

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГ.06 Основы финансовой грамотности  
программы подготовки специалистов среднего звена  
40.02.04 Юриспруденция

Форма обучения: очная


Владивосток 2024

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности профессии 40.02.04 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 27.10.2023 №798, примерной образовательной программой.

Разработчик: Ж.А. Тен, преподаватель Академического колледжа ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «13» мая 2024 г.

Председатель ЦМК  А.Д. Гусакова  
*подпись*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>5</b>	<b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является частью социально-гуманитарного цикла примерной основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

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

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03	<ul style="list-style-type: none"><li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li><li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li><li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li><li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li><li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li><li>- оформлять бизнес-план;</li><li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li><li>- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li><li>- презентовать бизнес-идею;</li><li>- определять источники финансирования.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li><li>- современная научная и профессиональная терминология;</li><li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li><li>- основы предпринимательской деятельности;</li><li>- основы финансовой грамотности;</li><li>- правила разработки бизнес-планов;</li><li>- порядок выстраивания презентации;</li><li>- кредитные банковские продукты.</li></ul>

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	52
в том числе:	
– теоретическое обучение	16
– практические занятия	34
– лабораторные занятия	-
– самостоятельная работа	2
– консультации	-
– промежуточная аттестация: 1 семестр: дифференцированный зачет	

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование. Семейная экономика.</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 1.1 Введение в финансовую грамотность</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	1. Лекция №1: Знакомство с курсом «Основы финансовой грамотности. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Цель и задачи курса».	1	
	2. Практическое занятие №1: Формирование финансовой грамотности у студентов.	2	
<b>Тема 1.2 Личное финансовое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 03
	1. Лекция №2: Понятие бюджет, личный, семейный бюджет. Доход. Структура личного (семейного бюджета).	2	
	2. Практическое занятие №2: Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2	
<b>Тема 1.3 Семейный бюджет</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	ОК 03
	1. Лекция №3: Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Контроль расходов.	1	
	2. Лекция: Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета».	1	
	3. Практическое занятие №3: Определение финансовых целей и составление личного финансового плана.	2	
	4. Практическое занятие №4: Расчет и определение основных составляющих семейного бюджета.	2	
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	

<b>Тема 1.4 Сущность и функции денег</b>	1. Лекция №4: Происхождение денег, их виды и функции. Роль денег в нашей жизни.	1	ОК 03
	2. Практическое занятие №5: Риски в мире денег. Финансовое мошенничество. Решение практических ситуаций.	2	
<b>Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.</b>		<b>36</b>	
<b>Тема 2.1 Инвестиции, способы инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 03
	1. Лекция №5: Инвестиции – сбережения на будущее. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход. Страхование жизни.	1	
	2. Практическое занятие №6: Разработка стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.	2	
	3. Практическое занятие №7: Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	2	
<b>Тема 2.2 Валюта в современном мире</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	1. Лекция №6: Валюта. Валютный рынок. Валютный курс.	1	
	2. Практическое занятие № 8: Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса.	2	
<b>Тема 2.3 Банковская система</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 03
	1. Лекция №7: Сущность и структура банковской системы РФ. Банки и их роль в жизни семьи.	1	
	2. Практическое занятие №9: Кредит: принципы кредитования Оформление кредитного договора.	2	
	3. Самостоятельная работа №1: Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	2	
<b>Тема 2.4 Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 03
	1. Лекция №8: Расчётно-кассовые операции.	1	
	2. Практическое занятие № 10: Хранение, обмен и перевод денег.	2	
	3. Практическое занятие №11: Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.	2	
<b>Тема 2.5 Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	1. Лекция №9: Страхование в РФ.	1	

	2. Практическое занятие №12: Особые жизненные ситуации, как с ними справиться? ОЖС: потеря кормильца, рождение ребенка, болезнь, потеря работы.	2	ОК 03
<b>Тема 2.6 Пенсионная система</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	1. Лекция №10: Пенсионная система.	1	
	2. Практическое занятие №13: Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ).	2	
<b>Тема 2.7 Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 03
	1. Лекция №11: Понятие и классификация налогов.	1	
	2. Практическое занятие №14: Налоговые вычеты. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.	2	ОК 03
	3. Практическое занятие №15: Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	2	
<b>Тема 2.8 Фондовый рынок и его инструменты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	1. Лекция №12: Структура фондового рынка. Фондовая биржа.	1	
	2. Практическое занятие №16: Этапы развития фондового рынка России.	2	
<b>Тема 2.9 Бизнес, тенденции его развития и риски</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 03
	1. Лекция №13: Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль.	1	
	2. Практическое занятие №17: Факторы, влияющие на прибыль компании.	1	
<b>Тема 2.10 Обобщение раздела «Основы финансовой грамотности»</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 03
	1. Лекция №14: Обобщение раздела «Основы финансовой грамотности».	1	
	2. Практическое занятие № 18: Семинар по разделу «Основы финансовой грамотности».	1	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b>			
<b>Всего:</b>		<b>52</b>	



