критерии оценивания для зачета с оценкой:

- оценка 3 «удовлетворительно» – не менее 70-79% выполнения задания;
- оценка 4 «хорошо» – 80- 89%;
- оценка 5 «отлично» – 90-100%.

