

Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация
«Столичный бизнес колледж»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМР
/ Н.Е. Губина
« 28 » февраля 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

по дисциплине	Основы финансовой грамотности
Специальность	31.02.01 Лечебное дело
Квалификация выпускника	фельдшер
Форма обучения	очная, очно-заочная
Срок обучения	3 года 10 месяцев на базе основного общего образования 2 года 10 месяцев на базе среднего общего образования 3 года 5 месяцев на базе среднего общего образования

Йошкар-Ола
2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
Приложение к РПУД.....	14

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения программы

Программа учебной дисциплины «**Основы финансовой грамотности**» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

Рабочая программа может быть использована в дополнительном профессиональном образовании в рамках реализации программ переподготовки кадров.

1.2 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:
Учебная дисциплина «**Основы финансовой грамотности**» относится к социально-гуманитарному циклу основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

1.3 Цели и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 07 ОК 09	Уметь: У1 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; У2 взаимодействовать в коллективе и работать в команде; У3 рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; У4 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; У5 анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; У6 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; У7 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении	Знать: 31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; 32. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; 33 основные виды планирования; 34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; 35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; 36 схемы кредитования физических лиц; 37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; 38 признаки финансового мошенничества; 39 основные виды ценных бумаг и их доходность; 310 формирование инвестиционного портфеля; 311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; 312 виды страхования; 313 виды пенсий, способы увеличения пенсий

	физических лиц; У8 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; У9 составлять обоснование бизнес-идеи; У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	
--	---	--

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися формируются общие компетенции:

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

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

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися формируются личностные результаты:

ЛР 02. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 04. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 07. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объём учебной дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения: очная

Вид учебной работы	Объём часов
Объём образовательной программы учебной дисциплины	40
в т.ч. в форме практической подготовки	-
в том числе:	
лекционные занятия	20
практические занятия	20
курсовая работа (проект)	
Самостоятельная работа	-
Промежуточная аттестация в форме контрольная работа	

Форма обучения: очно-заочная

Вид учебной работы	Объём часов
Объём образовательной программы учебной дисциплины	40
в т.ч. в форме практической подготовки	-
в том числе:	
лекционные занятия	8
практические занятия	8
курсовая работа (проект)	
Самостоятельная работа	24
Промежуточная аттестация в форме контрольная работа	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч (очная форма)	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч (очно-заочная форма)	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов				
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 07 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит			
	2. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ.			
	3. Основные законодательные акты, регламентирующие в опросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный Опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2	1	
	Практическое занятие № 1. Проведение SWOT –			

	анализа при принятии решения поступления на обучение по выбранной специальности			
	Самостоятельная работа обучающихся	-	-	
Раздел 2. Место России в международной банковской системе				
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Тема 2.2. Основные виды банковских Операций	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность			
	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских Операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски			
	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	4	1	

	Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»			
	Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации				
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации				
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание	4	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта			
	В том числе практических занятий и	4	1	

	лабораторных работ			
	Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	4	1	
	Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений	Содержание	2	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2	1	
	Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета			
	Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Раздел 5. Страхование				
Тема 5.1.	Содержание	2	1	ОК 01

Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски			ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2	1	
	Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание	2	-	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ЛР 02, 04, 07, 20
	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений			
	В том числе практических занятий и лабораторных работ			
	Самостоятельная работа обучающихся			
Самостоятельная работа		-	24	
Промежуточная аттестация (контрольная работа)		2	2	
Всего:		40	40	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению:

Наименование специально оборудованного учебного кабинета	Оснащенность специально оборудованного учебного кабинета
Кабинет социально-гуманитарных дисциплин	Функциональная мебель (учебные парты, стулья, стол и стул преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: переносной ноутбук с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», мультимедийный проектор, экран.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основная литература

Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва: КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. — URL: <https://book.ru/book/951666>.

3.2.2. Дополнительная литература

Салин, В. Н., Финансовая математика : учебник / В. Н. Салин, О. Ю. Ситникова. — Москва: КноРус, 2024. — 153 с. — ISBN 978-5-406-12122-1. — URL: <https://book.ru/book/952123>.

Налоги и налогообложение : учебник / А. С. Адвокатова, Л. И. Гончаренко, А. В. Гурнак [и др.] ; под ред. Л. И. Гончаренко. — Москва : КноРус, 2024. — 326 с. — ISBN 978-5-406-12811-4. — URL: <https://book.ru/book/953114>.

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / М. А. Абрамова, Т. В. Абалакина, Р. А. Аландаров [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, М. Л. Васюниной. — Москва : КноРус, 2024. — 246 с. — ISBN 978-5-406-12816-9. — URL: <https://book.ru/book/952770>.

Галаганов, В. П., Основы страхования и страхового дела : учебное пособие / В. П. Галаганов, Н. В. Антонова. — Москва : КноРус, 2018. — 216 с. — (для ссузов). — ISBN 978-5-406-06052-0. — URL: <https://book.ru/book/926148> (дата обращения: 12.08.2024). — Текст : электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Знать: 31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; 32. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; 33 основные виды планирования; 34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; 35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; 36 схемы кредитования физических лиц; 37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; 38 признаки финансового мошенничества; 39 основные виды ценных бумаг и их доходность; 310 формирование инвестиционного портфеля; 311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; 312 виды страхования; 313 виды пенсий, способы увеличения пенсий	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада Контрольная работа
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
Уметь: У1 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; У2 взаимодействовать в коллективе и работать в команде; У3 рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно	применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада Контрольная работа

применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; У4 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; У5 анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; У6 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; У7 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; У8 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; У9 составлять обоснование бизнес-идеи; У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	
--	---	--

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Основы финансовой грамотности

Специальность

31.02.01 Лечебное дело

Йошкар-Ола
2024 г.

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций обучающихся по специальности 31.02.01 Лечебное дело, по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»**.

ФОС составлен на основе *ФГОС СПО*, рабочей программы дисциплины **«Основы финансовой грамотности»**.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме контрольной работы.

1.2 Планируемые результаты освоения учебной дисциплины.

ФОС позволяет оценить результаты освоения учебной дисциплины в соответствии с требованиями рабочей программы.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;

32. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;

33 основные виды планирования;

34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;

35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;

36 схемы кредитования физических лиц;

37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;

38 признаки финансового мошенничества;

39 основные виды ценных бумаг и их доходность;

310 формирование инвестиционного портфеля;

311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;

312 виды страхования;

313 виды пенсий, способы увеличения пенсий

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

У1 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У2 взаимодействовать в коллективе и работать в команде;

У3 рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У4 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

У5 анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У6 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;

У7 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

У8 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;

У9 составлять обоснование бизнес-идеи;

У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

Общие:

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

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

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Личностные результаты, формируемые в результате освоения дисциплины:

ЛР 02. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 04. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 07. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством.

1.3 Виды контроля и методы оценки

Предметом оценки служат умения, знания, сформированность общих компетенций

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам

Наименование тем	Виды и методы оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые компетенции, умения, знания	Методы оценки	Проверяемые компетенции, умения, знания
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при	Устный опрос Тест Доклад	ОК 01 ОК 02 ОК 03	Контрольная работа	ОК 01 ОК 02 ОК 03

принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		OK 06 OK 07 OK 09 У1 – У10 31 – 313		OK 06 OK 07 OK 09 У1 – У10 31 – 313
Раздел 2. Место России в международной банковской системе	Устный опрос Тест Доклад	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313	Контрольная работа	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации	Устный опрос Тест Доклад	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313	Контрольная работа	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации	Устный опрос Тест Доклад	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313	Контрольная работа	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313
Раздел 5. Страхование	Устный опрос Тест Доклад	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313	Контрольная работа	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09 У1 – У10 31 – 313

2. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

2.1 Вопросы для устного опроса (собеседования) по темам

1. Человеческий капитал;
2. Деньги, финансы;
3. Финансовые цели, финансовое планирование;
4. Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы;
5. Личный бюджет;
6. Семейный бюджет;
7. Дефицит, профицит, баланс.
8. Понятие сбережения, инфляция;
9. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
10. Банк, банковский счет;
11. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
12. Депозитный договор;
13. Банковская карта (дебетовая, кредитная);
14. Банкомат;
15. Заемщик, финансовые риски, ликвидность.
16. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
17. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
18. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
19. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
20. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
21. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
22. Минимальный платеж по кредиту. Темы докладов (сообщений):
23. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
24. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит
25. Банковская ячейка;
26. Денежные переводы;
27. Валютно-обменные операции;
28. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
29. Риски при пользовании банкоматом;
30. Риски при использовании интернет-банкинга;
31. Электронные деньги.
32. Понятие инвестиции, инфляция;
33. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;
34. Ценные бумаги (акции, облигации);
35. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;
36. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.
37. Роль налогов и сборов в формировании бюджетов всех уровней. Порядок применения законов и нормативных правовых актов.
38. Характеристика современной налоговой системы РФ Понятие налоговой системы, принципы ее построения и функционирования.
39. Модели налоговых систем.
40. Налоговый кодекс РФ. Основы законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.
41. Состав, структура, функции права и обязанности налоговых органов.
42. Права и обязанности и налоговых агентов налогоплательщиков.

43. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
44. Страховой агент, страховой брокер;
45. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
46. Договор страхования;
47. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
48. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
49. Основные признаки и виды финансовых пирамид;
50. Правила личной финансовой безопасности;
51. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Критерии оценивания:

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если он твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

2.2 Тематика докладов

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Бюджет моей семьи
9. Функции денег в экономической системе.
10. Наличное денежное обращение.
11. Безналичное денежное обращение.
12. Основные этапы развития денег.
13. Понятие и виды инфляции.
14. Функции Центрального банка в экономической системе.
15. Основные виды банковских операций.
16. Финансовый рынок Р.Ф.
17. Основные виды кредитов.

18. Понятие и элементы налогов.
19. Права и обязанности налогоплательщиков.
20. Права и обязанности налоговых органов.
21. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
22. Налоговая система РФ.
23. Основные виды налогов РФ.
24. Система государственного пенсионного обеспечения.
25. Негосударственные пенсионные фонды.
26. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
27. Роль страховых компаний в экономической системе.
28. Система социальной защиты в РФ.
29. Виды социальной защиты.
30. Государственный финансовый контроль.
31. Роль страховых компаний в экономике государства.
32. Личный финансовый план
33. Виды страхования.

Критерии оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если:

- автор представил демонстрационный материал и уверенно в нем ориентировался;
- автор отвечает на уточняющие вопросы аудитории;
- показано владение понятиями и категориями дисциплины;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если:

- демонстрационный материал использовался в докладе, но есть неточности;
- докладчик смог ответить на 2-3 уточняющих вопроса;
- докладчик уверенно использовал понятия и категории дисциплины;
- выводы докладчика не полностью отражают поставленные цели.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если:

- доклад зачитывается (докладчик затрудняется воспроизвести информацию самостоятельно);
 - представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен с ошибками по содержанию темы доклада;
 - докладчик не может ответить на 1 и более уточняющих вопроса аудитории;
 - выводы представлены, но не отражают поставленные цели и содержание работы.
- Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если:
Не соответствует критериям оценки удовлетворительно.

2.3 Примерные тестовые задания

1. Кредит - это ...

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

Эталон ответа: А

2. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

Эталон ответа: Б

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

Эталон ответа: Б

4. Кредитное право - это совокупность ...

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

Эталон ответа: А

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту.

- А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. Государственному

Эталон ответа: А

6. К принципам кредитования не относится ...

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Плановость

Эталон ответа: В

7. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- А) НБУ
- Б) налоговая служба
- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

Эталон ответа: В

8. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

Эталон ответа: А

9. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

Эталон ответа: В

10. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- А) кассир
 - Б) главный бухгалтер
 - В) заведующий кассой
 - Г) руководитель внутреннего контроля
- Эталон ответа: В

11. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

12. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Эталон ответа : А Б В

12. Финансовые инвестиции представляют собой:

А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

Б. Вложения средств в основной капитал

В. Вложения средств в оборотный капитал

13. Какие функции выполняет страхование?

