

МИНИСТЕРСТВО КУЛЬТУРЫ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ  
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Архангельской области  
«АРХАНГЕЛЬСКИЙ КОЛЛЕДЖ КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА»

Утверждено приказом  
директора колледжа культуры  
№ 87 от 01.09.2023

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности среднего профессионального  
образования

**51.02.02 Социально-культурная деятельность  
(по видам)**

Уровень образования: основное общее, среднее общее образование

Форма обучения: очная

Архангельск

2023

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам), утв. приказом Минпросвещения России от 11.11.2022 № 970.

Организация–разработчик: государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Архангельской области «Архангельский колледж культуры и искусства».

Составитель: Попова М.В., преподаватель Архангельского колледжа культуры и искусства.

Рассмотрено и одобрено на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность.

Протокол № 13 от 22 июня 2023 г.

Рекомендовано Методическим советом Архангельского колледжа культуры и искусства к использованию в образовательном процессе.

Протокол Методического совета № 4 от 28.06.2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>5</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>8</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</b>

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1:  
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## СГ 05. Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 51.02.02 *Социально-культурная деятельность* (по видам), относящейся к укрупнённой группе 51.00.00 *Культуроведение и социокультурные проекты*.

### 1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебная дисциплина «СГ 05. Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла ППССЗ.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 3, ОК 4, ОК 05.

### 1.3. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины:

**Целью** изучения основ финансовой грамотности является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.;
- виды расчетно-кассовых операций;
- условия формирования личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- виды налогов, налоговых льгот и налоговых вычетов;
- правовые нормы для защиты прав потребителей услуг;
- признаки и виды мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

В ходе изучения дисциплины формируются **общие компетенции**:

Код ОК	Формулировка 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 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

В ходе изучения дисциплины формируются **профессиональные компетенции**:

Код ПК	Формулировка компетенции
ПК 1.7.	Осуществлять предпринимательскую деятельность в социально-культурной сфере.

Освоение учебной дисциплины способствует достижению личностных результатов (ЛР) (в соответствии с рабочей программой воспитания по специальности)

Коды ЛР	Планируемые результаты освоения предмета включают
---------	---

ЛР 10	Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.
ЛР 19	Проявляющий способности к планированию и ведению предпринимательской деятельности на основе понимания и соблюдения правовых норм российского законодательства
ЛР 22	Решающий проблемы, оценивающий риски и принимающий решения в нестандартных ситуациях

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Учебная нагрузка с преподавателем (всего)</b>	<b>32</b>
<i>в том числе:</i>	
теоретическое обучение (лекции, уроки и др.)	<b>16</b>
практические занятия	<b>14</b>
контрольные работы <i>(если предусмотрено)</i>	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	-
консультация <i>(если предусмотрено)</i>	-
<i>из них в форме практической подготовки:</i>	<b>11</b>
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	-
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта в 3 семестре</b>	<b>2</b>

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов		Коды ОК, ПК (из ФГОС СПО по специальности), ЛР (из программы воспитания), формированию которых способствует элемент программы
			в т.ч. в форме практической подготовки	
<b>3 семестр – 32 часа (16 час. – лекции, 14 час. – практические занятия, 2 час. – зачет), в т.ч. в форме практической подготовки 11 час.</b>				
<b>Тема 1.</b> Деньги	Содержание учебного материала	2		ОК 3, ОК 5, ЛР 12
	1   Понятие финансовой грамотности. Деньги: история и современность.	2		
<b>Тема 2.</b> Финансовое планирование	Содержание учебного материала	4		ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ЛР 12, ЛР 22
	1   Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	2	1	
	Практическое занятие: Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	2	1	
<b>Тема 3.</b> Банки и небанковские кредитные организации	Содержание учебного материала	4		ОК 1, ОК 3, ОК 5, ПК 1.7 ЛР 10, ЛР 12, ЛР 19, ЛР 22
	1   Банковская система, виды банковских вкладов	2	1	
	Практическое занятие: Банковские операции, кредиты	2	1	
<b>Тема 4.</b> Фондовый и валютный рынки	Содержание учебного материала	6		ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ЛР 10, ЛР 12, ЛР 19, ЛР 22
	1   Финансовый рынок, основные виды ценных бумаг	2	1	
	2   Валютный рынок	2		
	Практическое занятие: Акции, облигации, ПИФы	2	1	
<b>Тема 5.</b> Финансовые риски	Содержание учебного материала	4		ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ЛР 10, ЛР 12, ЛР 22
	1   Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества	2		
	Практическое занятие: Финансовые риски и стратегии инвестирования	2	1	
<b>Тема 6.</b> Налоги	Содержание учебного материала	4		ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ЛР 19, ЛР 22
	1   Налоговая система РФ	2	1	
	Практическое занятие: Налоговые вычеты	2	1	
<b>Тема 7</b> Страхование	Содержание учебного материала	2		ПК 1.2, ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ЛР 10, ЛР
	Практическое занятие:	2	1	

