

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

 УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Ш.М. Исаев
«31» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОД. 04 ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ**

для специальности

40.02.04 Юриспруденция
основное общее образование

г. Пятигорск, 2024

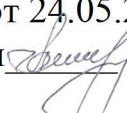
Рабочая программа учебной дисциплины «Обществознание» предназначена для изучения дисциплины студентами по специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция в «Пятигорском техникуме экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Козак В.Т. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА

отделением общеобразовательных и социально-экономических дисциплин
Протокол №9 от 24.05.2024г.

Зав.отделением  Кирсанова Н.В.

СОГЛАСОВАНА

на заседании УМС

пр. № 6 от 30.05.2024

 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Мкртчян А.А. преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Сумская М.Ю. - к.и.н., доцент, РЭУ им. Г.В.Плеханова филиал в г. Пятигорске
Ставропольского края

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии компетенций ОК 01, ОК 03.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой

самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
---	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
в т.ч. в форме практической подготовки	
в том числе:	
теоретическое обучение	24
практические занятия	12
Самостоятельная работа	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 3 семестре.	

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
1	2	3	4
Раздел 1. Домашняя бухгалтерия		4	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие № 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения). Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		20	
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03
	Оценка банка для заключения договорных отношений.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Контрольные работы	-	

	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.2. Банковские депозиты	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.3. Банковские кредиты	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие № 2. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.4. Инвестиции	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	2	

	в том числе:		
	Лабораторные работы		
	Практические занятия	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.5. Страхование	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие № 3. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.6. Налоги	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	2	
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия		6	
Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.	2	

	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 3.2. Пенсия	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	в том числе:		
	Пенсия, ее сущность. Государственная пенсионная система в РФ.	2	
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие №4. Пенсионные фонды, их структура и функции. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела		8	
Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие № 5. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 4.2.	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03

Предпринимательство	Предпринимательство и создание собственного бизнеса. Сущность и виды предпринимательства. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2	
	в том числе:		
	Лабораторные работы	-	
	Практические занятия	-	
	Практическое занятие № 6. Разработка бизнес-плана	2	
	Контрольные работы	-	
	Самостоятельная работа	-	
Итого за 3 семестр		36	
Самостоятельная работа		-	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		-	
Всего:		36	

В таблице пункта 2.2 в графе 3 указывается общее количество часов на изучение раздела дисциплины, а через дробь указывается количество часов, отводимое на изучение раздела дисциплины в форме практической подготовки.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов: кабинет социально-гуманитарных дисциплин - комплект учебной мебели, учебная доска. Мультимедийное оборудование: проектор, экран настенный, компьютер.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4.
2. Вдовин, С. М. Система менеджмента качества организации : учебное пособие / С.М. Вдовин, Т.А. Салимова, Л.И. Бирюкова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 299 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/768. - ISBN 978-5-16-005070-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860359> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студ. учрежд. СПО / Л.Н. Череданова. – 15-е изд., стер. – М.: Академия, 2020. – 224 с.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Т. Аврамчикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456350> (дата обращения: 17.12.2021).
2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097> (дата обращения: 17.12.2021).
3. Бюджетная система РФ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10494-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455252> (дата обращения: 17.12.2021).

3.2.3. Дополнительные источники

1. <https://fira.ru> – сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.
2. <https://nalog-nalog.ru> – бухгалтерские новости и статьи.
3. <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк».
4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).
5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».
6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».
8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.

9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».
10. www.asv.org.ru – Агентство по страхованию вкладов.
11. www.banki.ru – финансовый информационный портал.
12. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
13. www.ffoms.ru – Федеральный фонд ОМС.
14. www.fmc.hse.ru – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. www.fnpr.ru – Федерация независимых профсоюзов России.
16. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
17. www.iblfrussia.org – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. www.instaforex.com/ru – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. www.nalog.ru/rn77 – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. www.nalogkodeks.ru – журнал «Налоговая политика и практика».
21. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
22. www.pfrf.r – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. www.sberbank.ru – ПАО «Сбербанк России».
25. www.siora.ru – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. www.soglasie-npf.ru – НПФ «Согласие-ОПС».
27. www.vtbnpf.ru – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Друзи с финансами».
29. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования – М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
---------------------	-----------------	---------------

<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современную научную и профессиональную терминологию; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты. 	<p>Соответствие результатов выполнения практическим работ примерам.</p>	<p>Текущий контроль при проведении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменного/устного опроса; - тестирования; - оценка результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, теоретической части проектов, учебных исследований и т.д.) <p>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения 		

<p>задачи и/или проблемы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оставлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования. 		
---	--	--

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Ш.М. Исаев
«31» мая 2024 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
(КОМПЛЕКТЫ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
по учебной дисциплине
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

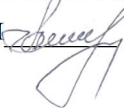
**для специальности
40.02.04 Юриспруденция
на базе основного общего образования**

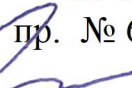
г. Пятигорск, 2024 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) **40.02.04 Юриспруденция**

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Козак В.Т. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН
отделением общеобразовательных и
социально-экономических дисциплин
Протокол №9 от 24.05.2024г.
Зав.отделением  Кирсанова Н.В.

СОГЛАСОВАН
на заседании УМС
пр. № 6 от 30.05.2024
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Мкртчян А.А. преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Сумская М.Ю. - к.и.н., доцент, РЭУ им. Г.В.Плеханова филиал в г. Пятигорске
Ставропольского края

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 40.02.04 Юриспруденция по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме дифференцированного зачета с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2 Планируемые результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины.

Умения:

У1 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

У2 анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи;

У3 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

У4 составлять план действия;

У5 определять необходимые ресурсы;

У6 владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;

У7 реализовывать составленный план;

У8 оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

У9 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;

У10 применять современную научную профессиональную терминологию;

У11 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

У12 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

У13 оформлять бизнес-план;

У14 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

У15 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

У16 презентовать бизнес-идею;

У17 определять источники финансирования знания:

Знания:

3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

3.2 источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

3.3 алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; 3.4 методы работы в профессиональной и смежных сферах;

3.5 структуру плана для решения задач;

3.6 порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

3.7 содержание актуальной нормативно-правовой документации; 3.8 современную научную и профессиональную терминологию;

3.9 возможные траектории профессионального развития и самообразования; 3.10 основы предпринимательской деятельности;

3.11 основы финансовой грамотности; 3.12 правила разработки бизнес-планов; 3.13 порядок выстраивания презентации; 3.14 кредитные банковские продукты

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения дисциплины по темам (разделам)

Элементы учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки (заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Раздел 1. Личное финансовое планирование			Указываются в соответствии с учебным планом	Указываются в соответствии с рабочей программой
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Практические занятия Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03	Дифференцированный зачет	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03

	анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения) Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.			
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы				
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Оценка добросовестности и банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.3. Банковские кредиты	Практические Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.4. Инвестиции	Практические занятия Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.5. Страхование	Практические занятия Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03		

	и налоговые льготы. Страхование на транспорте.			
Тема 2.6. Налоги	Практические занятия Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03		
Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия				
Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции	Практические занятия Решение ситуационных задач по теме «Психология управления личностью. Психология управления коллективом» Зачет	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03		
Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела				
Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практические занятия Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03		
Тема 4.2. Предпринимательство	Практические занятия Разработка бизнес-плана	У.1-У.17 3.1-3.14 ОК.01, ОК.03		

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Контрольный срез № 1

1 вариант

1. Структура, способы составления и планирования бюджета
2. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
3. Влияние инфляции на стоимость активов

2 вариант

1. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Сроки и доходность инвестиций
3. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.

3 вариант

1. Фондовый рынок и его инструменты
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Влияние инфляции на стоимость активов.

4 вариант

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
- 3 Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольной работы, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.; Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольной работы при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.;

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольной работы, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.;

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольная работа выполнена крайне небрежно и т.д.

Фонд тестовых заданий

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;

б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;

в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;

г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

3. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

а) после повышения процентных ставок;

б) после продажи квартиры;

в) перед возможным увольнением с работы;

г) перед получением крупного наследства.

4. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;

б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);

в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);

г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

5. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;

б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции; в)

установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг; г)

стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

6. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.: а) выше текущих уровней инфляции;

б) ниже текущих уровней инфляции;

в) в точности соответствуют уровню инфляции; г) остаются неопределенными.

7. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

а) сокращают сбережения;

- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

8. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- а) заработная плата по основному месту работы;
- б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- в) случайно найденные на улице 500 руб.;
- г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

9. Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

10. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3– 6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

11. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту; в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;

г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

12. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный; б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

13. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам; б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

14. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения; б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

15. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

16. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

17. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;

- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

18. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах; в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

19. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам; б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена; г) не знаете, как с ней поступить.

20. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

21. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

22. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код; в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

23. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

а) текущие счета граждан в российских банках;

б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках; в) вклады граждан в иностранных банках за границей;

г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

24. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

а) может вообще не погашать кредит;

б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;

в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;

г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

25. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

а) запрещено;

б) разрешено только в пользу близких родственников; в) разрешено без ограничений;

г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

26. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление; б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;

в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения; г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

27. В чем разница между кредитом и займом:

а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;

- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

28. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

29. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты; б) на один месяц; в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

30. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели; б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

31. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются; г) любое из вышеперечисленного.

32. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов; в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

33. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

34. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса; б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении; г) риск ущерба жизни человека.

35. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

36. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска; в) передачу риска; г) уклонение от риска.

37. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транс-портного предприятия;

- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

38. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

39. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

40. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

41. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

42. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

43. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:
- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
 - б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
 - в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
 - г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис пр

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки (не предусмотрены - промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета)