

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине **СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»**

Профессия: 35.01.19 – **Мастер садово-паркового**
и ландшафтного строительства

Уровень образования – **среднее профессиональное образование**

Уровень подготовки по ППКРС – **базовый**

Форма обучения – **очная**

Воронеж 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по профессии 35.01.19 Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.11.2023 года № 881 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 35.01.19 Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства».

Составитель:

К-т. экон. наук, доцент кафедры
финансов и кредита
О.М. Алещенко



Рабочая программа рассмотрена на заседании предметной (цикловой) комиссии (протокол №1 от 30.08.2024 г.).

Председатель предметной (цикловой)
комиссии, доцент



А.Ф. Климкин

Заведующий отделением СПО



С.А. Горланов

Рецензент рабочей программы: технический партнер по работе с ключевыми клиентами
ООО «Сингента» Гуркин С.В.

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих (ППКРС) в соответствии с ФГОС СПО по профессии 35.01.19 – Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности» относится к группе дисциплин социально-гуманитарного цикла профессиональной подготовки и реализуется во 2 семестре при сроке получения среднего профессионального образования по программам подготовки квалифицированных рабочих, служащих 10 месяцев.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины, требования к результатам освоения учебной дисциплины

Содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на достижение **цели** - формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

Задачами курса является:

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;
- формирование умения выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие **общепрофессиональные компетенции**.

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

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

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

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

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

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального цикла должен:

знать:

- основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними,
- методы управления личными финансами для достижения финансовых целей;

- финансовые инструменты для управления личными финансами.

Обучающийся должен иметь практический опыт и уметь:

- пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг,
- анализировать основные положения договора с финансовой организацией;
- применять методы личного финансового планирования и инструменты для управления личными финансами.

1.4. Общая трудоемкость дисциплины

Максимальной учебной нагрузки обучающегося (всего) **24** часа, в том числе:

Обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – **24** часов;

Практические занятия – 12 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения

Вид учебной работы	Объем часов	
	семестр	итого
	2	
Максимальная учебная нагрузка (всего)	24	24
Аудиторная учебная работа (обязательные учебные занятия)	24	24
В том числе:		
Теоретическое обучение (лекции)	12	12
Практические занятия	12	12
Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа (всего)	0	0
В том числе:		
самостоятельная работа: с конспектом лекций, с учебным материалом (учебник, учебное пособие и др.); при подготовке к практическим занятиям, текущему контролю	0	0
Практическая подготовка	0	0
Консультации	0	0
Форма промежуточной аттестации по дисциплине	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой

2.2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем занятий	Содержание учебного материала, практические занятия и самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
	Содержание учебного материала	
Раздел 1 Деньги и операции с ними	<p>Лекция-презентация № 1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.</p> <p>Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.</p> <p>Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.</p> <p>Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.</p>	2
	<p>Практическое занятие № 1.</p> <p>Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.</p>	2
Раздел 2 Планирование и управление личными финансами	<p>Лекция-презентация № 2-3. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.</p> <p>Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.</p>	4

	<p>Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.</p> <p>Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами.</p>	
	<p>Практическое занятие № 2. Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.</p>	2
	<p>Практическое занятие № 3. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор оптимальных условий заимствования. Управление личным бюджетом.</p>	2
Раздел 3 Риск и доходность	<p>Лекция-презентация № 4-5. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса</p>	4
	<p>Практическое занятие № 4. Стратегия инвестирования. Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.</p>	2
	<p>Практическое занятие № 5. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.</p>	2
Раздел 4 Финансовая среда	<p>Лекция-презентация № 6. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.</p>	2

	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	
	Практическое занятие № 6. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере.	2
КОНСУЛЬТАЦИИ		0
	<u>Итого за 2 семестр</u> <u>(всего 24 часа)</u>	24 часа: 12 ч. – лекции, 12 ч. – практ. занятия, 0 ч. - самост. работа, 0 ч. – ПАТт, 0 ч. – консультации, Зачет с оценкой.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Использование активных и интерактивных форм проведения занятий

Для подготовки специалистов среднего звена в образовательном процессе широко используются такие формы проведения занятий, как:

- мозговой штурм;
- круглый стол;
- семинар;
- разбор конкретных ситуаций;
- компьютерные симуляции;
- деловые и ролевые игры;
- психологические и иные тренинги;
- групповые дискуссии;
- кейс-задание и др.

Применяются следующие современные образовательные технологии:

- модульные технологии;
- технология критического мышления;
- технология проблемного обучения;
- технология проектного обучения;
- информационно-коммуникативные технологии;
- кейс-технологии.

Применение данных технологий позволит сократить временные затраты на подготовку обучающихся к учебным занятиям; будут способствовать формированию ключевых компетенций, а также получению качественно нового образовательного продукта как квинтэссенции всех ключевых компетенций, востребованных в современном обществе.

Активные и интерактивные формы проведения занятий, используемые в учебном процессе

Семестр	Форма занятия	Тема занятия	Активный, интерактивный метод
2	ПЗ	Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.	технология критического мышления, кейс-задание
2	ПЗ	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.	технология критического мышления, кейс-задание
2	ПЗ	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере.	технология проблемного мышления, мастер-класс

3.2. Учебно-методическое обеспечение

Сведения об электронных полнотекстовых ресурсах, доступ к которым обеспечивается на основании прямых договоров

Перечень документов, подтверждающих наличие/право использования цифровых (электронных) библиотек, ЭБС		
2024-	1. Контракт № 146/ДУ от 29.01.2024 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	29.01.2024 – 28.01.2025

2025	2.	Лицензионный контракт № 10469/23PROF/362/ДУ (Электронный ресурс СПО «PROFобразование»)	01.12.2023 – 30.11.2024
	3.	Лицензионный контракт № 226/ДУ от 25.07.2023 (ЭБС Юрайт – СПО)	05.08.2023 – 04.08.2024
	4.	Контракт № ДТ/П-014029/12/0014/415/ДТ от 29.12.2023 на поставку товаров (периодических изданий)	01.01.2024 – 31.03.2024
	5.	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 — 28.03.2022 (продлонгация до 28.03.2027)
	6.	Контракт № 34/ДТ от 11.03.2024 на приобретение периодических изданий	01.04.2024 – 31.12.2024
	7.	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно

Обеспеченность учебной литературой при реализации рабочей программы

3.2.1. Основные источники:

1. Кальней, В. А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. А. Кальней, М. Р. Рогоulina, Т. В. Овсянникова [и др.]. — 1. — Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2024. — 248 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=433100>>.

2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. URL: <https://urait.ru/bcode/543965>>.

3. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. URL: <https://profspo.ru/books/127843>.

3.2.2. Дополнительные источники:

1. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.Ю. Баранова. — 1. — Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2025. — 225 с. URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=449108>>

2. Туманян, Ю. Р. Финансовая грамотность [электронный ресурс]: Учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов, И. В. Мовчан, С. А. Писанка, З. В. Прокопенко.— Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020.— 212 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=375039>>.

3. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. URL: <https://profspo.ru/books/101483>.

3.2.3. Методические издания:

Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] : методические указания по освоению дисциплины и самостоятельной работе для обучающихся по специальностям среднего профессионального образования / Воронежский государственный аграрный университет, Отделение среднего профессионального образования, Кафедра гуманитарных и естественно-научных дисциплин ; [сост. Е. А. Мамистова] .— Электрон. текстовые дан. (1 файл : 652 Кб) .— Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2023 .— Заглавие с титульного экрана .— Режим доступа: для авторизованных пользователей .— Текстовый файл .— Adobe Acrobat Reader 4.0 .— <URL:<http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m8170.pdf>>.

3.2.4. Периодические издания:

1. Финансы и кредит: журнал / учредитель: Издательский дом "Финансы и кредит" - Москва: Б.и., 1995-
2. Финансы: Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал - Москва: Финансы и статистика, 1992-

3.3. Материально-техническое и программное обеспечение

Сведения о программном обеспечении общего назначения

№	Название	Размещение
1	Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Браузеры Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge	ПК в локальной сети ВГАУ
5	Антивирусная программа DrWeb ES	ПК в локальной сети ВГАУ
6	Программа-архиватор 7-Zip	ПК в локальной сети ВГАУ
7	Мультимедиа проигрыватель MediaPlayer Classic	ПК в локальной сети ВГАУ
8	Платформа онлайн-обучения eLearning server	ПК в локальной сети ВГАУ
9	Система компьютерного тестирования AST Test	ПК в локальной сети ВГАУ

Специализированное программное обеспечение

Не предусмотрено

Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

№ п/п	Наименование объекта, подтверждающего наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования	Адрес (местоположение) объекта, подтверждающего наличие материально-технического обеспечения (с указанием номера такого объекта в соответствии с документами по технической инвентаризации)
1	Учебная аудитория для проведения всех видов практических занятий: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, видеопроекторное оборудование для презентаций; средства звуковоспроизведения; экран; выход в локальную сеть и Интернет, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1

2	Помещение для самостоятельной работы: комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью выхода в сеть "Интернет" и доступом к справочным системам и профессиональным базам данных, электронным учебно-методическим материалам, библиотечному электронному каталогу, ЭБС, электронной информационно-образовательной среде. Используемое программное обеспечение: MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
---	---	--

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Оценка результатов освоения дисциплины

Компетенции	Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 05; ОК 09.	В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать : - основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, - методы управления личными финансами для достижения финансовых целей; - финансовые инструменты для управления личными финансами.	Текущий контроль успеваемости: -оценка выполнения заданий; -устный опрос; -контроль за работой обучающихся на практических занятиях; - промежуточное тестирование; - работа с учебником; -оценка работы в малых группах; Промежуточная аттестация: Зачет с оценкой
ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 05; ОК 09.	В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь : - пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, - анализировать основные положения договора с финансовой организацией; - применять методы личного финансового планирования и инструменты для управления личными финансами.	Текущий контроль успеваемости: -оценка выполнения заданий; -устный опрос; -контроль за работой обучающихся на практических занятиях; -промежуточное тестирование; - работа с учебником; -оценка работы в малых группах; Промежуточная аттестация: Зачет с оценкой
ОК 01; ОК 02;	В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен приобрести	Текущий контроль успеваемости:

ОК 03; ОК 05; ОК 09.	практический опыт: применения методов личного финансово-го планирования, инструментов для управления личными финансами.	-оценка выполнения заданий; -устный опрос; -контроль за работой обучающихся на практических занятиях; -промежуточное тестирование; - работа с учебником; -оценка работы в малых группах; Промежуточная аттестация: Зачет с оценкой
----------------------------	---	---

4.2. Критерии оценки результатов обучения

4.2.1. Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

4.2.2. Критерии оценки практических заданий

Оценка	Критерии
Зачтено	Практическое задание выполнено верно, в полном объеме, проведен правильный анализ, сделаны аргументированные выводы. Проявлен творческий подход и демонстрация рациональных способов решения конкретных задач. Обучающийся дает ответы на дополнительные вопросы.
Не зачтено	Практическое задание выполнено, но абсолютно неверно. Допущены существенные ошибки, исправляемые с непосредственной помощью преподавателя.

4.2.3. Критерии оценки тестовых заданий

Оценка	Критерии	Тестовые нормы (% правильных ответов)
«отлично»	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
«хорошо»	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.

«удовлетворительно»	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
«неудовлетворительно»	Обучающийся не обладает вышеперечисленными отличительными признаками	Менее 55 % баллов за задания теста.