	Сущность, формы и основные виды страхования				12, ЛР 22
<b>Тема 8.</b> Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан	Содержание учебного материала		<b>2</b>		ОК 1, ОК 3, ОК 5, ЛР 12, ЛР 22
	1	Пенсионная система России и формирование пенсионных накоплений	2		
<b>Тема 9.</b> Финансы и предпринимательство	Содержание учебного материала		<b>2</b>		ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК 1.7, ЛР 10, ЛР 19, ЛР 22
	Практическое занятие: Создание собственного бизнеса: бизнес-план		2	1	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта в 3 семестре</b>			<b>2</b>		
			<b>Всего:</b>	<b>32</b>	<b>11</b>
			<b>Теоретические:</b>	<b>16</b>	
			<b>Практические:</b>	<b>14</b>	
			<b>Дифференцированный зачет:</b>	<b>2</b>	



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

#### **3.1. Требования к материально-техническому обеспечению**

Для реализации программы учебной дисциплины должен быть предусмотрен учебный кабинет.

Оборудование учебного кабинета: доска учебная, рабочее место преподавателя, столы, стулья (по числу обучающихся), шкафы для хранения раздаточного дидактического материала.

Технические средства обучения: компьютер, мультимедийный проектор, экран.

Для реализации учебной дисциплины необходимо следующее учебно-методическое обеспечение: учебники, учебные пособия, рабочие тетради.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### **3.2.1. Основные издания**

**- печатные издания:**

1. Жданова, А.О. Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04501-3. - Текст : непосредственный
2. Жданова, А.О. Савицкая, Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6 - Текст : непосредственный

**- электронные издания (ресурсы):**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

##### **3.2.2. Дополнительные источники:**

1. Жданова, А.О. Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04503-7.
2. Жданова, А.О. Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 32 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04502-0.
3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511617>
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

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

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе **текущего контроля** (проведения практических занятий, тестирования, проверочных работ, выполнения обучающимися индивидуальных заданий) и **промежуточного контроля** в форме дифференцированного зачёта

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля
ОК 01.	Обучающийся умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Текущий контроль - практические занятия, опрос, тестирование, проверочные работы Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.
ОК 02.	Обучающийся умеет использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Текущий контроль - практические занятия.
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	Текущий контроль - практические занятия, опрос. Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.
ОК 04.	Обучающийся умеет взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Текущий контроль - практические занятия, опрос
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Текущий контроль - проверочные работы, опрос, практические занятия. Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля
ПК 1.7.	Осуществлять предпринимательскую деятельность в социально-культурной сфере.	Текущий контроль - практические занятия.

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Перечень умений, осваиваемых в рамках учебной дисциплины</b>		
<p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li> <li>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</li> <li>- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;</li> <li>- выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> <li>- проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;</li> <li>- ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>- планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- составляет обоснование бизнес идеи;</li> <li>- применяет полученные знания</li> </ul>	<p>Текущий контроль - практические занятия, опрос, тестирование, проверочные работы Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.</p>

<p>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</p> <p>-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p>	<p>для увеличения пенсионных накоплений</p>	
<b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках учебной дисциплины</b>		
<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.;</li> <li>- виды расчетно-кассовых операций;</li> <li>- условия формирования личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платежных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- виды налогов, налоговых льгот и налоговых вычетов;</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей услуг;</li> <li>- признаки и виды мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Текущий контроль - практические занятия, опрос, тестирование, проверочные работы Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.</p>
<p>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта</p>		

### Личностные результаты реализации программы воспитания

№ п/п	Темы учебной дисциплины	Код личностных результатов
1	Тема 1. Деньги	ЛР 12
2	Тема 2. Финансовое планирование	ЛР 12, ЛР 22
3	Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации	ЛР 10, ЛР 12, ЛР 19, ЛР 22
4	Тема 4. Фондовый и валютный рынки	ЛР 10, ЛР 12, ЛР 19, ЛР 22

5	Тема 5. Финансовые риски	ЛР 10, ЛР 12, ЛР 22
6	Тема 6. Налоги	ЛР 19, ЛР 22
7	Тема 7. Страхование	ЛР 10, ЛР 12, ЛР 22
8	Тема 8. Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан	ЛР 10, ЛР 12, ЛР 22
9	Тема 9. Финансы и предпринимательство	ЛР 10, ЛР 19, ЛР 22

МИНИСТЕРСТВО КУЛЬТУРЫ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ  
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Архангельской области  
«АРХАНГЕЛЬСКИЙ КОЛЛЕДЖ КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА»

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности среднего профессионального  
образования

**51.02.01 Социально-культурная деятельность  
(по видам)**

Уровень образования: основное общее, среднее общее

Формы обучения: очная

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам), утв. приказом Минпросвещения России от 11.11.2022 № 970.

Составитель: Попова М.В., преподаватель Архангельского колледжа культуры и искусства.

Рассмотрено и одобрено на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность.

Протокол № 13 от 22 июня 2023 г.

Рекомендовано Методическим советом Архангельского колледжа культуры и искусства к использованию в образовательном процессе.

Протокол Методического совета № 4 от 28.06.2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	3
1.1. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
1.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ	3
2. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
3. ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	10



## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе текущего контроля (проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися проверочной работы и др.) и промежуточного контроля в форме дифференцированного зачета

### 1.1. Компетенции обучающихся, формируемые в результате освоения дисциплины

Код ОК	Формулировка 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 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

Код ПК	Формулировка компетенции
ПК 1.7.	Осуществлять предпринимательскую деятельность в социально-культурной сфере.

### 1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (результаты по разделам / темам)	Код контролируемой компетенции (или её части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Деньги	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	тестирование, устный и письменный опрос, практическая работа, Промежуточный контроль (дифференцированный зачёт) - устный опрос
2.	Тема 2. Финансовое планирование		
3.	Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации		
4.	Тема 4. Фондовый и валютный рынки		
5.	Тема 5. Финансовые риски		
6.	Тема 6. Налоги		
7.	Тема 7. Страхование		
8.	Тема 8. Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан		
9.	Тема 9. Финансы и предпринимательство		

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Перечень умений, осваиваемых в рамках учебной дисциплины</b>		
<i>Уметь:</i> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Обучающийся: - применяет теоретические знания по финансовой грамотности для	Текущий контроль - практические занятия, опрос, тестирование,

<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li> <li>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</li> <li>- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</li> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные</li> </ul>	<p>практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;</p> <p>выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;</p> <p>ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составляет обоснование бизнес идеи;</p> <p>применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>проверочные работы</p> <p>Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.</p>
---	--	---

последствия для себя, своего окружения и общества в целом.		
<b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках учебной дисциплины</b>		
<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.;</li> <li>- виды расчетно-кассовых операций;</li> <li>- условия формирования личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платежных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- виды налогов, налоговых льгот и налоговых вычетов;</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей услуг;</li> <li>- признаки и виды мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Текущий контроль - практические занятия, опрос, тестирование, проверочные работы  Промежуточный контроль – дифференцированный зачёт.</p>
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта		

## 2. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Наименование оценочного средства

### 1) примерные задания

#### • Пример устного опроса по теме: Финансы и предпринимательство

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы. Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы. Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.
2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента. Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.
4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.
5. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

