Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Вятский государственный агротехнологический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий отделением СПО
_____ / Е.А. Федосимова
«18» апреля 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.09 Основы финансовой грамотности

38.02.07 Банковское дело

Квалификация Специалист банковского дела

Киров 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4285BD6BEB8900E0BFFD5A2C6C4531B6
Владелец: Симбирских Елена Сергеевна
Действителен: с 25.05.2023 до 17.08.2024

Рабочая программа дисциплины составлена на основании:

1. Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06Финансы, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 № 65.
2. Учебного плана по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного «18» апреля 2023 г. (протокол № 5)

Программу разработал:

Преподаватель СПО Федосимова Е.А.

«18» апреля 2023 г.
дата

Программа обновлена с учетом особенностей развития региона, культуры, науки, экономики, техники, технологий и социальной сферы и пролонгирована:

в 2023-2024 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

в 2024-2025 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

1 Место дисциплины в структуре ППССЗ

Дисциплина ОП.09 Основы финансовой грамотности входит в профессиональный цикл как общепрофессиональная дисциплина

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Изучение дисциплины *Основы финансовой грамотности* направлено на формирование части следующих компетенций:

общие компетенции:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей; применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Профессиональные компетенции:

ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты;
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

3. **Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

Код ПК, ОК	**Умения**	**Знания**
ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК 11 ДК 01	формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства; понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов; формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;	- освоение способ решения проблем творческого и поискового характера; - формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации; - активное использование средств информационных и коммуникационных технологий для решения коммуникативных и познавательных задач; - определение общей цели и путей ее достижения;

Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 32 час.

3.1 Структура дисциплины и распределение часов по семестрам

Вид занятий	Номера семестров, число учебных недель в семестрах
	1 сем.
Аудиторная работа, всего часов	24
в т.ч. лекции	16
лабораторные практические (семинары)	8
Самостоятельная работа, всего часов	8
Форма итогового контроля:	Другие формы
Итого	32

3.2 Содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Коды компетенций,
1	2		3	4
Раздел 1. Семейная экономика.				
Тема 1.1. Личное финансовое планирование.	**Содержание учебного материала**		**1**	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, , ДК 01
	1	Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы.		
	2	**Практическое занятие №1.** Источники денежных средств семьи	1	
Тема 1.2. Контроль семейных расходов.	**Содержание учебного материала**		1	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, , ДК 01
	1	Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.		
	2	**Практическое занятие №2.** Контроль семейных расходов	1	
Тема 1.3. Семейный бюджет.	**Содержание учебного материала**		1	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Различать личный бюджет и бюджет семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.		
	2	**Практическое занятие №3.** Построение семейного бюджета	1	
	Самостоятельная работа. Выполнение творческого задания-проекта по теме «Бюджет моей семьи».		1	
Тема 1.4. Финансовое планирование, как способ повышения благо состояния семьи.	**Содержание учебного материала**		1	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.		
	2	**Практическое занятие №4** Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	1	

Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.				
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	**Содержание учебного материала**		1	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход. Страхование жизни.		
	2	**Практическое занятие №5.** Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций Решение задач на определение процентного дохода по вкладам.	1	
	Самостоятельная работа. Подготовка реферата с использованием Интернет-ресурсов, СМИ по теме «Финансовый рынок РФ».		1	
Тема 2.2. Валюта в современном мире.	**Содержание учебного материала**		**1**	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.		
	2	**Практическое занятие №6.** Валюта в современном мире	1	
	Самостоятельная работа. Подготовка реферата с использованием Интернет-ресурсов, СМИ по теме «Финансовый рынок РФ».		1	
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	**Содержание учебного материала**		2	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.		
	2	**Практическое занятие №7.** Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости Заполнение таблицы «Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения».	2	
	Самостоятельная работа. Расчет своей будущей пенсии (задачи по пенсионному обеспечению).		1	
Тема 2.4. Банковская система РФ.	**Содержание учебного материала**		**2**	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе РФ. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.		
	2	**Практическое занятие №8.** Банки и их роль в жизни семьи	2	

	Самостоятельная работа. Задача «Расчет компенсации по кредиту».		1	
Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них.	**Содержание учебного материала**		2	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Инфляция. Экономический кризис. Банкротство финансовой организации. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Способы сокращения финансовых рисков.		
	2	**Практическое занятие №9.** Риски в мире денег	2	
	Самостоятельная работа. Изучение материала и подготовка сообщения с использование Интернет-ресурсов, СМИ по теме: «Банкротство», «Финансовое мошенничество»,		1	
Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.	**Содержание учебного материала**		**2**	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль,организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.		
	2	**Практическое занятие №10.** Собственный бизнес	1	
	Самостоятельная работа. Подготовка группового проекта «Открываем собственный бизнес».		1	
Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	**Содержание учебного материала**		2	ОК 01, ОК 2, ОК 3,ОК 4, ОК 5, ДК 01
	1	Страхование в РФ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.		
	2	**Практическое занятие №11.** Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	1	
	Самостоятельная работа. Заполнение таблицы «Права потребителей финансовых услуг».		1	
Промежуточная аттестация				
Всего аудиторных занятий:			***32***	

4. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС по направлению подготовки реализация компетентностного подхода реализация учебной программы предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- сопровождение лекций слайдами (в программе «Microsoft PowerPoint»);
- подготовка электронных презентаций к выступлениям;
- выполнение домашних заданий с последующим обсуждением результатов на практических занятиях;
- тестирование результатов освоения дисциплины в течение семестра с обсуждением с преподавателем результатов и ошибок в рамках контроля самостоятельной работы обучающегося;
- анализ ситуаций по данным реальных предприятий и организаций;
- выполнение домашних заданий для последующего обсуждения на практических занятиях и индивидуально с преподавателем;
- формирование навыков самостоятельной работы с литературой, Интернет - источниками и другими источниками информации.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература
1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / Ковалева Т.М., под ред., Валиева Е.Н., Глухова А.Г., Дождева Е.Е., Жегалова Е.В., Милова Л.Н., Просветова А.А., Савинова Н.Г., Тершукова М.Б. — Москва : КноРус, 2021. — 168 с. Режим доступа: https://book.ru/book/940128 2. Финансы организаций: управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 345 с. — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/474376
Дополнительная литература
1. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 348 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: https://urait.ru/bcode/476050 2. Финансы организаций. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 123 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: https://urait.ru/bcode/475276
Периодические издания
1. Финансовый журнал [Электронный ресурс]: науч. - практ. журн. / Научно-исследовательский

финансовый институт. Режим доступа: https://www.finjournal-nifi.ru/ru/o-zhurnale/abstracts-articles 2. Научный журнал «Молодой ученый» [Электронный ресурс]: науч. журн. / Издательство «Молодой учёный» Режим доступа: https://moluch.ru/archive/
Учебно-методическая литература
1 Федосимова Е.А.. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы для обучающихся по программе среднего профессионального образования по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей. - Киров, 2019. – Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Found.asp - загл. с экрана.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Вид самостоятельной работы	Порядок и сроки выполнения	Форма контроля
Подготовка к лекциям, практическим занятиям	Работа с основной и дополнительной литературой по дисциплине в течение семестра	Устные выступления на практических занятиях
Самостоятельное изучение разделов и тем дисциплины	Работа с основной и дополнительной литературой по предложенным темам в течение семестра	Устные выступления на практических занятиях
Подготовка к мероприятиям текущего контроля успеваемости	Работа с основной и дополнительной литературой по дисциплине, посещение занятий в течение семестра	Контрольные и тестовые работы
Подготовка к зачету	Работа с основной и дополнительной литературой, посещение занятий по дисциплине в течение семестра	диф.зачет

6.2. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Рабочая программа обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации (см. Приложение).

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	**Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы**	**Список ПО**
Д-127 Кабинет финансов, денежного обращения и кредита Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа Учебная аудитория для занятий семинарского типа Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций	Доска, рабочее место преподавателя, комплект столов и стульев для обучающихся, комплект мультимедийного оборудования с экраном, 15 персональных компьютеров	Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus, Kaspersky Endpoint Security, Гарант Аэро, Консультант Плюс, Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4», KonSi SWOT – Analysis, KonSi Anketter, Галактика Экспресс 8.1 Демо, 1С Предприятие 7.7, 8.3 с

Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации		конфигурациями и свободно распространяемое программное обеспечение
Б-202 Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место администратора, компьютерная мебель, 2 компьютера администратора, 5 персональных компьютеров, 2 принтера, видеоувеличитель.	Windows, Microsoft Office, Kaspersky Antivirus и свободно распространяемое программное обеспечение С возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации

Приложение

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине

ОП.11 Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02. 07 Банковское дело

Квалификация Специалист банковского дела

Киров 2023

1. Описание назначения фонда оценочных средств

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав рабочей программы дисциплины ОП.12 Основы финансовой грамотности и предназначен для оценки планируемых результатов обучения характеризующих формирование и освоение компетенций.

