

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГ.06 Основы финансовой грамотности  
программы подготовки специалистов среднего звена

42.02.01 Реклама

Форма обучения: очная

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 42.02.01 Реклама, утвержденного приказом Минобрнауки России от 21.07.2023 № 552.

Разработчик: Козлович Н.П., преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании Методического совета КИМК

Рассмотрено и одобрено на заседании методического совета колледжа индустрии моды и красоты

Протокол № 2 от «15» мая 2024 г.

Председатель методсовета



подпись

И.Л. Ключко

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности является частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 42.02.01 Реклама.

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Знания	Умения
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<b>31</b> Содержания актуальной нормативно-правовой документации <b>32</b> Возможные траектории профессионального развития и самообразования <b>33</b> Современной научной и профессиональной терминологии <b>34</b> Основ предпринимательской деятельности <b>35</b> Основ финансовой грамотности <b>36</b> Правил разработки бизнес-планов <b>37</b> Кредитных банковских продуктов	<b>У1</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; <b>У2</b> определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования <b>У3</b> применять современную научную профессиональную терминологию <b>У4</b> выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи <b>У5</b> оформлять бизнес-план; <b>У6</b> рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования <b>У7</b> определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; <b>У8</b> определять источники финансирования

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	32
в том числе:	
– теоретическое обучение	16
– практические занятия	16
– самостоятельная работа	
– промежуточная аттестация – дифференцированный зачет	
Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета	

## 2.1. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Тема 1. Доходы и расходы	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Понятие доходов и расходов семьи. Источники доходов семьи (заработная плата, пенсии, социальные пособия и т.п.). Постоянные и переменные доходы. Основные статьи затрат в семье. Сущность денег и их роль в экономике семьи. Признаки подлинности денег.	2	ОК -3
	<b>Практическое занятие № 1.</b> Определение признаков подлинности денег	2	
Тема 2. Финансовое планирование и бюджет	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета и его методы. Способы оптимизации расходов. Профицит и дефицит бюджета	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №2.</b> Расчет семейного бюджета.	2	
Тема 3. Личные сбережения	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегия их достижения. Банки: чем они могут быть полезны. Основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции. Система страхования вкладов, дебетовая карта, кредитная карта. Ставки процента по сберегательному вкладу. Капитализация процентов	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №3.</b> Расчет процентов по банковским вкладам	2	
Тема 4. Кредитование	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность). Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму. Типичные ошибки при использовании кредита	2	ОК -3

	<b>Практическая работа №4.</b> Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам	2	
<b>Тема 5.</b> Инвестирование	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Сущность инвестирования, Отличия инвестирования от сбережения. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия. Инвестиционные риски: оценка и учет. Роль ценных бумаг как источника дохода. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №5</b> Расчет дивидендов по ценным бумагам	2	
<b>Тема 6.</b> Страхование	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Сущность страхования. Виды страхования. Типичные ошибки при страховании. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания. Страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №6.</b> Расчет страхового платежа и страхового возмещения	2	
<b>Тема 7. Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Налоги, виды налогов: НДФЛ, имущественный, транспортный и земельный налоги). Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка. Налоговая декларация. Налоговый вычет	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №7.</b> Расчет налогового вычета	2	
<b>Тема 8.</b> Пенсионное обеспечение	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений	2	ОК -3
	<b>Практическая работа №8.</b> Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора	2	
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>			
<b>Всего:</b>		<b>32</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Материально-техническое обеспечение**

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Кабинет «Основы финансовой грамотности», оснащенный оборудованием: доской учебной, рабочим местом преподавателя, столами, стульями (по числу обучающихся), техническими средствами обучения (компьютером, средствами аудиовизуализации, мультимедийным проектором), наглядными пособиями.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

##### **Основная литература**

1. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — Текст : электронный. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

2. Чеберко Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 405 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532026>

3. Алексеева Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/518921>

4. Сергеев А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 442 с. Текст : электронный. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530365>

5. Воронченко Т. В. Основы бухгалтерского учета : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. Текст : электронный. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509846>

##### **Дополнительные источники**

1. Барышникова Н. А. Экономика организации : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Барышникова, Т. А. Матеуш, М. Г. Миронов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 184 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12885-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510423>

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. Текст : электронный. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>

3. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. Текст : электронный. //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534334>

4. Разумовская Е. В. Предпринимательское право : учебник для среднего профессионального образования / Е. В. Разумовская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 241 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532114>

5. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 489 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533394>

6. Финансовое право. Практический базовый курс : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 163 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533151>

#### **Интернет-ресурсы:**

1. Азбука финансов - универсальный портал о личных финансах и финансовой грамотности [сайт] — URL: [www.azbukafjnsnov](http://www.azbukafjnsnov)

2. Сайт Центра повышения финансовой грамотности. [сайт] — URL: <http://www.gorodfinansov.ru>

3. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>

4. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>

5. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>

6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>

7. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>

#### **Нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I, II, III.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации.

## **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Методы оценки</b>
<b>Знания:</b> <b>31</b> Содержания актуальной нормативно-правовой документации <b>32</b> Возможные траектории профессионального развития и самообразования <b>33</b> Современной научной и профессиональной терминологии <b>34</b> Основ предпринимательской деятельности <b>35</b> Основ финансовой грамотности <b>36</b> Правил разработки бизнес-планов <b>37</b> Кредитных банковских продуктов	Назвать цели и задачи дисциплины. Дать определения «финансовой грамотности», понятий «заработная плата», «доходы и расходы семьи», «семейный бюджет», «банковские услуги». Дать определения понятиям: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит,	<b>Текущий контроль при проведении:</b> -письменного/устного опроса (ответы на вопросы); -тестирования (тест); <b>Промежуточная аттестация</b> в форме дифференцированного зачета в виде: - устных ответов,



	<p>профицит, баланс, банковский кредит, заемщик, банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению.</p> <p>Дать определение понятию страхования, и какие риски с помощью страхования можно снизить; понимать отличия добровольного страхования от обязательного.</p> <p>Перечислить устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования.</p> <p>Перечислить виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	
<p><b>Умения:</b></p> <p><b>У1</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p><b>У2</b> определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p> <p><b>У3</b> применять современную научную профессиональную терминологию</p> <p><b>У4</b> выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи</p> <p><b>У5</b> оформлять бизнес-план;</p> <p><b>У6</b> рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования</p> <p><b>У7</b> определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p><b>У8</b> определять источники финансирования</p>	<p>Оценивать свои ежемесячные расходы с точки зрения их необходимости; определять приоритетные траты.</p> <p>Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходить за рамки бюджета; выявлять наличие возможностей сокращения расходов;</p> <p>Следить за своими расходами и доходами и при необходимости их корректировать.</p> <p>Уметь составлять личный финансовый план, связанный с конкретными финансовыми целями; определять пути достижения этих целей и прогнозировать сроки их достижения откладывать деньги на определенные цели. использовать мобильный банк Интернет-банк, электронные деньги и кошельки для осуществления</p>	<p><b>Текущий контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка демонстрируемых умений, выполняемых действий;</li> <li>- оценка заданий для самостоятельной работы</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка выполнения практических заданий на зачете</li> </ul>

	<p>покупок и платежей; использовать цифровые ресурсы для сбора информации о доступных вариантах сделок.</p> <p>Определять приоритетные траты; участвовать в составлении семейного бюджета; считать расходы и доходы (личные и семейные) в краткосрочном периоде; выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходить за рамки бюджета; выявлять наличие возможностей сокращения расходов.</p> <p>Уметь применять с помощью страхования как можно снизить риски; понимать отличия добровольного страхования от страхования обязательного.</p> <p>Уметь рассчитать пенсионные накопления с помощью пенсионного калькулятора</p>	
--	---	--

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

СГ.06 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена

35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство

Форма обучения: очная

Владивосток 2024

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство, утвержденного приказом Минобрнауки России от 07.05.2014 № 461, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и):

Рассмотрено и одобрено на заседании Методического совета КИМК

от «25» апреля 20 22 г. протокол № 2

Председатель Методического совета КИМК



И.Л. Ключко

## 1 Общие сведения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности по специальности 35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство.

ФОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачёта (с использованием оценочного средства - устный опрос в форме ответов на вопросы, выполнение самостоятельной работы в виде рефератов, тестирование)

Код ОК, ПК <sup>1</sup>	Код результата обучения <sup>1</sup>	Наименование результата обучения
ОК 3	31	содержания актуальной нормативно-правовой документации
	32	возможные траектории профессионального развития и самообразования
	33	современной научной и профессиональной терминологии
	34	основ предпринимательской деятельности
	35	основ финансовой грамотности
	36	правил разработки бизнес-планов
	37	кредитных банковских продуктов
	У1	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности
	У2	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
	У3	применять современную научную профессиональную терминологию
	У4	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи
	У5	оформлять бизнес-план
	У6	рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования
	У7	определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
	У8	определять источники финансирования

### 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

#### 3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
<b>Тема 1.</b> Доходы и расходы	31	Способность перечислить термины «заработная плата», «пенсия», «социальные пособия». Выделить основные статьи затрат в семье. Определить доходы и расходы семьи. Перечислить сущность денег и их роль в экономике семьи.	Конспект лекций Реферат (п.5.1, темы 1-4)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 1-3) <sup>5</sup>
	32			
	33			
<b>Тема 2.</b> Финансовое планирование и бюджет	33	Охарактеризовать свои ежемесячные расходы с точки зрения их необходимости; Научиться выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходить за рамки бюджета; выявлять наличие возможностей сокращения расходов. Охарактеризовать принципы составления семейного бюджета.	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 1) Реферат (п.5.1, темы 5-6)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 4-7) <sup>5</sup>
	34			
	35			
	35			
<b>Тема 3.</b> Личные сбережения	33	Дать понятия личный финансовый план. Научиться определять личные финансовые цели. Охарактеризовать основные виды банковских услуг. Дать понятие банков, вкладов, кредитования. Перечислить виды вкладов, кредитования, расчетно-кассовых операций.	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 2) Реферат (п.5.1, темы 7-16)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 8-10) <sup>5</sup>
	34			
	35			
	36			
	36			
<b>Тема 4.</b> Кредитование	34	Дать понятие кредита. Назвать принципы кредита и его виды. Дать определения. Перечислить схемы погашения кредитов. Способность перечислить основные способы уменьшения стоимости кредита и наиболее оптимальные условия кредита.	Конспект лекций Реферат (п.5.1, темы 17-26)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 11-14) <sup>5</sup>
	35			
	36			
	37			
	37			
<b>Тема 5.</b> Инвестирование	31	Дать понятие инвестирования. Перечислить отличия инвестирования от сбережения. Перечислить сходство и	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 3)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 15-18) <sup>5</sup>
	34			
	35			
	36			
	36			

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
	37	отличия сберегательных и инвестиционных продуктов. Дать определение понятиям: инвестиционные риски, фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа	Реферат (п.5.1, темы 27-29)	
<b>Тема 6.</b> Страхование	34 35 36 37	Понимать, в чем смысл страхования, и какие риски с помощью страхования можно снизить; понимать отличия добровольного страхования от страхования обязательного.	Конспект лекций Тест (п.5.3, вариант 4) Реферат (п.5.2, темы 30-32)	Вопросы на зачет (п. 6.1, вопросы 19-22) <sup>5</sup>
<b>Тема 7.</b> Налоги	33 34 35 36 37	Дать понятие налог, перечислить виды налогов. Понимать, что такое объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка. Дать понятия: налоговая декларация, налоговый вычет	Конспект лекций Тест (п.5.3, вариант 5) Реферат (п.5.2, темы 33-36)	Вопросы на зачет (п. 6.1, вопросы 23-27) <sup>5</sup>
<b>Тема 8.</b> Пенсионное обеспечение	34 35 36 37	Дать понятия: пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия. Перечислить виды пенсионных накоплений	Конспект лекций Тест (п.5.3, вариант б) Реферат (п.5.2, темы 37-40)	Вопросы на зачет (п. 6.1, вопросы 28-30) <sup>5</sup>

### 3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
<b>Тема 1.</b> Доходы и расходы	У1 У2 У3 У4	Способность перечислить термины «заработная плата», «пенсия», «социальные пособия». Выделить основные статьи	Конспект лекций Реферат (п.5.1, темы 1-4)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 1-3) <sup>5</sup>

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
		затрат в семье. Определить доходы и расходы семьи. Перечислить сущность денег и их роль в экономике семьи.		
<b>Тема 2.</b> Финансовое планирование и бюджет	У1 У2 У3 У4 У5 У8	Охарактеризовать свои ежемесячные расходы с точки зрения их необходимости; Научиться выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями, не выходить за рамки бюджета; выявлять наличие возможностей сокращения расходов. Охарактеризовать принципы составления семейного бюджета.	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 1) Реферат (п.5.1, темы 5-6)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 4-7) <sup>5</sup>
<b>Тема 3.</b> Личные сбережения	У1 У2 У3 У4 У5	Дать понятия личный финансовый план. Научиться определять личные финансовые цели. Охарактеризовать основные виды банковских услуг. Дать понятие банков, вкладов, кредитования. Перечислить виды вкладов, кредитования, расчетно-кассовых операций.	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 2) Реферат (п.5.1, темы 7-16)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 8-10) <sup>5</sup>
<b>Тема 4.</b> Кредитование	У3 У4 У5 У6 У7	Дать понятие кредита. Назвать принципы кредита и его виды. Дать определения. Перечислить схемы погашения кредитов. Способность перечислить основные способы уменьшения стоимости кредита и наиболее оптимальные условия кредита.	Конспект лекций Реферат (п.5.1, темы 17-26)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 11-14) <sup>5</sup>
<b>Тема 5.</b> Инвестирование	У3 У4 У5 У6 У7 У8	Дать понятие инвестирования. Перечислить отличия инвестирования от сбережения. Перечислить сходство и отличия сберегательных и инвестиционных продуктов. Дать определение понятиям: инвестиционные риски, фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа	Конспект лекций Тест (п.5.2 вариант 3) Реферат (п.5.1, темы 27-29)	Вопросы на зачете (п. 6.1, вопросы 15-18) <sup>5</sup>
<b>Тема 6.</b>	У4	Понимать, в чем смысл	Конспект	Вопросы на



Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
Страхование	У5 У6 У7 У8	страхования, и какие риски с помощью страхования можно снизить; понимать отличия добровольного страхования от страхования обязательного.	лекций Тест (п.5.3, вариант 4) Реферат (п.5.2, темы 30-32)	зачет (п. 6.1, вопросы 19-22) <sup>5</sup>
<b>Тема 7. Налоги</b>	У4 У5 У6 У7 У8	Дать понятие налог, перечислить виды налогов. Понимать, что такое объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка. Дать понятия: налоговая декларация, налоговый вычет	Конспект лекций Тест (п.5.3, вариант 5) Реферат (п.5.2, темы 33-36)	Вопросы на зачет (п. 6.1, вопросы 23-27) <sup>5</sup>
<b>Тема 8. Пенсионное обеспечение</b>	У4 У5 У6 У7 У8	Дать понятия: пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия. Перечислить виды пенсионных накоплений	Конспект лекций Тест (п.5.3, вариант 6) Реферат (п.5.2, темы 37-40)	Вопросы на зачет (п. 6.1, вопросы 28-30) <sup>5</sup>

#### 4 Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом.

#### Критерии оценивания устного ответа

(оценочные средства: устное сообщение, дискуссия)

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой

предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

#### **Критерии оценивания письменной работы**

(оценочные средства: реферат, конспект, доклад (сообщение), в том числе выполненный в форме презентации).

**5 баллов** - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

#### **Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Количество правильных ответов	91 % и ≥	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Критерии выставления оценки студенту на зачете**  
(оценочные средства: устный опрос в форме ответов на вопросы)

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций
«отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.

**5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации**

**5.1 Вопросы письменного (устного) опроса:**

1. Что такое финансовая грамотность?
2. Дайте понятие определения домашнее хозяйство семьи (домохозяйство).
3. Перечислите источники дохода семьи.
4. Перечислите признаки подлинности бумажных денег
5. Что такое семейный бюджет»
6. Принципы составления семейного бюджета
7. Что такое личный финансовый план?
8. Этапы построения личного финансового плана
9. Типы семейного бюджета
10. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
11. Дайте определение понятия Сберегательный вклад.