#### • Примерные задания тестирования по теме: Личное финансовое планирование

1. К доходам семьи НЕ относятся
  - а. Зарплата
  - б. Проценты по кредиту
  - в. Пособие по уходу за ребёнком
  - г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи
2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?
  - а. Зарплаты
  - б. Доходов от предпринимательской деятельности
  - в. Социальных выплат
  - г. Доходов от собственности
3. Переменная зарплата
  - а. Не зависит от результата вашей работы
  - б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
  - в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
  - г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс
4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
  - а. Роста производительности труда
  - б. Роста безработицы
  - в. Роста спроса на продукцию фирмы
  - г. Вредных условий труда
5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?
  - а. Доход от сдачи жилья в аренду

- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

б. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

• **Примерная практическая работа по теме: Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета (за месяц), оценка его баланса.**

**Задание 1.** Составьте список качеств личности, которые вы в последующем сможете капитализировать (обналичить). Ответьте на вопрос: Что составляет мой человеческий капитал?

**Задание 2.** Составьте текущий личный (семейный) бюджет (на месяц) и оцените свой баланс.

Личный бюджет (за месяц)

Доход	Сумма	Расход	Сумма
<i>Постоянные</i>		<i>Постоянные</i>	
Стипендия		еда	
...			
<i>Разовые</i>		<i>Переменные</i>	
подарок		...	
...			
Итого:		Итого:	

Определите вид бюджета.

**Задание 3.** Составьте личный финансовый план:

А) Определите свои финансовые цели. Заполните таблицу.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Формула определения будущей цены:

Будущая цена = текущая стоимость \* (1+инфляция в год) ^ количество лет  
(данная формула применима к недвижимости и транспорту).

«Данные на 2019 год: Размер инфляции в РФ по данным Центрального Банка в 2020 году составит – 4%. Для того, чтобы произвести вычисления, вам необходимо перевести 4 % в целые числа, путем деления на 100%.

**Пример:** рассмотрим будущую цену квартиры через 5 лет. При инфляции 4% ежегодно. Текущая стоимость 3 450 000 рублей.

$3\,450\,000 * (1+4\%(0,04))^5 = 3\,450\,000 * (1,04^5) = 3\,450\,000 * 5,2 = 17\,940\,000$ . То есть, при стабильной инфляции будет наблюдаться обесценивание денег и как следствие рост цен.

К продуктам наукоёмких технологий (телефоны, ноутбуки, компьютеры и тд.) данная формула не применима. Так как на этом рынке, за счёт научного прогресса, идет непрерывный процесс выпуска новых моделей и как следствие удешевление старых. Чтобы рассчитать будущую цену старого телефона вам необходимо учесть, что обычный телефон /ноутбук дешевеет после даты выпуска только через 2,3 месяца на незначительные проценты-5%, через полгода наблюдается резкий спад цен-20%-25% от изначальной стоимости. И через год, начинает наблюдаться стабильное падение цен 2%-

3% от остаточной стоимости, в зависимости от производителя и модели. То, есть для того чтобы рассчитать сколько будет стоить ноутбук стоимостью 35 000 в 2023 году.

**РАССМОТРИМ ПОДРОБНО, АЛГОРИТМ ВЫЧИСЛЕНИЯ:**

1. вы вычисляете первое падение цены:  $35\ 000 \cdot 5\% = 35\ 000 \cdot 0,05 = 1750$   
 $35\ 000 - 1750 = 33\ 250$

2. далее от остаточной суммы вычисляем процент 20%

$33\ 250 \cdot 0,20 = 6\ 650$

$33\ 250 - 6\ 650 = 26\ 600$

3. и вычисляем остаточную стоимость ноутбука через 3 года, под воздействием научно-технического прогресса (берем 3 % в год):

$26\ 600 \cdot (3\% \cdot 3 \text{ года} = 9\%) = 26\ 600 \cdot 0,9 = 2\ 394$

**Ответ:** будущая цена ноутбука через 3 года составит 24 206 рублей. То есть ноутбук, за 3 года подешевел на 10. 794 рубля.»