А) регулирующую;

Б) рискованную;

В) сбережение средств;

Г) превентивную;

Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б, В, Г, Д.

14. В каких формах возникли первые страховщики?

А) государственной страховой организации;

Б) акционерного страхового общества;

В) общества взаимного страхования;

Г) страхового общества с полной ответственностью;

Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

15. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

А) страховой интерес;

Б) полная уплата страховых премий;

В) суброгация;

Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;

Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

16. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

17. К реальным инвестициям относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Эталон ответа: Б

18. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

19. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
 - Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
 - В. Внешние факторы роста объема инвестиций
 - Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг
- Эталон ответа: Б

Критерии оценивания:

Оценка «**отлично**» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 90-100% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «**хорошо**» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 70-89% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 50-69% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил менее чем на 50% от общего числа вопросов тестовых заданий.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

№	Примерный вопрос	Шаблон ответа
1	1. Регистром аналитического учета средств клиента является: А) мемориальный ордер Б) платежное поручение В) баланс Г) лицевой счет	А
2	2. «Заявление на аккредитив» относятся по классификации банковских документов к: А) кассовым документам Б) мемориальным документам В) расчетным документам	В
3	3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о беспорном списании определенной суммы со счета плательщика: А) платежное поручение Б) платежное требование В) расчетный чек	А
4	4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере: А) 5% от суммы платежа в бюджет Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя В) 2% от суммы платежа в бюджет	Б
5	5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации? А) с валютного текущего счета Б) с основного текущего счета (в национальной валюте) В) с депозитного счета (в национальной валюте)	Б
6	6. Выделяют следующие виды векселей: А) простой и переводной Б) открытый и закрытый В) отзывной и безотзывной	А, В
7	7. Беспорное списание денежных средств осуществляется на бланке: А) платежного поручения; Б) чека; В) инкассового поручения; Г) платежного требования.	В
8	8. Какие существуют виды счетов: А) расчетный; Б) текущий; В) субрасчетный; Г) депозитный; Д) ссудный.	А, Б, Д, Г
9	9. Срок действия лимитированной чековой книжки: А) 1 месяц; Б) 3 месяца; В) 6 месяцев; Г) 9 месяцев; Д) 1 год.	В

10	10. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций: А. Частные, государственные (в том числе смешанные) Б. Иностранные В. Акционерные, корпоративные и т.п. Г. Независимые	А, Б
11	11. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано: А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ	В
12	12. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право: А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе) Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы	Б В Г
13	13. При открытии текущего счета клиенту банк обязан уведомить налоговую администрацию в течение... А) трех дней; Б) месяца; В) недели.	В
14	14. Мемориальный ордер - это документ, с помощью которого: А) можно получить наличность в кассе банка; Б) оформляются внутрибанковские операции; В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка	Б
15	15. К расчётным документам относятся: А) приходные и расходные кассовые ордера; Б) мемориальный ордер и денежный чек; В) расчётный чек и платёжное поручение.	В
16	16. Безналичные деньги – это: А) деньги в кассе банка; Б) деньги на корреспондентском счете банка; В) деньги, отданные в кредит.	А, Б
17	17. Для банка текущий счет клиента – это: А) дебиторская задолженность; Б) денежные средства; В) привлеченный источник.	Б
18	18. Платежное поручение относится: А) к кассовым документам; Б) к расчетным документам; В) к мемориальным документам.	Б
19	19. Банкоматы могут устанавливаться: А) только на территории банка	Г

	Б) только за пределами банка В) как на территории банка, так и за его пределами Г) все варианты правильны	
20	20. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению: А) в пакете Б) в специальных мешках В) только в упаковке своего банка Г) без упаковки	В
21	21. Кредитный менеджмент - это ... А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов Б. научная система управления кредитованием В. механизм использования свободных денежных ресурсов Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками	Г
22	22. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений .. А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств	Б
23	23. К принципам кредита не относится ... А. обеспеченность Б. платность В. Срочность Г. Возвратность	А
24	24. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ... А. обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств Б. обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство В. наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей Г. продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле	Г