12. Виды сбережений
13. Назовите основные формы сбережений
14. Способы накопления сбережений
15. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите основные РКО банка.
16. Формы дистанционного банковского обслуживания.
17. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
18. Принципы кредитования
19. Что такое кредитный договор
20. Что относится к условиям кредитного договора
21. На какие условия необходимо обратить внимание в первую очередь перед подписанием кредитного договора (договора займа)
22. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке:
23. Виды кредитов для физических лиц.
24. Порядок и способы погашения кредитов физических лиц.
25. Кредитная история.
26. Коллекторские агентства
27. Понятие инвестиций и их виды
28. Способы инвестирования, которые доступны физическим лицам
29. Сбережения и инвестиции, сходства и отличия
30. Что такое страхование и его сущность
31. Участники страхового процесса
32. Виды страхования для физических лиц
33. Что такое налоги и зачем они нужны
34. Виды налогов
35. К чему может привести неуплата налогов
36. Что такое налоговый вычет и какие бывают налоговые вычеты для физических лиц
37. Дайте определение понятия Пенсионная система, Пенсионное обеспечение в России и пенсия?
38. Какие виды пенсий вам известны?
39. Пенсионный фонд РФ и его функции
40. Что такое негосударственный пенсионный фонд

## 5.2 Примеры тестовых заданий

### Вариант 1

1 Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

2 В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

3 Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

4 Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

5 Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

### **Вариант 2**

1 Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

2 Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

3 Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

4 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

5 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

### **Вариант 3**

1 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

2 Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

3 Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

4 Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам

5 Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный

#### **Вариант 4**

1 Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

2 Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

3 Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

4 Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

5 Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

#### **Вариант 5**

1 Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

2 Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

3 Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей

4 Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей

в) 700 000 рублей

5 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита

### **Вариант 6**

1 Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

а) 1 месяц

б) 1 год

в) 1 неделя

2 Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

а) финансы семьи

б) доход семьи

в) заработок семьи

3 Какая самая распространенная форма заработной платы:

а) сдельная

б) понедельная

в) помесечная

4 Как называется оплата труда за проделанную работу:

а) сдельная

б) фактическая

в) премиальная

5 Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:

а) грант

б) премия

в) гонорар

## **6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **6.1 Вопросы к дифференцированному зачету**

1 Дайте понятие деньги и назовите какие бывают деньги

2 Перечислите признаки подлинности бумажных денег

3 Перечислите виды денежных средств

4 Перечислите действия при составлении бюджета

5 Охарактеризуйте показатели личного бюджета.

6 Раскройте понятие финансовой грамотности

7 Дайте характеристику финансово грамотного человека.

8 Дайте определения личное финансовое планирование, личный финансовый план

9 Раскройте этапы построения личного финансового плана.

10 Дайте характеристику понятия и видов банковских вкладов.

- 11 Охарактеризуйте виды кредитов для населения.
- 12 Раскройте условия кредитного договора.
- 13 Дайте характеристику процентных ставок.
- 14 Назовите факторы, влияющие на размер процентных ставок.
- 15 Охарактеризуйте понятие биржи и фондовой биржи.
- 16 Дайте характеристику акций и облигаций.
- 17 Охарактеризуйте деятельность паевых инвестиционных фондов.
- 18 Дайте характеристику индивидуального инвестиционного счета
- 19 Дайте характеристику страхованию и рискам.
- 20 Охарактеризуйте личное страхование и его виды.
- 21 Дайте характеристику обязательного и добровольного страхования граждан.
- 22 Раскройте порядок страхования автогражданской ответственности.
- 23 Охарактеризуйте порядок начисления и уплаты земельного налога
- 24 Охарактеризуйте порядок начисления и уплаты транспортного налога
- 25 Охарактеризуйте порядок начисления и уплаты налога на имущество физического лица.
- 26 Какие налоговые вычеты предоставляются гражданам.
- 27 Охарактеризуйте порядок получения налоговых вычетов.
- 28 Охарактеризуйте типы пенсионной системы.
- 29 Дайте характеристику современной пенсионной системы РФ.
- 30 Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете?