**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ**

**краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Красноярский монтажный колледж»**

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

## СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для профессии

**21.01.01 Оператор нефтяных и газовых скважин**

Форма обучения: очная

Год набора – 2025

Красноярск 2025

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по учебной работе

_____ С.Н. Коновалова

Рабочая программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта по профессии среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) 21.01.01 Оператор нефтяных и газовых скважин утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации 07.07.2022 г. № 534 и примерной образовательной программы.

Разработчик рабочей программы:
_____Быстрова Е.М., преподаватель КГБПОУ «Красноярский монтажный колледж»

Рабочая программа одобрена на заседании предметной (цикловой) комиссии (ПЦК) экономических дисциплин

«5» 05 20 25 г. Протокол № 8

Председатель ПЦК _____ Ж.Г. Шохина

Содержание

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины ……... 3
2. Структура и содержание дисциплины ……... 4
3. Условия реализации рабочей программы дисциплины …… 9
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины …… 10

## 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

### 1.1 Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы, разработанной в соответствии с ФГОС СПО по профессии 21.01.01 Оператор нефтяных и газовых скважин.

### 1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла.

### 1.3 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Результатом освоения учебной дисциплины является овладение обучающимися общими (ОК), профессиональными (ПК) и дополнительными профессиональными (ДПК) компетенциями:

| Код | **Формулировка компетенций** |
|---|---|
| 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 04 | Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде. |

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются компетенции, умения и знания

| **Код ПК, ОК** | **Умения** | **Знания** |
|---|---|---|
| ОК 03,<br>ОК 04 | -применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;<br>-взаимодействовать в коллективе и работать в команде;<br>-рационально планировать свои доходы и расходы;<br>-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;<br>-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;<br>-анализировать состояние финансовых рынков, используя | -основные понятия финансовой грамотности;<br>-основные виды планирования;<br>-устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;<br>-сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц;<br>-устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;<br>-признаки финансового мошенничества;<br>-виды ценных бумаг и их доходность;<br>-формирование инвестиционного портфеля;<br>-классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;<br>-виды страхования;<br>-виды пенсий, способы увеличения пенсий |

| | | |
|---|---|---|
| | различные источники информации;<br>-определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;<br>-применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;<br>-планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;<br>-составлять обоснование бизнес-идеи;<br>-применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | |

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем в часах** |
|---|---|
| **Объем образовательной программы:** | **72** |
| в том числе практическая подготовка | **22** |
| **Самостоятельная работа** | **-** |
| **Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем** | **60** |
| в том числе: | |
| теоретическое обучение | 38 |
| практические занятия | 22 |
| **Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена в 6 семестре** | **12** |

**2.2 Тематический план и содержание дисциплины**

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа/проект | | Объем, ак.ч. /в том числе в форме практической подготовки, ак. ч | Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы |
|---|---|---|---|---|
| **1** | **2** | | **3** | **4** |
| | **3 курс 6 семестр** | | | |
| **Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов** | | | ***6/0*** | |
| **Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи** | **Содержание учебного материала** | | ***6/0*** | |
| | **1** | Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **2** | Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ. | *2* | |
| | **3** | Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения. | *2* | |
| **Раздел 2. Место России в международной банковской системе** | | | ***14/6*** | |
| **Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг** | **Содержание учебного материала** | | ***2/0*** | |
| | **4** | История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Тема 2.2. Основные виды банковских операций** | **Содержание учебного материала** | | ***12/6*** | |
| | **5** | Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **6** | Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски. | *2* | |
| | **7** | **Практическое занятие №1 «**Банковский вклад и его виды». | *2* | |
| | **8** | **Практическое занятие №2 «**Расчет суммы процентов по кредитам». | *2* | |
| | **9** | Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности | *2* | |
| | **10** | **Практическое занятие №3 «**Расчет суммы кредита и суммы платежа по ипотечному кредитованию». | 2 | |
| **Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации** | | | ***8/4*** | |
| **Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц** | **Содержание учебного материала** | | ***8/4*** | |
| | **11** | Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **12** | Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц | *2* | |
| | **13** | **Практическое занятие №4** «Составление схемы «Налоги, их виды»» | *2* | |
| | **14** | **Практическое занятие №4** «Составление схемы «Налоги, их виды»». | *2* | |
| **Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации** | | | ***20/10*** | |
| **Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования** | **Содержание учебного материала** | | ***4/0*** | |
| | **15** | Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **16** | Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта. | *2* | |
| **Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов** | **Содержание учебного материала** | | ***6/4*** | |
| | **17** | Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **18** | **Практическое занятие №5 «**Инвестиционный портфель». | *2* | |
| | **19** | **Практическое занятие №5 «**Инвестиционный портфель». | *2* | |
| **Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений** | **Содержание учебного материала** | | ***10/6*** | |
| | **20** | Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **21** | **Практическое занятие №6** «Составление бюджета семьи»**.** | *2* | |
| | **22** | Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости. | *2* | |
| | **23** | **Практическое занятие №7** «Составление бизнес-плана». | *2* | |
| | **24** | **Практическое занятие №7** «Составление бизнес-плана». | *2* | |
| **Раздел 5. Страхование** | | | ***12/2*** | |
| **Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг** | **Содержание учебного материала** | | ***4/0*** | |
| | **25** | Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **26** | Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. | *2* | |
| **Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения** | **Содержание учебного материала** | | ***8/2*** | |
| | **27** | Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. | *2* | *ОК 03, ОК 04* |
| | **28** | Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений. | *2* | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **29** | Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. | *2* | |
| | **30** | **Практическое занятие №8** «Финансовые махинации». | *2* | |
| **Промежуточная аттестация** | | **Экзамен** | ***12*** | |
| | | **Всего:** | ***72*** | |

## 3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Для реализации всех видов занятий, предусмотренных программой дисциплины, используются следующие специальные помещения:

Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащенный оборудованием:
-посадочные места по количеству обучающихся;
-рабочее место преподавателя;
-комплект учебно-наглядных пособий;
-комплект учебно-методической документации;
-техническими средствами обучения: персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением с доступом к сети Интернет; оргтехника; мультимедийный проект.

### 3.2 Информационное обеспечение обучения

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и иные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

#### 3.2.1 Основные источники:

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. – Москва : ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). – ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.

2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст: непосредственный.

#### 3.2.2 Дополнительные источники:

1. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: учеб. пособие для студ. сред. проф. учеб. заведений / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов. – 5-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2007. – 228 с., ISBN-978-5-7695-4179-7

2. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд. доп. –М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – 256 с. – (Профессиональное образование).
ISBN-5-8199-0161-4 (ИД «ФОРУМ»)

#### 3.2.3 Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Министерство финансов Красноярского края - http://minfin.krskstate.ru/
2. Справочная система «Консультант-плюс. - http://www.consultant.ru/law/podborki/theme-ohrana_truda/

## 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| **Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)** | **Критерии оценки** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
|---|---|---|
| Уметь | | Текущий контроль:<br>оценка результатов выполнения практических заданий;<br>устный опрос<br><br>Промежуточная аттестация:<br>экзамен |
| -применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;<br>-рационально планировать свои доходы и расходы;<br>-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;<br>-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;<br>-анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;<br>-определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;<br>-применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;<br>-планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;<br>-составлять обоснование бизнес-идеи;<br>-применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений. | -применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;<br>-планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;<br>-выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;<br>-проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;<br>-определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;<br>-ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;<br>-планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; | |

| | | |
|---|---|---|
| | -составляет обоснование бизнес- идеи;<br>-применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | |
| Знать | | |
| -основные понятия финансовой грамотности;<br>-виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;<br>-основные виды планирования;<br>-устройство банковской системы,<br>-основные виды банков и их операций;<br>-сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;<br>схемы кредитования физических лиц;<br>-устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;<br>-признаки финансового мошенничества;<br>-основные виды ценных бумаг и их доходность;<br>-формирование инвестиционного портфеля;<br>-классификацию инвестиций, - основные разделы бизнес-плана;<br>-виды страхования;<br>-виды пенсий, способы увеличения пенсий. | -демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности;<br>-способен планировать личный и семейный бюджеты;<br>-владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи;<br>-дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования,<br>основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;<br>-владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;<br>-умеет определять признаки финансового мошенничества;<br>-применяет знания при участии на страховом рынке;<br>-демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений. | |

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ**
**краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение**
**«Красноярский монтажный колледж»**

# Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

# СГ.06 Основы финансовой грамотности

для профессии
**21.01.01 Оператор нефтяных и газовых скважин**

Год набора – 2025

Красноярск 2025

## 1 Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

### 1.1 Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины Основы финансовой грамотности

| Результаты освоения (объекты оценивания) | Основные показатели оценки результата и их критерии | Тип задания | Форма аттестации (в соответствии с учебным планом) | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Текущий контроль | Промежуточная аттестация |
| У1. Уметь применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни | Правильно применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | Экзамен |
| У2. Уметь взаимодействовать в коллективе и работать в команде | Эффективно взаимодействует в коллективе и работает в команде | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У3. Уметь рационально планировать свои доходы и расходы | Рационально планирует свои доходы и расходы | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У4. Уметь грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина | Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У5. Уметь использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с | Правильно выполняет практические задания, основанные на ситуациях, | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами | связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами | | | |
| У6. Уметь анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации | Правильно проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У7. Уметь определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации | Безошибочно определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У8. Уметь применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц | Безошибочно ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| У9. Уметь планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план | Рационально планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| У10. Уметь составлять обоснование бизнес- | Грамотно составляет | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| идеи | обоснование бизнес-идеи | | практического задания<br>Устный опрос | |
| У11. Уметь применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | Правильно применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| З1. Знать основные понятия финансовой грамотности | Грамотно демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| З2. Знать основные виды планирования | Рационально планирует личный и семейный бюджеты | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| З3. Знать устройство банковской системы, основные виды банков и их операций | Правильно дает характеристику различным видам банковских операций | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| З4. Знать сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц | Правильно дает характеристику различным видам кредитов, схем кредитования | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| З5. Знать устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц | Верно дает характеристику основным видам налогообложения физических лиц | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| З6. Знать признаки финансового мошенничества | Безошибочно умеет определять признаки финансового мошенничества | ПЗ<br>УО | Оценка результатов выполнения практического задания<br>Устный опрос | |
| З7. Знать основные виды ценных бумаг и их доходность | Правильно дает характеристику основным видам ценных бумаг | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |
| З8. Знать формирование | Грамотно | ПЗ | Оценка результатов | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| инвестиционного портфеля | владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц | УО | выполнения практического задания Устный опрос | |
| З9. Знать классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана | Грамотно владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи | ПЗ УО | Оценка результатов выполнения практического задания Устный опрос | |
| З10. Знать виды страхования | Правильно применяет знания при участии на страховом рынке | ПЗ УО | Оценка результатов выполнения практического задания Устный опрос | |
| З11. Знать виды пенсий, способы увеличения пенсий | Верно демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений | ПЗ | Оценка результатов выполнения практического задания | |

**2 Формы аттестации**

**2.1 Текущий контроль**

**2.1.1 Практические занятия (ПЗ) (в форме практической подготовки):**

Практическое занятие №1. Банковский вклад и его виды

Практическое занятие №2. Расчет суммы процентов по кредитам

Практическое занятие №3. Расчет суммы кредита и суммы платежа по ипотечному кредитованию

Практическое занятие №4. Составление схемы «Налоги, их виды»

Практическое занятие №5. Инвестиционный портфель

Практическое занятие №6. Составление бюджета семьи

Практическое занятие №7. Составление бизнес-плана

Практическое занятие №8. Финансовые махинации

Методические указания по их выполнению оформляется в виде отдельного документа по дисциплине.

Примерные задания:

Практическое занятие №1. Банковский вклад и его виды

Задание 2**.** Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом и процентами в конце срока. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму полученных процентов за кредит.

**Критерии оценивания:**

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять

практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно- программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

оценка «2» «неудовлетворительно» выставляется, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не может ответить на уточняющие вопросы, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных студентов неэффективны по причине плохой подготовки студента.

**2.1.2 Устный опрос (УО)**

**Примерные вопросы**

**2.1.2 Устный опрос (УО)**

**Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов**

**Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи**

**Вопросы к устному опросу**

1) Человеческий капитал;
2) Деньги, финансы;
3) Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.
4) Понятие сбережения, инфляция.

**Раздел 2. Место России в международной банковской системе**

**Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг**

1) Банковская ячейка;
2) Денежные переводы;
3) Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
4) Риски при пользовании банкоматом;
5) Риски при использовании интернет-банкинга;
6) Электронные деньги;
7) Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
8) Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
9) Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
10) Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит).

**Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации**

**Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц**

1) Система налогов и сборов России.
2) Понятие налога, его признаки и внутренняя структура;
3) Функции налогов. Сбор, его отличие от налога;
4) Классификация налогов.

**Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации**

**Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений**

1) Личный бюджет;
2) Семейный бюджет;
3) Дефицит, профицит, баланс.

**Раздел 5. Страхование**

**Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг**

1) Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
2) Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
3) Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
4) Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

**Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения**

1) Понятие и значение пенсии;
2) Государственная пенсионная система в РФ;
3) Пенсионный фонд РФ и его функции;
4) Негосударственные пенсионные фонды;
5) Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия;
6) Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

**Критерии оценивания:**

Полнота изложения материала, правильное определение основных понятий, понимание материала, обоснованность суждений, точность формулировок, адекватность применения терминологии, последовательное изложение материала.

оценка 5 «отлично» ставится, если обучающийся: полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала.

оценка 4 «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

оценка 3 «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

оценка 2 «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

**2.2 Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: экзамен

2.2.1 Примерный экзаменационный билет к промежуточной аттестации по дисциплине:

1. Риски и финансовая безопасность.

2. Банк выдал кредит в размере 600 тыс. руб. на 4 года по сложной ставке 24% годовых. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму процентов за кредит.

**Критерии оценивания:**

Оценка «5» ставится, если обучающийся верно ответил на все теоретические вопросы и правильно решил задачу.

Оценка «4» ставится, если обучающийся ответил верно на теоретические вопросы, но есть недочеты при решении задач, или, если обучающийся не полностью ответил на теоретические вопросы, но верно решил задачу.

в) на необязательные расходы – верно.

3. Доходом семьи НЕ является:

Коновалова Светлана Николаевна
Подписано цифровой подписью: Коновалова Светлана Николаевна
Дата: 2025.06.23 11:55:44 +07'00'