4.2.4. Критерии оценки рефератов

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется, если работа написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на основные и дополнительные источники литературы, периодические научные издания. Приводятся нормативно-справочные данные по теме реферата. Обучающийся в реферате проводит самостоятельный анализ, описанного теоретического материала. Обучающийся проявляет отличительный творческий подход в стиле изложения текста, прочтении доклада и грамотных ответов по теме.
«хорошо»	выставляется, если работа написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, в работе присутствуют ссылки на основную литературу, приводятся нормативные справочные данные по теме реферата. Обучающийся хорошо ориентируется в материале реферата, отвечает на вопросы по теме работы. Но отсутствует самостоятельный анализ материала и использование дополнительной рекомендуемой литературы и периодических научных изданий.
«удовлетворительно»	выставляется, если обучающийся выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в структуре и оформлении реферата, использовал мало литературных источников и нормативных требований. Обучающийся затрудняется отвечать на вопросы по теме реферата и делать доклад.
«неудовлетворительно»	выставляется, если обучающийся не выполнил задание, или выполнил его формально, проявив небрежность. Реферат неудовлетворительно оформлен. Нарушены: структура, объем, правила библиографического оформления. Нет ссылок на нормативно-справочные документы, рекомендуемую литературу. Обучающийся не отвечает на вопросы по теме работы, не ориентируется в тексте доклада. Тема реферата не раскрыта.

4.2.5. Критерии оценки зачета с оценкой

Оценка	Описание критериев
Зачтено «Отлично»	Обучающийся показал полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано ответил на все вопросы, а также на дополнительные вопросы, способен самостоятельно решать сложные задачи профессионального модуля
Зачтено «Хорошо»	Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе, достаточно полно ответил на вопросы и дополнительные вопросы, способен самостоятельно решать стандартные задачи профессионального модуля
Зачтено «Удовлетворительно»	Обучающийся показал знание только основ программного материала, усвоил его поверхностно, но не допускал грубых ошибок или неточно-

	стей, требует наводящих вопросов для правильного ответа, не ответил на дополнительные вопросы, способен решать стандартные задачи дисциплины с помощью преподавателя
Не зачтено «Неудовлетворительно»	Обучающийся не знает основ программного материала, допускает грубые ошибки в ответе, не способен решать стандартные задачи дисциплины даже с помощью преподавателя

4.2.6. Критерии оценки экзамена

Не предусмотрен.

4.3. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

Вопросы для устного опроса

№	Содержание
1	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
2	Материнский капитал.
3	Пути создания центральных банков.
4	Типы банковских систем.
5	Влияние политики центрального банка на инфляцию.
6	Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
7	Как читать и заключать договор с банком.
8	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
9	Из чего складывается плата за кредит.
10	Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
11	Как уменьшить стоимость кредита.
12	Как читать и анализировать кредитный договор.
13	Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
14	Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.
15	Виды платежных средств.
16	Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
17	Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО, организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.
18	Как правильно выбрать финансового посредника.
19	Личное инвестирование как инвестиционный проект.
20	Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
21	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
22	Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.
23	Как использовать страхование в повседневной жизни.
24	Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
25	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
26	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
27	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
28	Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
29	Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

Тестовые задания

№	Содержание								
1	Исходя из жизненного цикла человека можно выделить три основные группы личных финансовых целей, одной из которых является осуществление _____ трат								
2	Для 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. 1. Стабильности; 2. Предсказуемости; 3. Успеха; 4. Оптимума.								
3	Написание личного финансового плана включает три этапа: 1. Определение личных финансовых целей; 2. Поиск источников заработка; 3. Подбор альтернативных способов достижения целей; 4. Выбор стратегии достижения целей; 5. Сокращение расходов; 6. Выплата кредитов; 7. Страхование жизни.								
4	Установите соответствие: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">а) Постоянные доходы</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">б) Временные и одноразовые</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1. Стипендии</td> <td style="text-align: center;">4. Подарки</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2. Пенсии</td> <td style="text-align: center;">5. Премии</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3. Зарплата</td> <td style="text-align: center;">6. Выигрыши</td> </tr> </tbody> </table>	а) Постоянные доходы	б) Временные и одноразовые	1. Стипендии	4. Подарки	2. Пенсии	5. Премии	3. Зарплата	6. Выигрыши
а) Постоянные доходы	б) Временные и одноразовые								
1. Стипендии	4. Подарки								
2. Пенсии	5. Премии								
3. Зарплата	6. Выигрыши								
5	Доход по акции, выплачиваемый эмитентом называется :								
6	При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета: а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц г) более 100 000 рублей в месяц д) независимо от уровня дохода е) планирование не нужно								
7	Исходя из жизненного цикла человека можно выделить три основные группы личных финансовых целей. а) Осуществление текущих трат; б) Защита от наиболее важных рисков, которые угрожают личному финансовому благополучию; в) Формирование накоплений для крупных покупок и инвестирования.								
8	Написание личного финансового плана включает три этапа (распределите последовательность): а) понять какие есть источники дохода, например, карманные деньги, подарки, подработка б) поставить цель, правильно ее сформулировать, это должна быть достижимая цель, надо указать все параметры этой цели в) составить таблицу, в которой указать поступления доходов и расходов и составить маршрут достижения цели								
9	Его грамотное ведение даёт правдивое представление о текущем положении собственных финансов ...								
10	Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки: а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты; б) оплата в личном кабинете интернет-банка; в) оплата в отделении банка (в кассе).								
11	Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятель-								

№	Содержание
	ности банка: 800 тыс. руб.; 1 млн. руб. 1400 тыс. руб.
12	Что является признаками финансовой пирамиды: а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования е) все эти признаки
13	При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств: а) хранить записанный PIN-код вместе с картой б) сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу в) вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https) г) позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения д) потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам е) все перечисленное ж) ничего из перечисленного
14	Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке: а) Роспотребнадзор б) общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) в) общества защиты прав потребителей г) Центральный Банк Российской Федерации д) суд е) во все вышеперечисленные организации
15	Эмитентом акции может быть: а) банк; б) государство; в) гражданин
16	Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде: а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное.
17	Эмитентом облигаций может выступать: а) физическое лицо (человек); б) любая организация; в) коммерческая организация; г) кто пожелает.
18	В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это: а) выпуск ценных бумаг; б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам; в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа
19	Доход по акции называется ...
20	Как увеличение НДСЛ повлияет на доходы физических лиц: 1. Не затронет; 2. Уменьшит; 3. Увеличит.
21	Вы положили рублей на банковский вклад на года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег (в %) принесет вклад за второй год

№	Содержание
22	Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Как влияет повышение ставки НДС на розничную цену товара?
23	Какой орган принимает в России законы о налогах? а) Федеральное собрание; б) ФНС; в) Минфин.
24	Какое определение налога Вы считаете правильным? а) налог – это индивидуальный, обязательный, безвозмездный платеж денежных средств; б) налог – это индивидуальный, добровольный, безвозмездный взнос денежных средств; в) налог – это плата за оказываемые государством услуги; г) взнос в бюджет соответствующего уровня.
25	Дайте определение налоговой системы: а) налоги и налоговые органы образуют в совокупности налоговую систему б) налоговую систему РФ образуют Министерство РФ по налогам и сборам и его территориальные подразделения в) совокупность налогов, действующих на территории страны, правовых форм, методов и принципов их взимания образуют налоговую систему
26	К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ? а) прямые; б) косвенные.
27	Выберите приложение для ведения личного бюджета: 1. CoinKeeper; 2. СбербанкОнлайн; 3. Госуслуги; 4. Яндекс.
28	Можно ли применять Google Таблицы для ведения личного бюджета? 1. Нет; 2. Да; 3. Да, но только с использованием электронного почтового ящика зарегистрированного в российских почтовых клиентах.
29	Первый шаг в личном финансовом планировании выбор _____ планирования:
30	Одна из классификаций личных расходов: 1. Первичные; 2. Кризисные; 3. Насущные; 4. Эмоциональные.
31	В какой форме должен быть заключен договор страхования? а) письменной; б) устной; в) форма не важна.
32	Что является материальным выражением цены страховой услуги? а) страховая сумма; б) страховой взнос; в) страховая премия
33	Формы осуществления страхования по законодательству РФ а) обязательное и добровольное б) частное и государственное в) индивидуальное и взаимное г) личное и коллективное
34	Влияет ли инфляция на величину реальных доходов населения? 1. Да, уменьшает их; 2. Да, увеличивает их 3. Нет.
35	Как влияет ключевая ставка ЦБ РФ на величину процентов за кредит в коммерческих банков? 1. Прямо пропорционально;

№	Содержание
	2. Обратно пропорционально; 3. Не влияет; 4. Нет прямой зависимости.
36	По каким параметрам можно оценивать привлекательность разных инвестиционных активов? 1. доходность 2. надежность 3. ликвидность 4. все вышеперечисленное
37	Учет личных финансов можно вести: 1. в тетрадке 2. в специальных приложениях 3. в программе Excel 4. все вышеперечисленное
38	В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения? 1. детство и юность 2. молодость 3. зрелость 4. старость
39	Что может помочь накопить деньги? 1. сокращение расходов 2. увеличение доходов 3. использование банковского депозита 4. все вышеперечисленное 5. ничего из вышеперечисленного
40	В чем основная цель текущего капитала? 1. повседневные траты 2. защита от рисков 3. дополнительные источники доходов 4. ничего из вышеперечисленного
41	Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения? 1. реалистичность 2. конкретность 3. цель должна иметь определенный горизонт 4. все вышеперечисленное 5. ничего из вышеперечисленного
42	Как рекомендуется управлять рисками при инвестировании? 1. стараться избегать всяческих рисков 2. принимать на себя максимально возможные риски, ведь иначе невозможно заработать высокую доходность 3. найти оптимальный баланс между риском и доходностью 4. инвестировать только в те активы, которые являются и доходными, и ликвидными, и надежными
43	Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять _____ необходимых покупок.
44	Основная цель резервного капитала - _____ от рисков?
45	Инвестиционные активы приобретаются с целью получения _____
46	Доходность актива - это _____ от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
47	_____ деньги являются самым ликвидным активом?
48	В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.

№	Содержание	
	1. верно 2. неверно	
49	Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам. 1. верно 2. неверно	
50	Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции. 1. верно 2. неверно	
51	Соотнесите понятие и его содержание.	
	1. Налоговый агент	А. Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог
	2. Налоговый орган	Б. Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика
	3. Налогоплательщик	Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством
52	Земельный налог является _____ налогом	

Вопросы к зачету с оценкой

1. Понятие личного бюджета и личного финансового планирования
2. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования
3. Методы составления личного бюджета
4. Виды доходов
5. Понятие расходов и их классификация
6. Анализ личного бюджета и его оптимизация
7. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
Сущность денег как экономической категории
8. Виды денег и их характеристика
9. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления
10. Расчеты и переводы
11. Сбережения и инвестиции
12. Структура банковской системы России
13. Как выбрать банковский вклад?
14. Виды депозитов. Способы начисления процентной ставки
15. Зачем нужен кредит? Понятие кредита.
16. Классификация кредитов и займов
17. Особенности ипотечного кредитования
18. Процедуры получения кредита (займа)
19. Способы погашения кредита
20. Виды банковских карт, их особенности
21. Мошенничество с использованием банковских карт

22. Виды небанковских финансовых организаций в России
23. Понятие и структура финансового рынка
24. Классификации ценных бумаг
25. Доступные модели инвестирования населения на рынке ценных бумаг
26. Инвестиционные стратегии
27. Риски инвестирования
28. Участники фондового рынка
29. Сущность страхования. Виды страхования
30. Виды страхования для физических лиц
31. Виды имущественного страхования в России
32. Как правильно выбрать страховую компанию и защитить свои права
33. Договор страхования и регулирование страховой деятельности
34. Виды налогов
35. Налогообложение домохозяйств
36. Налоговые льготы и вычеты
37. Возможности пенсионного накопления
38. Государственная пенсионная система в РФ
39. Риски в мире денег
40. Признаки финансовых пирамид
41. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными
42. Правила личной финансовой безопасности

**Лист периодических проверок рабочей программы
и информация о внесенных изменениях**

Должностное лицо, проводившее про- верку: Ф.И.О., должность, подпись	Дата	Потребность в корректировке с ука- занием соответствую- щих разделов рабочей программы	Информация о вне- сенных изменениях
Председатель цикловой комиссии по специальности 35.01.19 Климкин А.Ф. 	Протокол №1 от 30.08.2024 г.		