Б) Определите свои финансовые возможности. См. таблицу личный бюджет на месяц. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

В) Сопоставьте цели с возможностями и составьте план:

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = цена будущая / сбережения в месяц

Г) Составьте перспективный личный (семейный) бюджет (на месяц) с учетом поставленных целей и оцените свой баланс.

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

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

**2) критерии оценивания компетенций, предметных результатов**

**• Критерии оценивания устного опроса**

- Оценка **«отлично»** выставляется студенту, давшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание не только основной, но и дополнительной литературы, ответ должен прозвучать самостоятельно, без наводящих вопросов, при ответе на вопрос активно должны использоваться разные источники информации;
- Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, который дал правильный и достаточно полный ответ на вопрос с соблюдением логики изложения материала, но допустил при этом некоторые отдельные неточности, не имеющие принципиального характера, также продемонстрировал умение анализировать материал, однако не все выводы носили аргументированный и доказательный характер. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно четко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.
- Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, студентом продемонстрировано слабое умение работать с разными источниками информации.
- Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он либо отказался отвечать на вопрос, либо в ответе допустил грубые фактические ошибки, было

обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала, студент не справился с дополнительными и уточняющими вопросами.

- **Критерии оценивания тестирования**

В тесте правильный ответ один, оценивается в 1 балл.

- **Шкала оценивания тестирования**

Максимальное количество баллов – 10 баллов

«2» - 5 баллов и менее

«3» - 6 – 7 баллов

«4» - 8 – 9 балла

«5» - 10 баллов

- **Критерии оценивания практической работы:**

При оценке работы учитывается:

- правильность выполнения заданий – 0-5 баллов

- умение планировать свои доходы и расходы и грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя – 0-5 баллов

- умение использовать разнообразные источники информации для выполнения заданий – 0-5 баллов

- **Шкала оценивания практической работы**

Максимальное количество баллов – 15 баллов

Оценка «2» (неудовлетворительно) – менее 60 %, 8 баллов и менее

Оценка «3» (удовлетворительно) – 60-74%, 9-11 баллов

Оценка «4» (хорошо) – 75-89%, 12-13 баллов

Оценка «5» (отлично) – 90-100 %, 14-15 баллов

### 3. ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация осуществляется в форме **устного дифференцированного зачёта** и включает устные ответы на поставленные и дополнительные вопросы

#### 1. Примерные задания

##### Примерные устные вопросы:

1. Возникновение денег. Функция денег. Виды денег.
2. Пять шагов личного финансового планирования. Принципы планирования личных финансов.
3. Понятие банковской системы. Развитие банковской системы.
4. Вклады, подлежащие страхованию. Размер возмещения по вкладам. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам. Понятие и виды банковских вкладов. Банковский депозит, понятие и виды.
5. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита. Виды кредитов. Правовое оформление кредитных отношений. Кредитная история.
6. Дать определение " Электронные деньги". Разновидности электронных денег. Преимущества и недостатки электронных денег. Финансовое мошенничество и способы защиты.
7. Классификация ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Стратегии инвестирования. Доверительное управление ценными бумагами.
8. Виды налогов в РФ. Кратко дать характеристику функций налога. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
9. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный Страховые агенты и брокеры. Страховой случай. Страховая сумма и ущерб. Страховая премия.
10. Что такое пенсия и кому она выплачивается. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы. Государственное пенсионное обеспечение. Негосударственное пенсионное обеспечение.
11. Что такое финансовое мошенничество? Каковы основные признаки финансовой пирамиды? Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?
12. Что такое бизнес? Что такое «стартап»? Как составить бизнес-план? Что такое бизнес-идея? Какими налогами облагается малый и средний бизнес?

#### 2. Критерии оценивания компетенций, предметных результатов:

Успеваемость студента определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». При определении оценки знаний студентов во время дифференцированного зачета руководствуются следующими критериями:

**оценка «отлично»** выставляется студенту, обнаружившему всестороннее систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безупречно выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

**оценку «хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля;



**оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту обнаружившему знание основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на зачете и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

**оценка «неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.