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

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

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (урок, практическое занятие, лабораторное занятие, лекция, семинар), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин.

Количество посадочных мест – 35 шт., стол для преподавателя 1 шт., стул для преподавателя 1 шт., мультимедийное оборудование 1 шт., доска меловая, стеллаж.

ПО: Office Professional Plus 2019 Russian OLV NL Each AcademicEdition Additional Product Microsoft Ireland Operations Limited.

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

Для реализации программы библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными образовательными и информационными ресурсами для использования в образовательном процессе.

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

#### **Основная литература:**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 25.09.2024).

2. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507801> (дата обращения: 25.09.2024).

3. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 582 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18735-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545503> (дата обращения: 25.09.2024).

#### **Дополнительная литература:**

1. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебное пособие для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14097-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544139> (дата обращения: 25.09.2024).

2. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система : учебник для среднего профессионального образования / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 671 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17668-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545079> (дата обращения: 25.09.2024).

3. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12571-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536432> (дата обращения: 25.09.2024).

4. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13289-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543193> (дата обращения: 25.09.2024).

### **Электронные ресурсы**

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>;
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>;
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>;
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>;
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>.

### **Нормативные документы**

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».
5. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
6. Федеральный закон от 4 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».
7. Указание Банка России от 17 декабря 2018 г. N 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»

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

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современную научную и профессиональную терминологию</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- основы предпринимательской деятельности;</li> <li>- основы финансовой грамотности;</li> <li>- правила разработки бизнес-планов;</li> <li>- порядок выстраивания презентации;</li> <li>- кредитные банковские продукты.</li> </ul>	<p>Применять знания о нормативно-правовой документации; профессиональной терминологии; профессиональном развитии и самообразовании; предпринимательской деятельности; правилах разработки бизнес-планов; кредитных банковских продуктах;</p>	<p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе выполнения практических работ. Письменная проверка. Текущий контроль. Выполнение и защита практической работы. Решение ситуационных задач. Устный опрос. Работа с нормативной документацией. Контрольная работа. Дифференцированный зачет.</p>
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li> <li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> <li>- оформлять бизнес-план;</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>- презентовать бизнес-идею;</li> <li>- определять источники финансирования.</li> </ul>	<p>Уметь использовать актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности; современную научную профессиональную терминологию; выстраивать траектории профессионального развития; презентовать идеи открытия собственного дела; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования.</p>	

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

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

СГ.06 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена

40.02.04 Юриспруденция

Форма обучения: очная

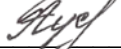
Владивосток 2024

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности профессии 40.02.04 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 27.10.2023 №798, примерной образовательной программой.

Разработчик: Ж.А. Тен, преподаватель Академического колледжа ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «13» мая 2024 г.

Председатель ЦМК  А.Д. Гусакова

*подпись*

## 1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности.

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по предмету, который проводится в форме дифференцированного зачёта с использованием оценочного средства – устный опрос в форме собеседования, выполнение практических заданий, контрольных работ.

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ПК, ОК	Код результата обучения	Наименование результата обучения
ОК 03	31	содержание актуальной нормативно-правовой документации
	32	современная научная и профессиональная терминология
	33	возможные траектории профессионального развития и самообразования
	34	основы предпринимательской деятельности
	35	основы финансовой грамотности
	36	правила разработки бизнес-планов
	37	порядок выстраивания презентации
	38	кредитные банковские продукты
	У1	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности
	У2	применять современную научную профессиональную терминологию
	У3	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
	У4	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
	У5	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности
	У6	оформлять бизнес-план
	У7	рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования
	У8	определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
	У9	презентовать бизнес-идею
У10	определять источники финансирования	

### 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

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

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
<b>Раздел (модуль) 1</b>				
Тема 1.1 СРС по Теме 1.1	31 32	Способность перечислять основные базовые понятия финансовой грамотности	Устный опрос (п. 5.1, вопросы 1,2,10)	Собеседование №1 вопросы 1-3 (п. 6.1)
	У2	Уметь сформулировать понятия финансовой грамотности	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 3)	Собеседование №1 вопросы 3-6 (п. 6.1)
Тема 1.2 Личное финансовое планирование	31, 32, 35	Способность давать определения понятиям: бюджет, личный, семейный бюджет, доход	Устный опрос (п. 5.1, вопросы 7,8)	Собеседование №1 вопросы 1-3 (п. 6.1)
	У2	Уметь формировать личный финансовый план	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 1)	Собеседование №1 вопрос 5 (п. 6.1)
Тема 1.3 Семейный бюджет	33	Способность объяснять особенности структуры доходов среднестатистической российской семьи	Устный опрос (п. 5.1, вопросы 1-4,7,8,9)	Собеседование №1 вопросы 1-5 (п. 6.1)
	32	Способность излагать виды дефицита и способы избавления от дефицита	Устный опрос (п. 5.1, вопросы 7,8)	Собеседование №1 вопросы 5 (п. 6.1)
	У3	Уметь определять финансовые цели	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 2-3)	Собеседование №1 вопрос 1 (п. 6.1)
Тема 1.4 Сущность и функции денег	31, 32	Способность объяснять историю происхождения денег, их виды и функции	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 5-6)	Собеседование №2 вопросы 1-3 (п. 6.1)
	34	Способность оценивать риски в мире денег	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 8-9,13)	Собеседование №2 вопросы 4 (п. 6.1)
	У2	Уметь охарактеризовать финансовое мошенничество	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 6-7,16)	Собеседование №2 вопрос 5 (п. 6.1)
<b>Раздел (модуль) 2</b>				
Тема 2.1 Инвестиции, способы	31, 32	Способность дать характеристику понятию инвестиции	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 10,11,12,13,23,24 36,38)	Собеседование №4 вопрос 1,2,3 (п. 6.1)



инвестирования	31, 32	Способность дать характеристику понятиям: паевой инвестиционный фонд, инвестиционный доход, страхование жизни	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 14,15)	Собеседование №4 вопрос 4,5 (п. 6.1)
	У3, У4, У8	Уметь разрабатывать стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 11,17)	Собеседование №4 вопрос 6-10 (п. 6.1)
	У8	Уметь отбирать инструменты для реализации инвестирования	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 18)	Собеседование №4 вопрос 11-13 (п. 6.1)
Тема 2.2 Валюта в современном мире	31, 32	Способность объяснять понятия: валюта, валютный рынок, валютный курс	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 31)	Собеседование №2 вопрос 3 (п. 6.1)
	У2	Способность излагать принципы изменений валютного курса	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 23)	Собеседование №4 вопрос 6 (п. 6.1)
Тема 2.3 Банковская система	31, 32	Способность объяснять сущность понятия банки и их роль в жизни семьи	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 32-34)	Собеседование №2 вопрос 4 (п. 6.1)
	У7	Уметь определять принципы кредитования	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 10,24)	Собеседование №2 вопрос 5 (п. 6.1)
Тема 2.4 Расчетно-кассовые операции	31, 32	Способность дать характеристику расчетно-кассовым операциям	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 59)	Собеседование №3 вопрос 9 (п. 6.1)
	31, 32	Способность рассказывать технологию хранения, обмена и перевода денег	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 60)	Собеседование №3 вопрос 10 (п. 6.1)
Тема 2.5 Страхование	31, 32	Способность перечислять принципы страхования в РФ	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 16,17,18, 35,37-39,)	Собеседование №3 вопрос 3,7 (п. 6.1)
	У3	Уметь разрабатывать технологии выхода из особых жизненных ситуаций	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 4,5,14-15,19-22)	Собеседование №5 вопрос 1-4,8 (п. 6.1)
Тема 2.6 Пенсионная система	31, 32	Способность объяснять сущность понятия пенсионная система	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 19,20)	Собеседование №6 вопрос 1 (п. 6.1)
	31, 32	Способность объяснять сущность понятия пенсионного фонда РФ	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 21,22)	Собеседование №6 вопрос 2 (п. 6.1)
Тема 2.7 Налоги	31, 32	Способность дать характеристику классификации налогов	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 25,26)	Собеседование №3 вопрос 5 (п. 6.1)

	32	Способность объяснять принципы налоговой ответственности при уклонении от уплаты налогов	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 27)	Собеседование №6 вопрос 5-6 (п. 6.1)
	У2	Уметь осуществлять налоговые вычеты	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 12)	Собеседование №6 вопрос 7-8 (п. 6.1)
	У2	Уметь оформлять налоговую декларацию	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 13)	Собеседование №6 вопрос 9-10 (п. 6.1)
Тема 2.8 Фондовый рынок и его инструменты.	31, 32	Способность объяснять сущность понятия фондовая биржа	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 40)	Собеседование №3 вопрос 6 (п. 6.1)
	У3	Уметь перечислять этапы развития фондового рынка России	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 25)	Собеседование №2 вопрос 7 (п. 6.1)
Тема 2.9 Бизнес, тенденции его развития и риски	31, 32	Способность дать характеристику понятиям: бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 28-30)	Собеседование №1 вопрос 6-7 (п. 6.1)

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

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
<b>Раздел (модуль) 1</b>				
Тема 1.1 Введение в финансовую грамотность	36, 38	Способность перечислять элементы финансовой грамотности	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 41)	Собеседование №7 вопрос 1 (п. 6.1)
	У3	Уметь выявлять критерии финансовой грамотности	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 26)	Собеседование №7 вопрос 2 (п. 6.1)
Тема 1.2 Личное финансовое планирование	33	Способность объяснять структуру личного (семейного бюджета)	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 42-45)	Собеседование №7 вопрос 3 (п. 6.1)
	У3, У5	Уметь объяснять финансовые цели, стратегии и способы их достижения	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 27)	Собеседование №7 вопрос 4 (п. 6.1)
	32	Способность выделять принципы контроля расходов	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 46)	Собеседование №7 вопрос 6 (п. 6.1)

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
Тема 1.3 Семейный бюджет	33	Способность выделять тенденции возникновения дефицита бюджета	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 47)	Собеседование №7 вопрос 7 (п. 6.1)
	У1	Уметь рассчитывать и определять основные составляющие семейного бюджета	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 28)	Собеседование №7 вопрос 5 (п. 6.1)
Тема 1.4 Сущность и функции денег	31, 32	Способность объяснять роль денег в нашей жизни	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 48)	Собеседование №7 вопрос 8 (п. 6.1)
<b>Раздел (модуль) 2</b>				
Тема 2.1 Инвестиции, способы инвестирования	31, 32	Способность определить условия инвестирования	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 49)	Собеседование №8 вопрос 1 (п. 6.1)
	У8	Уметь разрабатывать условия для реализации инвестирования	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 29)	Собеседование №8 вопрос 2 (п. 6.1)
Тема 2.2 Валюта в современном мире	У1, У2, У10	Уметь дать характеристику валютному курсу: фиксированный и регулируемый	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 30)	Собеседование №8 вопрос 3 (п. 6.1)
Тема 2.3 Банковская система	38	Способность дать характеристику структуре банковской системы РФ	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 50)	Собеседование №8 вопрос 4 (п. 6.1)
	У2, У10	Уметь перечислять принципы оформления кредитного договора	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 31)	Собеседование №8 вопрос 5-6 (п. 6.1)
Тема 2.4 Расчетно-кассовые операции	31, 32	Способность описать технологию расчетно-кассовых операций	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 51-54)	Собеседование №8 вопрос 7-8 (п. 6.1)
Тема 2.5 Страхование	У3	Уметь оформлять документацию по страхованию	Практическая работа (п. 5.2, вопрос 32)	Собеседование №8 вопрос 9 (п. 6.1)
Тема 2.6 Пенсионная система	31, 32	Способность определять принципы пенсионного страхования	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 55)	Собеседование №8 вопрос 10 (п. 6.1)
Тема 2.7 Налоги	32	Способность объяснить штрафные санкции при уклонении от уплаты налогов	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 56)	Собеседование №9 вопрос 1 (п. 6.1)

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль <sup>4</sup>	Промежуточная аттестация <sup>4</sup>
Тема 2.8 Фондовый рынок и его инструменты.	31 32	Способность перечислять структуру фондового рынка	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 57)	Собеседование №8 вопрос 2 (п. 6.1)
Тема 2.9 Бизнес, тенденции его развития и риски	31, 32	Способность перечислять факторы, влияющие на прибыль компании	Устный опрос (п. 5.1, вопрос 58)	Собеседование №8 вопрос 3 (п. 6.1)

#### 4 Описание процедуры оценивания

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

Текущая аттестация по дисциплине проводится бальной системе. Максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.) с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебный предмет (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по предмету результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на зачете / экзамене выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации.

#### Критерии оценивания устного ответа

оценочные средства: собеседование

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

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

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить

примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

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

### **Критерии оценивания письменной работы**

оценочные средства: контрольная работа, практическое задание

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

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

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

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

### **Критерии выставления оценки студенту на зачете/ экзамене**

оценочные средства: устный опрос в форме ответов на вопросы билетов.

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций
«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность предметных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое

	решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность предметных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность предметных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность предметных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.

## 5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

### Контрольные вопросы к экзамену (зачету):

1. Понятие доходов и расходов семьи.
2. Источники доходов семьи.
3. Постоянные и переменные доходы.
4. Основные статьи затрат в семье.
5. Сущность денег и их роль в экономике семьи.
6. Признаки подлинности денег.
7. Структура семейного бюджета.
8. Принципы составления семейного бюджета.
9. Прогнозирование расходов семейного бюджета.
10. Сущность инвестирования.
11. Основные отличия инвестирования от сбережения.
12. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.
13. Инвестиционные риски: оценка и учет.
14. Роль ценных бумаг как источника дохода.
15. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа.
16. Сущность страхования.
17. Виды страхования.
18. Типичные ошибки при страховании.
19. Налоговая декларация.
20. Налоговый вычет.
21. Обязательное пенсионное страхование
22. Страховой стаж.
23. Понятие инвестиций.
24. Виды инвестиций.

25. Элементы налогов.
26. Виды налогов.
27. Принципы налоговой ответственности от уплаты налогов.
28. Преимущества работы по найму.
29. Преимущества создания собственного бизнеса.
30. Этапы создания новой фирмы.
31. Понятие валюта, валютный рынок, валютный курс
32. Составляющие банковской системы РФ.
33. Роль центрального банка в банковской системе страны.
34. Функции центрального банка.
35. Способы сбережений в банке.
36. Виды вкладов.
37. Условия для выбора банка по вкладу.
38. Способы расчета процентного дохода.
39. условия применения обязательной системы страхования вкладов.
40. Понятие фондовой биржи.
41. Понятие потребности и блага, капитал и деньги, инфляция, доходы, расходы и

т.д.

42. Личные доходы.
43. Активные и пассивные доходы.
44. Виды личных доходов.
45. Покупательная способность доходов.
46. Способы контроля расходов.
47. Технология решения проблем с дефицитом бюджета.
48. Роль денег в современном мире.
49. Характеристика правил инвестирования.
50. Особенности банковской системы в РФ.
51. Безналичные операции.
52. Денежные переводы.
53. Комиссия банка.
54. Понятие платежной карты.
55. Перечень документов для получения выплаты по пенсионному страхованию.
56. Особенности штрафов от уплаты налогов.
57. Фондовый рынок в России и за рубежом.
58. Характеристика основных способов получения прибыли.
59. Характеристика расчетно-кассовых операций.
60. Технология хранения, обмена и перевода денег.

### **Темы практических работ (заданий):**

1. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.
2. Способы оптимизации расходов.
3. Профицит и дефицит бюджета.
4. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. страховая компания.
5. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование.
6. Мошенничество с пластиковыми картами.
7. Мошенничество с кредитами.
8. Финансовые пирамиды.
9. Права потребителя финансовых услуг.
10. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.

11. Способы сокращения финансовых рисков.
12. Налоги, виды налогов.
13. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.
14. Добровольное пенсионное страхование.
15. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.
16. Деньги и финансы
17. Инвестиционная деятельность.
18. Доходность ценных бумаг.
19. Государственная пенсионная система.
20. Уровни государственной пенсионной системы.
21. Пенсионный фонд России.
22. Основные функции пенсионного фонда России.
23. Валютный рынок.
24. Кредитование в РФ.
25. Этапы развития фондового рынка России.
26. Управление финансовыми ресурсами.
27. Составление личного и семейного бюджета.
28. Технология расчёта семейного бюджета.
29. Инвестиционная деятельность, как способ сбережения денежных средств.
30. Валютная деятельность в современном мире.
31. Кредитование физических лиц.
32. Система страхования в РФ.

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

### **6.1 Собеседования:**

#### **№1**

1. Что такое бюджет, личный, семейный бюджет?
2. Структура личного (семейного бюджета).
3. Назовите, какие бывают финансовые цели, стратегии и способы их достижения.
4. Что такое расходы?
5. Какие бывают виды дефицита бюджета?
6. Назовите действия индивидуального предпринимателя при открытии собственного бизнеса.
7. Какое значение имеет бизнес-идея при открытии фирмы.

#### **№2**

1. Назовите виды и функции денег.
2. Что такое инвестиции?
3. Что такое валюта, валютный рынок, валютный курс?
4. Назовите структуру банковской системы РФ.
5. Какова роль банков в жизни семьи?
6. Какие существуют причины для изменения валютного курса?
7. Какие существуют причины развития фондового рынка России?

#### **№3**

1. Какие бывают расчетно-кассовые операции?
2. Как осуществляется хранение, обмен и перевод денег?
3. Что такое страхование?
4. Что такое пенсионная система?



5. Понятие и классификация налогов.
6. Какая существует структура фондового рынка?
7. В каких случаях и при каких условиях применяется обязательная система страхования вкладов?
8. Какие основные элементы включает договор открытия вклада?
9. В чем заключается сущность и назначение расчетно-кассовых операций банка?
10. Какие виды платежных карт существуют?

#### №4

1. Как понять, что Вы готовы к тому, чтобы стать инвестором?
2. Какие формы финансирования инвестиций Вы знаете?
3. На какие вопросы должны ответить, прежде чем примете решение об инвестировании?
4. Что такое ценные бумаги?
5. В чем отличие акции от облигации?
6. Как взаимосвязаны доходность и риск инвестиций?
7. Что такое инвестиционный портфель?
8. Как можно управлять своим инвестиционным портфелем?
9. Что такое диверсификация?
10. Примеры диверсификации
11. Что такое биржа?
12. Какие виды бирж Вы знаете?
13. Что такое биржевой индекс?
14. Как вы можете воспользоваться биржевым индексом при инвестировании?
15. Какие способы инвестирования, доступные физическим лицам, вы знаете?
16. Что такое ПИФы?
17. Какие преимущества и риски данного инвестирования Вы знаете?

#### №5

1. Что такое страхование?
2. Назовите функции страхования.
3. Назовите участников страхового процесса.
4. Что такое страховые риски?
5. Назовите виды страховых рисков.
6. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.
7. Как заключить договор страхования?
8. В каких случаях договор страхования считается недействительным?

#### №6

1. Назовите виды денежных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации.
2. Назовите виды расходов Пенсионного фонда Российской Федерации.
3. Какие виды пенсий в РФ Вы знаете?
4. Что представляют собой негосударственные пенсионные фонды?
5. Как определяется НДФЛ?
6. Как определяется налог на имущество?
7. Как определяется транспортный налог?
8. Как определяется земельный налог?
9. Кто рассчитывает земельный налог?
10. Кто рассчитывает НДФЛ?

#### №7

1. Перечислите основы экономического поведения человека.
2. Определите основные этапы личного финансового планирования.
3. Каким образом можно увеличить свой личный доход?
4. Что такое личные расходы?
5. Какие этапы составления личного (семейного) бюджета Вы знаете?
6. Как следует поступить, если личных доходов недостаточно для того, чтобы совершить планируемые приобретения?
7. Что необходимо предпринять, чтобы не возникал дефицит бюджета?
8. Какую функцию выполняют денежные средства в современном мире?

#### **№8**

1. Какие факторы влияют на условия инвестирования в РФ?
2. Что должно быть соблюдено при инвестировании?
3. Чем отличается фиксированный курс от регулируемого валютного курса?
4. Что относится к банковской системе РФ?
5. Каковы основные элементы кредитного договора?
6. Назовите основные принципы кредитования.
7. Что такое эквайринг и интернет-эквайринг?
8. В чем заключается сущность и назначение валютно-обменных операций?
9. Перечислите основные правила при оформлении документации по страхованию.
10. Назовите особенности пенсионного страхования.

#### **№9**

1. Какие применяются штрафные санкции при уклонении от уплаты налогов?
2. Что относится к фондовому рынку РФ?
3. Какие выделяют факторы, которые способствуют привлечению прибыли компании?