Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ОМСКИЙ ФИЛИАЛ**

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНО
(в составе ППССЗ)

Директор филиала А.С. Бахта

(электронная подпись)

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

**Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**
**(на базе среднего общего образования)**

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

*ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности*

*(индекс, наименование модуля в соответствии с учебным планом)*
**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**
*(код, наименование специальности)*

**бухгалтер**
*(квалификация выпускника)*
**очная**
*(форма(ы) обучения)*

г. Омск, 2023 г.

**Автор(ы)-составитель(и):**
преподаватель ПЦК профессиональных модулей Романчугова Н.А.

**Начальник учебного отдела**
Малахова Е.В.

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 г. № 69.

Рабочая программа дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии профессиональных модулей Омского филиала РАНХиГС, протокол от «5» апреля 2023 г. № 7.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ... 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ..... 6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ..... 9
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ..... 12
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ..... 22

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности является вариативной частью общего гуманитарного и социально-экономического учебного цикла дисциплин основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК: ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является учебная дисциплина «Обществознание».

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является основополагающей для изучения следующих дисциплин: «Налоги и налогообложение», «Экономика организации», «Информационные технологии в профессиональной деятельности», «Финансы денежное обращение и кредит».

Особенностью дисциплины является формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Контроль знаний, обучающихся проводится в форме текущего, промежуточного контроля. Текущий контроль проводится постоянно на практических занятиях с помощью тестовых и практических заданий.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме – зачета с оценкой.

***Общий гуманитарный и социально-экономический цикл***

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| **ОК 11** | – самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;<br>– соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; | – экономические явления и процессы общественной жизни;<br>– структуру семейного бюджета и экономику семьи;<br>– роль депозита в личном финансовом плане;<br>– понятия о кредите, его виды;<br>– основные характеристики кредита; роль кредита в личном финансовом плане;<br>– понятия «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно-кассовые операции»;<br>– порядок хранения, обмена и перевода денег;<br>– различные виды платежных средств;<br>– формы дистанционного банковского обслуживания;<br>– порядок пенсионного обеспечения; |

| | | |
|---|---|---|
| | – принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;<br>– определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;<br>– создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач. | – государственную пенсионную систему;<br>– порядок формирования личных пенсионных накоплений;<br>– виды ценных бумаг;<br>– сферы применения различных форм денег;<br>– основные элементы банковской системы;<br>– виды платежных средств;<br>– виды страхования;<br>– понятие «налоги», виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация;<br>– правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;<br>– признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. |
| **ЛР 12** | – принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента | – структуру семейного бюджета и экономику семьи;<br>– порядок формирования личных пенсионных накоплений;<br>– роль депозита в личном финансовом плане;<br>– роль кредита в личном финансовом плане. |
| **ЛР 13** | – соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией. | – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;<br>– признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. |

# 1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

**Очная форма обучения**

| № п/п раздела /темы | Наименование тем и/или разделов | Объем дисциплины, час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | В т.ч. в форме практ. подготовки | Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем по видам учебных занятий | | | СРС[1] | |
| | | | | Л | ЛР | ПЗ | | |
| Тема 1 | Личное финансовое планирование | 4 | | 2 | | 2 | | Т, З, ЗО |
| Тема 2 | Депозит | 2 | | 2 | | | | О, Т, ЗО |
| Тема 3 | Кредит | 4 | | 2 | | 2 | | О, Т, З, ЗО |
| Тема 4 | Расчетно-кассовые операции | 4 | | 2 | | 2 | | Т, З, ЗО |
| Тема 5 | Страхование | 2 | | 2 | | | | О, Т, ЗО |
| Тема 6 | Инвестиции | 4 | | 2 | | 2 | | Т, З, ЗО |
| Тема 7 | Пенсионное обеспечение | 2 | | 2 | | | | О, ЗО |
| Тема 8 | Налоги | 2 | | 2 | | | | Т, ЗО |
| Тема 9 | Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг | 8 | | 4 | | 4 | | О, З, ЗО |
| Курсовая работа | | | | | | | | |
| Индивидуальный проект | | | | | | | | |
| Консультация | | | | | | | | |
| Зачет с оценкой | | | | | | | | ЗО |
| **Всего:** | | **32** | | **20** | | **12** | | |

*Используемые сокращения:*
*Л – урок, лекция;*
*ЛР – лабораторное занятие;*
*ПЗ – практическое занятие;*
*СРС – самостоятельная работа;*
*О- опрос;*
*Т – тестирование;*
*З – практические (ситуационные) задания;*
*ЗО – зачет с оценкой.*

## 2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины

[1] *Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины.*

| Наименование раздела/темы | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся | Объем в часах | | | Коды компетенции, формированию которых способствует элемент программы |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Всего** | **Л** | **ПР/ЛР** | |
| **Тема 1. Личное финансовое планирование** | **Содержание учебного материала**<br>Основные экономические и финансовые категории. Финансовая система и характеристика ее звеньев. Финансовое планирование как основа рациональных финансовых отношений на различных уровнях.<br>Структура семейного бюджета и экономика семьи.<br>Современные сберегательные альтернативы. | **4** | **2** | **2** | **ОК 11**<br>**ЛР 12** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 1 «Личное финансовое планирование» | 2 | 2 | | ОК 11<br>ЛР 12 |
| | Практическое занятие № 1 «Составление личного финансового плана» | 2 | | 2 | ОК 11<br>ЛР 12 |
| **Тема 2. Депозит** | **Содержание учебного материала**<br>Сущность депозитов и их виды. Депозитная политика банка. Система страхования вкладов. Сравнительный анализ банков и депозитных программ для осуществления выбора на основе заданных критериев. Финансовые пирамиды | **2** | **2** | | **ОК 11**<br>**ЛР 12** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 2 «Сущность депозитов и их виды» | 2 | 2 | | ОК 11<br>ЛР 12 |
| **Тема 3. Кредит** | **Содержание учебного материала**<br>Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Потребительский кредит (заем). Мошенничество с кредитами. | **4** | **2** | **2** | **ОК 11**<br>**ЛР 12**<br>**ЛР 13** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 3 «Кредит. Принципы кредитования» | 2 | 2 | | ОК 11<br>ЛР 12 |
| | Практическое занятие № 2 «Анализ кредитных продуктов и финансовых рисков при заключении кредитного договора» | 2 | | 2 | ОК 11<br>ЛР 12<br>ЛР 13 |
| **Тема 4. Расчетно-кассовые операции** | **Содержание учебного материала**<br>Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Мошенничества с банковскими картами. Фальшивомонетничество. Мошенничество при ДБО | **4** | **2** | **2** | **ОК 11**<br>**ЛР 13** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 4 «Расчетно-кассовые операции» | 2 | 2 | | ОК 11<br>ЛР 13 |
| | Практическое занятие № 3 «Определение признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков» | 2 | | 2 | ОК 11<br>ЛР 13 |
| **Тема 5. Страхование** | **Содержание учебного материала**<br>Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России.<br>Принципы отбора страховой компании для заключения договора страхования. Страховая премия, страховая сумма, тарифы, страховые случаи | **2** | **2** | | **ОК 11** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 5 «Страхование Виды страхования в России» | 2 | 2 | | ОК 11 |
| **Тема 6. Инвестиции** | **Содержание учебного материала**<br>Сущность инвестиций, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Влияние инфляции на доходность финансовых активов | **4** | **2** | **2** | **ОК 11** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 6 «Инвестиции» | 2 | 2 | | ОК 11 |
| | Практическое занятие № 4 «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов» | 2 | | 2 | ОК 11 |
| **Тема 7. Пенсионное обеспечение** | **Содержание учебного материала**<br>Государственная пенсионная система Российской Федерации. Пенсионные накопления в личном бюджете и личном финансовом плане.<br>Пенсионных фонды и принципов их работы. Формирование индивидуального пенсионного капитала | **2** | **2** | | **ОК 11**<br>**ЛР 12** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 7 «Пенсионное обеспечение» | **2** | **2** | | ОК 11<br>ЛР 12 |
| **Тема 8. Налоги** | **Содержание учебного материала**<br>Налоговая система Российской Федерации. Виды налогов для физических лиц. Условия применения налоговых льгот, налоговых вычетов. | | | | **ОК 11** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |
| | Лекция № 8 «Налоги» | 2 | 2 | | ОК 11 |
| **Тема 9. Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг** | **Содержание учебного материала**<br>Основные группы прав потребителей финансовых услуг. Органы государственной власти, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг. | **8** | **4** | **4** | **ОК 11**<br>**ЛР 12**<br>**ЛР 13** |
| | **Тематика учебных занятий** | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Лекция № 9 «Основные группы прав потребителей финансовых услуг» | | 2 | | |
| | Практическое занятие № 5 «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг» | 2 | | 2 | ОК 11<br>ЛР 12 |
| | Практическое занятие № 6 «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке» | 2 | | 2 | ОК 11<br>ЛР 12 |
| | Лекция № 10 «Защита прав потребителей финансовых услуг» | | 2 | | ОК 11<br>ЛР 12<br>ЛР 13 |
| | **ИТОГО** | **32** | **20** | **12** | |

## 2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**2.1.** Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для реализации программы дисциплины предусмотрено специальное помещение: учебный кабинет «Социально-экономических дисциплин».

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству обучающихся;
- магнитно-маркерная учебная доска;
- комплект учебно-наглядных пособий;
- комплект электронных видеоматериалов;
- материалы текущей и промежуточной аттестации и пр.

Технические средства обучения:

- персональные компьютеры;
- принтер;
- мультимедийный проектор с экраном;
- аудиовизуальные средства обучения; сетевое оборудование для работы в локальной сети и выхода в глобальную сеть Интернет.

Программное обеспечение:

- система Netop Vision Pro для демонстрации экранов преподавателя и студентов на мониторы обучаемых;
- базовое прикладное обеспечение (операционная система Windows, операционная система локальной сети, драйверы внешних устройств, антивирусные программы, программы диагностики);
- пакеты прикладного программного обеспечения (пакет MS Offise – Word, Exce, Access, Outlook, PowerPoint, WordPad, Paint, Калькулятор, СПС Консультант Плюс);
- Система дистанционного обучения РАНХиГС для реализации ЭО и ДОТ.

Помещение кабинета должно соответствовать требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СанПиН 2.4.2 № 178-02): оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

#### 3.2.1. Основная литература

1. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107990.html
2. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность. Практикум [Текст]: учеб, пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А. Р. Елисеева. — М.: Издательский центр «Академия», 2020. — 128 с
3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/466897

**3.2.2. Дополнительная литература**

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1086517
2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82629.html

**3.2.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация**

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О персональных данных. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.07.2006 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. О несостоятельности (банкротстве). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.10.2002 № 127-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Российская Федерация. Закон. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

9. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
10. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Российская Федерация. Закон. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.11.1992 № 4015-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
12. Российская Федерация. Закон. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 23.12.2003 № 177-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
13. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
14. Российская Федерация. Закон. О рынке ценных бумаг. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22.04.1996 № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
15. Российская Федерация. Закон. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.12.2001 № 166-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
16. Российская Федерация. Закон. О национальной платежной системе. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.06.2011 № 161-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
17. Банк России. Положение. О правилах осуществления перевода денежных средств. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.06.2021 № 762-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
18. Банка России. Инструкция. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.06.2021 № 204-И - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».

### 3.2.4. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru
2. Официальный сайт Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.mi№fi№.ru/ru
3. Официальный сайт Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.№alog.ru
4. Официальный сайт Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.pfrf.ru
5. Официальный сайт Роспотребнадзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.rospotreb№adzor.ru
6. Официальный сайт Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: http://www.ba№kir.ru
7. Официальный сайт Национальный центр финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://№cfg.ru/o-ce№tre
8. Официальный сайт Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fmc.hse.ru/metho
9. Официальный сайт Финансовая культура https://fi№cult.i№fo/teachi№g/

10. Официальный сайт Fi№gramota.Org [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fi№gramota.org
11. Официальные сайты кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.

**3.2.5. Иные источники.**

1. Справочно-правовая система КонсультантПлюс: [сайт]. – Режим доступа: свободный с компьютеров филиала для авториз. пользователей. – Текст: электронный

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины раскрываются через дисциплинарные результаты, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций по разделам и темам содержания учебного материала

### 4.1. Материалы текущего контроля

| **Общие/профессиональные компетенции** | **Раздел/тема** | **Метод текущего контроля успеваемости** |
|---|---|---|
| ОК 11<br>ЛР 12 | Тема 1. Личное финансовое планирование | Тестовое задание<br>Практическое задание |
| ОК 11<br>ЛР 12 | Тема 2. Депозит | Устный опрос<br>Тестовое задание |
| ОК 11<br>ЛР 12<br>ЛР 13 | Тема 3. Кредит | Устный опрос<br>Тестовое задание<br>Практическое задание |
| ОК 11<br>ЛР 13 | Тема 4. Расчетно-кассовые операции | Тестовое задание<br>Практическое задание |
| ОК 11 | Тема 5. Страхование | Устный опрос<br>Тестовое задание |
| ОК 11 | Тема 6. Инвестиции | Тестовое задание<br>Практическое задание |
| ОК 11<br>ЛР 12 | Тема 7. Пенсионное обеспечение | Устный опрос |
| ОК 11 | Тема 8. Налоги | Тестовое задание |
| ОК 11<br>ЛР 12 | Тема 9. Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг | Устный опрос<br>Практическое задание |

### 4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

**Примерные оценочные материалы по теме 1. Личное финансовое планирование**

**Типовое тестовое задание**

1. Управлять своими личными финансами совсем непросто. Чтобы делать это эффективно, нужно научиться составлять _____ на нужный вам горизонт - на 1 год, 3 года, 5 лет, а в идеале - на всю жизнь. Ответом должны быть три слова.

**Ответ: личный финансовый план**

2. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов:

1)Осуществление текущих трат на еду, коммунальные услуги, транспорт и так далее. Тот, кто ограничивается этой группой целей, живёт лишь сегодняшним днём, не задумываясь о дне завтрашнем. ДА

2)Защита от наиболее важных рисков, которые угрожают личному финансовому благополучию. Вы стремитесь быть готовым к неожиданному падению доходов или вынужденному росту расходов. В этом могут помочь наличие денежного резерва, страховые продукты и некоторые финансовые инструменты (например, кредитная карта). ДА

3)Формирование накоплений, за счёт которых можно совершать крупные покупки (машина, квартира) или осуществлять важные расходы, растянутые во времени (на поддержку родителей, образование детей, собственную пенсию). Для этого нужно делать сбережения и инвестировать их в разные инструменты: недвижимость, собственный бизнес, ценные бумаги и так далее. ДА

3. Написание личного финансового плана включает три этапа:

Варианты ответов:

1)Определение личных финансовых целей: например, купить через год горный велосипед стоимостью не более 15 000 рублей.

2)Подбор альтернативных способов достижения целей: например, сэкономить на газированных напитках, отказаться от покупки нового телефона, найти подработку летом, использовать денежный подарок на день рождения, договориться с родителями о награде за хорошую учёбу и так далее.

3)Выбор стратегии достижения целей: например, ежемесячно сберегать 500 рублей, заработать 6000 рублей, а недостающую сумму попросить у родителей.

4)Определение структуры личного финансового плана.

5)Ежемесячный мониторинг доходов и расходов.

**Ответ: 1, 2, 5**

4. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1)Каким бы детальным ни был бюджет, вы всё равно не сможете предусмотреть все возможные траты. ДА

2)Личный финансовый лан описывает финансовые цели, которые вы хотите достичь за данный срок, и конкретные шаги, которые помогут вам в этом. ДА

3)Самое сложное в составлении личного финансового плана - не просто обдумать пути достижения какой-то конкретной цели, а согласовать разные цели между собой и продумать, как вы распорядитесь своими доходами. ДА

4)Если целей много, то планировать становится легче. НЕТ

5)Личный финансовый план похож на дорожную карту, на которой вы фиксируете текущее местоположение, выбираете пункт назначения, анализируете разные пути к нему и выбираете наилучший путь с учётом всех факторов. ДА

5. Его грамотное ведение даёт правдивое представление о текущем положении собственных финансов.

Варианты ответов

1)семейный бюджет

2)личный дневник

3)банковский счёт

4)кредитный договор

5)депозитный договор

**Ответ: 1**

6. Для его достижения в личных финансах недостаточно сводить воедино расходы и доходы в течение месяца и знать размер своего капитала. Нужно ещё подумать о защите от рисков, которые угрожают вашим финансам.

**Ответ: ДА**

7. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1)Большинство людей имеют лишь один источник дохода. У кого-то это зарплата, а у кого-то прибыль от своего бизнеса. ДА

2)Регулярно инвестируя часть своего дохода в прибыльные инструменты, можно накопить существенный капитал. ДА

3)Отправной точкой для составления личного финансового плана является анализ своей текущей финансовой ситуации. ДА

4)Проверять выполнение личного финансового плана нужно не реже, чем один раз в месяц, вместе с анализом бюджета за прошлый месяц. ДА

5)Дополнительный доход могут дать ваши собственные деньги, если заставить их работать на вас. ДА

8. Единственный надёжный способ поддерживать достойный уровень жизни в старости - это использовать собственные _____, сделанные в период зрелости.

**Ответ: накопления**

9. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1)Чтобы снизить зависимость от основного заработка, имеет смысл задуматься о дополнительных источниках дохода. ДА

2)Жизнь человека можно условно разделить на четыре периода в зависимости от того, как соотносятся уровни его доходов и потребления, то есть расходов. ДА

3)В личных финансах: план рассчитан на то, чтобы оставаться не изменным всё время. НЕТ

4)Сравнив фактический бюджет с запланированным, вы сможете понять, по каким статьям потратили сверх плана, а на чём удалось сэкономить. ДА

5)Личный финансовый план нужно постоянно анализировать, проверять и совершенствовать, чтобы он оставался актуальным. ДА

**Условия выполнения задания:**

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.

3. Задания предоставляются в письменной форме

**Шкала оценивания тестового задания**

| **Процент результативности (правильных ответов)** | **Качественная оценка уровня подготовки** | |
|---|---|---|
| | **балл (отметка)** | **вербальный аналог** |
| 90 ÷ 100 | 5 | отлично |
| 75 ÷ 89 | 4 | хорошо |
| 60 ÷ 79 | 3 | удовлетворительно |
| менее 60 | 2 | не удовлетворительно |

**Типовое практическое задание «Составление личного финансового плана и составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса»**

**Задание 1. «Составление личного финансового плана»**

**Цель:** научиться составлять личный финансовый план

**Общие положения**

**Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) — это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

**Этапы построения личного финансового плана:**

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

1) Какова ваша цель?
2) Когда вы хотите её осуществить?
3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

*Сбережения = Доходы - Расходы*

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)
3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

**Практическая часть**

**Задание 1.** Определите свои финансовые цели

| Цель | Когда? | Цена | |
|---|---|---|---|
| | | текущая | будущая |
| | | | |
| | | | |

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА х (1 + Темп роста х Количество лет)

**Задание 2.** Определите свои финансовые возможности

| Мои доходы | | Мои расходы | |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| Общий доход | | Общий расход | |

Я могу откладывать (доходы - расходы) рублей в месяц.

Это мои сбережения.

**Задание 3**. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

| Цель | Когда? | Цена будущая | Скорость достижения цели, месяцы |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

**Задание 4.** Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
5) Укажите новые сроки достижения целей.

**Задание 2. «Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса»**

**Цель работы:** научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

**Общие положения**

**Личный бюджет** — это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период - месяц, квартал, год.

Семейный бюджет — это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

**Доходы** — это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расходы** — это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильного распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

*Постоянные.* К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

*Временные и одноразовые*. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

*Первичные.* К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

*Вторичные.* Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

1) определение статей доходов и расходов;
2) запись доходов и расходов;
3) группировка доходов и расходов;
4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1.

Структура личного (семейного) бюджета

| Доходы | | Расходы | |
|---|---|---|---|
| Статьи дохода | Сумма в рублях | Статьи расхода | Сумма в рублях |
| Постоянные: | | Постоянные: | |
| Заработная плата | | Питание | |
| Стипендии, пенсии | | Оплата коммунальных услуг | |
| | | | |
| Разовые: | | Переменные: | |
| Подарок, выигрыш | | Отдых, лечение | |
| | | | |
| Общий доход | | Общий расход | |

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2.

Баланс личного (семейного) бюджета

| Соотношение | Вид бюджета |
|---|---|
| Д < Р (доходы меньше расходов) | Дефицитный |
| Д = Р (доходы равны расходам) | Сбалансированный |
| Д > Р (доходы превышают расходы) | Профицитный (избыточный) |

По завершении периода - желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

**Практическая часть**

**Задание 1.** Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

| Доходы | | Расходы | |
|---|---|---|---|
| Статьи дохода | Сумма в рублях | Статьи расхода | Сумма в рублях |
| | | | |
| **Общий доход** | | **Общий расход** | |

Определите вид бюджета.

**Задание 2.** Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

**Шкала оценивания практического задания**

| | |
|---|---|
| **«5» (отлично)** | работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы, документы оформлены без ошибок |
| **«4» (хорошо)** | работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя |
| **«3» (удовлетворительно)** | работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка |
| **«2» (неудовлетворительно)** | допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя |

**Примерные оценочные материалы по теме 2. «Депозит»**

**Вопросы для устного опроса:**

1. Что такое банковский вклад? Как соотносятся понятия «банковский вклад» и «депозит»?
2. Назовите наиболее распространенные виды банковских вкладов.
3. Дайте юридическую квалификацию договора банковского вклада.
4. Каков порядок начисления и выплаты процентов по вкладу?
5. Опишите порядок проведения депозитных операций Банком России.
6. Какие вклады являются застрахованными в соответствии с Законом о страховании вкладов? Какие есть исключения?
7. Раскройте порядок наследования банковских вкладов.

**Условия выполнения задания:**

1. Максимальное время фронтального опроса: 10-15 мин.
2. Задания предоставляются в устной форме

**Типовое тестовое задание**

1. Укажите синоним к слову «депозит»
   1)деньги;
   2)кредит;
   3)вклад
   **Ответ: 3**
2. В какой стране впервые возник депозит?

1)в России;
2)в Японии;
3)в Греции
**Ответ: 3**

3. Когда впервые возник депозит?
1)в пятом веке до нашей эры;
2)в седьмом веке нашей эры;
3)в третьем веке до нашей эры
**Ответ: 2**

4. Есть ли по депозиту какой-либо доход?
1)нет, доход отсутствует;
2)да, начисляются проценты;
3)зависит от Банка
**Ответ: 2**

5. Можно ли оформить вклад в иностранной валюте?
1)можно;
2)нет, нельзя;
3)да, но только в долларах США
**Ответ: 1**

6. На какой срок обычно банки открывают депозит?
1)только на один год;
2)в зависимости от условий Банка;
3)только на 5 лет
**Ответ: 2**

7. На какой максимальный срок выдается доверенность на распоряжение банковским вкладом, удостоверенная в Российской Федерации?
1)3 года
2)1 год
3)5 лет
**Ответ: 1**

8. Может ли представитель вкладчика, имеющий доверенность на получение денежных средств со вклада, совершить расходную операцию по вкладу, если у него отсутствует сберегательная книжка?
**Ответ: да**

9. Кто имеет право распоряжаться вкладом совершеннолетнего вкладчика, признанного судом ограниченно дееспособным?
1)Вкладчик с письменного согласия попечителя и органов опеки
2)Любое лицо с согласия вкладчика
3)Попечитель
**Ответ: 1**

10. Может ли доверенное лицо вкладчика совершить расходную операцию наличными деньгами по вкладу на основании доверенности, удостоверенной организацией, в которой работает вкладчик?
1)Да, может
2)Нет, не может
**Ответ: 2**

11. Может ли доверенное лицо вкладчика совершить расходную операцию наличными деньгами по вкладу на основании доверенности, удостоверенной подписью главного врача стационарного заведения, в котором вкладчик находится на излечении?
**Ответ: Да (ГК РФ Статья 185.1. Удостоверение доверенности)**

12. Вправе ли вкладчик изменить или отменить завещательное распоряжение, оформленное в структурном подразделении?

1)Да
2)Нет
**Ответ: 2**

13. В течение какого срока осуществляются выплаты средств на достойные похороны умершего владельца вклада?
    1)До истечения 6-ти месяцев со дня смерти владельца средств
    2)После истечения 6-ти месяцев со дня смерти владельца средств
    **Ответ: 2**
14. С какого момента вклад считается застрахованным?
    1)Со дня включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов.
    2)Со дня заключения договора банковского вклада
    **Ответ: 2**

**Условия выполнения задания:**

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.
3. Задания предоставляются в письменной форме

**Примерные оценочные материалы по теме 7. «Пенсионное обеспечение»**

**Вопросы для устного опроса:**

1. Что такое государственное пенсионное обеспечение?
2. Из каких подсистем состоит пенсионная система России?
3. Чем отличается пенсионное обеспечение по обязательному пенсионному страхованию от государственного пенсионного обеспечения?
4. Укажите виды пенсий, предоставляемых в рамках обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.
5. В чем состоит суть сохранения права на досрочное назначение пенсионного обеспечения?
6. От каких факторов зависит размер пенсий по старости (выслуге лет)?
7. Имеют ли право на страховую пенсию по старости иностранные граждане?
8. Имеет ли значение при установлении страховой пенсии по инвалидности причина инвалидности, а также период наступления этой инвалидности?
9. Перечислите виды страховых пенсий.
10. В каких случаях назначается страховая пенсия по инвалидности?

**Условия выполнения задания:**

1. Максимальное время фронтального опроса: 10-15 мин.
2. Задания предоставляются в устной форме

**Шкала оценивания устных опросов**

| | |
|---|---|
| **«5» (отлично)** | изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков |
| **«4» (хорошо)** | изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя; |
| **«3» (удовлетворительно)** | изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов; |
| **«2» (неудовлетворительно)** | имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы |

**4.3. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации**

**Зачет с оценкой** проводится с применением метода тестового контроля (тестирование).

**Условия выполнения заданий зачета с оценкой:**

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания - 80 мин.
3. Средства обучения–калькуляторы.
4. Задания предлагаются студенту в печатной форме.

**ВАРИАНТ 1**

**1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Создания накоплений на случай потери работы

**Ответ: 3**

**2. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:**

1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4) Все утверждения неверны

**Ответ: 1**

**3. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:**

1) Создания накоплений на будущую старость
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на случай потери работы
4) Все утверждения верны

**Ответ: 3**

**4. Укажите правильное утверждение.**

1) Чем выше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем больше доходность
4) Нет верных утверждений

**Ответ: 1**

**5. Укажите правильное утверждение.**

1) Чем меньше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
4) Все ответы верны

**Ответ: 3**

**6. Укажите правильное утверждение.**

1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
2) Акции являются более рискованными, чем облигации
3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4) Правильных ответов нет

**Ответ: 2**

**7. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском.**

1) Привилегированные акции
2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3) Государственные ценные бумаги
4) Муниципальные ценные бумаги

**Ответ: 3**

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

**Ответ = - 3,5%**

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

**Ответ = 3,7%**

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

**Ответ = - 4,3%**

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

**Ответ = - 2,6%**

### 4.4. Критерии оценивания

**Шкала оценивания промежуточной аттестации**

| Процент результативности (правильных ответов) | Качественная оценка уровня подготовки | |
|---|---|---|
| | балл (отметка) | вербальный аналог |
| 90 ÷ 100 | 5 | отлично |
| 80 ÷ 89 | 4 | хорошо |
| 70 ÷ 79 | 3 | удовлетворительно |
| менее 70 | 2 | не удовлетворительно |

***(Полный пакет оценочных материалов размещен в сетевом ресурсе Омского филиала РАНХиГС (Диск Z)).***

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Методические рекомендации по подготовке к зачету с оценкой

Материалы промежуточной аттестации по дисциплине ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» разработаны в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет, рабочей программе учебной дисциплины.

На зачете с оценкой осуществляется проверка всех знаний, умений и общих и компетенций по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет. Содержание заданий зачета с оценкой по дисциплине ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» направлено на выявление сформированности следующих знаний, умений и общих компетенций:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- роль депозита в личном финансовом плане;

- понятия о кредите, его виды;
- основные характеристики кредита; роль кредита в личном финансовом плане;
- понятия «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно–кассовые операции»;
- порядок хранения, обмена и перевода денег;
- различные виды платежных средств;
- формы дистанционного банковского обслуживания;
- порядок пенсионного обеспечения;
- государственную пенсионную систему;
- порядок формирования личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- виды страхования;
- понятие «налоги», виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация;
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;
- определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач.
- ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Материалы промежуточной аттестации включают три варианты заданий для дифференцированного зачета., которые состоят из 25 тестовых заданий по разным темам. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных нескольких вариантов, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных нескольких вариантов, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания).

Уровень сложности заданий – средний.

Допуском к зачету с оценкой для обучающегося является результаты выполнения всех практических заданий и контрольных точек.

В ходе подготовки к зачету с оценкой обучающимся доводятся заранее подготовленные вопросы по дисциплине.

Перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой:

1. Основные принципы составления личного финансового плана.
2. Накопления и инфляция.
3. Депозит и какова его суть.
4. Основные характеристики кредита.

5. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
6. Формы дистанционного банковского обслуживания.
7. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
8. Виды страхования.
9. Как использовать страхование в повседневной жизни?
10. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования?
11. Основные принципы и правила инвестирования.
12. Инвестиционные риски.
13. Пенсионная система РФ.
14. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
15. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
16. Виды налогов.
17. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
18. Мошенничество с банковскими картами.
19. Мошенничество с кредитами.
20. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
21. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
22. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов.
23. Принципы кредитования физических лиц.
24. Виды банковских кредитов для физических лиц.
25. Банковские услуги физическим лицам.
26. Банковская карта с овердрафтом.
27. Дебетовая карта.
28. Кредитная карта.
29. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
30. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
31. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
32. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
33. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
34. Виды пенсий в Российской Федерации.
35. Налог на доходы физических лиц.
36. Транспортный налог.
37. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
38. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
39. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
40. Защита прав потребителя.

Перед зачетом с оценкой преподаватель консультирует группу и, в случае необходимости, проводит индивидуальные консультации с обучающимися. При проведении консультации обобщается пройденный материал, раскрывается логика его изучения, привлекается внимание к вопросам, представляющим наибольшие трудности для всех или большинства обучающихся, рекомендуется литература, необходимая для подготовки к зачету с оценкой.

При подготовке к зачету с оценкой обучающиеся изучают конспекты, рекомендованную литературу и делают краткие записи по каждому вопросу. Такая методика позволяет получить прочные и систематизированные знания, необходимые на зачете с оценкой.

*Итоговая оценка* на зачете с оценкой за освоение учебной дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» выводится по результатам прохождения контрольных точек, выполнения заданий для зачета с оценкой.

### 5.2. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и

**практическим занятиям**

*Лекционный материал* является базовым, с которого необходимо начать освоение соответствующего раздела или темы.

Обучающимся необходимо:

- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке.

Основная задача при слушании лекции – учиться мыслить, понимать идеи, излагаемые лектором.

Ведение конспекта позволяет сосредоточить внимание, создает благоприятные условия для запоминания услышанного, т.к. в этом процессе принимают участие слух, зрение и рука. Конспектирование способствует запоминанию только в том случае, если студент понимает излагаемый материал. Запись лекции – одна из форм активной самостоятельной работы студентов, требующая навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки.

Каждая учебная дисциплина как наука использует свою терминологию, категориальный, графический материал которыми студент должен научиться пользоваться и применять по ходу записи лекции. Последующая работа над текстом лекции воскрешает в памяти ее содержание, позволяет развивать мышление. Конспект ведется в тетради или на отдельных листах. Рекомендуется в тетради оставлять поля для дополнительных записей, замечаний и пояснений.

В конспекте студент должен не только обозначить вопросы, которые лектор собирается рассматривать, но кратко записать важные положения в виде формулировок, назвать статьи законов и иных правовых актов, дать точный текст положений из научной литературы, которые лектор использует на занятии. Лектор ориентирует студентов в основных понятиях, упорядоченности тем, хронологии событий, действующем законодательстве Российской Федерации.

Краткие записи лекций (конспектирование) помогают усвоить материал. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует выделять в тексте. При конспектировании допускается сокращение слов. Каждый ведет записи так, как ему представляется наиболее целесообразным и удобным.

Прослушивание и запись лекции можно производить при помощи электронных устройств (диктофон и др.). Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор, в том числе нормативно-правовые акты соответствующей направленности.

По результатам работы с конспектом лекции следует обозначить вопросы, термины, материал, который вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

*Практические занятия* завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, формирование умений и навыков необходимых для освоения дисциплины.

Основными методами проведения практических занятий являются: решение практических задач, кейс-метод, написание эссе, подготовка докладов, сопровождаемый презентационным материалом.

Подготовка к практическому занятию включает в себя:

- текущую работу над учебными материалами с использованием конспектов и рекомендуемой основной и дополнительной литературы;
- групповые и индивидуальные консультации;

– самостоятельное решение практических (ситуационных) задач;
– изучение нормативно-правовых документов.

Для решения практических задач и кейсов необходимо:

1) внимательно ознакомиться с заданием;
2) определить ключевые параметры здания в соответствии с темой дисциплины;
3) повторить учебный материал по теме;
4) выбрать оптимальную формулу или алгоритм решения;
5) провести необходимые расчеты;
6) сформулировать ответ и сделать соответствующие выводы;
7) оформить решение задания.

Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Рекомендуется регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Для написания эссе необходимо учитывать основные требования данного литературного жанр:

1) Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.
2) Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.
3) Эссе должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.
4) Каждый абзац эссе должен содержать только одну основную мысль.
5) Эссе должно показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.
6) Эссе должно содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

Необходимо выделить следующие элементы:

– представление собственной точки зрения (позиции, отношения) при раскрытии проблемы;
– раскрытие проблемы на теоретическом и бытовом уровнях, с корректным использованием или без использования определений, терминологии;
– аргументация своей позиции с опорой на факты или собственный опыт.

*Структурная схема:*

– Введение - определение основного вопроса эссе
– Основная часть — ответ на поставленный вопрос. Один параграф содержит: тезис, доказательство, иллюстрации, подвывод, являющийся частично ответом на поставленный вопрос.
– Заключение-суммирование уже сделанных подвыводов и окончательный ответ на вопрос эссе.

*Алгоритм написания эссе:*

1) Внимательно прочтите все тему, предлагаемую для написания эссе.
2) Определите главную мысль высказывания (о чем оно?), для этого воспользуйтесь приемом перифраза (скажите то же самое, но своими словами).
3) Набросайте аргументы «за» и/или «против» данного высказывания. Если вы наберете аргументы и «за», и «против» афоризма, взятого в качестве темы, ваше эссе может носить полемический характер.
4) Для каждого аргумента подберите примеры, факты, ситуации из жизни, личного опыта и т.д.
5) Еще раз просмотрите подобранные иллюстрации.
6) Подумайте, какие литературные приемы вы будете использовать, чтобы сделать язык вашего эссе более интересным, живым (сравнения, аналогии, эпитеты и т.д.).

7) Распределите подобранные аргументы и/или контраргументы в последовательности. Это будет ваш условный план.
8) Придумайте вступление к рассуждению (в нем можно написать, почему вы выбрали это высказывание, сразу определить свою позицию, задать свой вопрос автору цитаты и т.д.).
9) Изложите свою точку зрения в той последовательности, которую вы наметили. Сформулируйте общий вывод работы и, если необходимо, отредактируйте ее.

При подготовке доклада и презентации необходимо:

1. Повторить соответствующую тему дисциплины.
2. Составить доклад для сопровождения презентации.
3. Оформить презентацию по теме, для иллюстраций, используя открытые источники информации
4. Подготовиться к выступлению с учетом регламентаю

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание дисциплины, название темы, группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Требования к выступлению:

Доклад четко выстроен. Речь грамотная и уверенная, докладчик владеет основным и дополнительным материалом по теме. Докладчик убедительно представил демонстрационный материал и хорошо в нем ориентируется.

При оценке творческой работы учитывается самостоятельность, оригинальность работы, уровень ее композиционного и стилевого решения, речевого оформления. Избыточный объем работы не влияет на повышение оценки.

### 5.3. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Выполнение тестовых заданий по дисциплине является формой самостоятельной работы.

Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить теоретический и практический материал по дисциплине.

Предлагаемые тестовые задания разработаны в соответствии с Рабочей программой по дисциплине, что позволяет оценить знания студентов по всему курсу.

Тестовые задания могут использоваться:

– студентами при подготовке к зачету с целью самопроверки знаний;
– преподавателями для текущего и промежуточного контроля знаний;
– для проверки остаточных знаний студентов, изучивших данный курс.

Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение). Если в тестовом задании правильных ответов несколько, то это должно указываться в задании. За каждое задание начисляется 1 балл. Баллы начисляются за задание, выполненное в полном объеме: так, если в задании предусмотрено два правильных ответа, а отмечен только один, выполнение данного задания оценивается нулем баллов.

Заданий, где правильный вариант отсутствует, в тесте не предусмотрено.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценки выполненных студентами тестов представлены в рабочей программе по дисциплине.

## ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ УЧЕБНОИ ДИСЦИПЛИНЫ

год разработки_____

В рабочую программу _____

(наименование дисциплины)

по специальности

_____

(код, наименование специальности)

утвержденную «_____20 г.

Вносятся следующие дополнения/изменения:

Дополнение/изменения внес

_____ _____ _____

Должность Ф.И.О. подпись

«___» _____ 20____г.

Рабочая программа учебной дисциплины пересмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии

_____

(наименование комиссии)

Протокол №__ от «_____»_____ 20_____г.

Председатель ПЦК _____ _____ «____»_____20__г.

(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано:
Зам. директора по УМР _____ _____ «____»_____20__г.
(подпись) (Ф.И.О.)