ФОС включает в себя оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации.

ФОС разработан на основании:

Рабочая программа дисциплины составлена на основании:

1. Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06Финансы, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 № 65.
2. Учебного плана по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного 18.04.2023 года (протокол № 5)

2. **Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

общие компетенции:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения. (в Ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 № 747)
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

профессиональные компетенции:

1. Вид деятельности *Финансово-экономическое планирование в секторе государственного и муниципального управления и организация исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.*

ПК 1.1.	Рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
ПК 1.2.	Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
ПК 1.3.	Осуществлять контроль за совершением операций со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
ПК 1.4.	Составлять плановые документы государственных и муниципальных учреждений и обоснования к ним;
ПК 1.5.	Обеспечивать финансово-экономическое сопровождение деятельности по осуществлению закупок для государственных и муниципальных нужд.

2. Вид деятельности *Ведение расчетов с бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.*

ПК 2.1.	Определять налоговую базу, суммы налогов, сборов, страховых взносов, сроки их уплаты и сроки представления налоговых деклараций и расчетов;
ПК 2.2.	Обеспечивать своевременное и полное выполнение обязательств по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
ПК 2.3.	Осуществлять налоговый контроль, в том числе в форме налогового мониторинга.

***3.* Вид деятельности** *Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций.*

ПК 3.1.	Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации;
ПК 3.2.	Составлять финансовые планы организации;
ПК 3.3.	Оценивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, планировать и осуществлять мероприятия по ее повышению;
ПК 3.4.	Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;
ПК 3.5.	Обеспечивать финансово-экономическое сопровождение деятельности по осуществлению закупок для корпоративных нужд.

4.Вид деятельности *Участие в организации и осуществлении финансового контроля*

ПК 4.1.	Разрабатывать план и программу проведения контрольных мероприятий, оформлять результаты проведенных контрольных мероприятий, вырабатывать рекомендации по устранению недостатков и рисков, оценивать эффективность контрольных процедур;
ПК 4.2.	Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля;

ПК 4.3. Участвовать в ревизии финансово-хозяйственной деятельности объекта финансового контроля;

ПК 4.4. Обеспечивать соблюдение требований законодательства в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд.

ДПК 3 Контролировать соблюдение валютного законодательства Российской Федерации

Умения	Знания
У1 - формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства; У2 - понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; У3- понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; У4 - знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов; У5 - формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе	З1 - освоение способ решения проблем творческого и поискового характера; З2 - формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации; З3 - активное использование средств информационных и коммуникационных технологий для решения коммуникативных и познавательных задач; З4 - определение общей цели и путей ее достижения

3 Результаты обучения знаний и умений подлежащие проверке

Содержание учебного материала по программе УД	**Общее количество часов**	**Текущая аттестация**		**Промежуточная аттестация**	
		Проверяемые умения и знания	**Коды формируемых ОК и ПК**	**Проверяемые умения и знания**	**Коды формируемых ОК и ПК**
Тема 1.1	2,5	У1, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 1.2	2,5	У1, У2, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 1.3	4	У1, У2, У3, У4, У5, З1,	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У3, У4, У5, З1,	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 1.4	4	У1, У2, У3, У4, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У3, У4, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.1	4	У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.2	4	У1, У2, У3, У4, У5, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У3, У4, У5, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.3	4	У1, У2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.4	4	У1, У2, У3, У4, У5, З1,	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У3, У4, У5, З1,	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.5	4	У1, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.6	4	У1, У2, У3, У4,	ОК.01 - ОК.11,	У1, У2, У3, У4,	ОК.01 - ОК.11,

		У5, З1, З2, З3, З4	ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У5, З1, З2, З3, З4	ПК.2.1-2.7,4.1-4.7
Тема 2.7	4	У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7	У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4	ОК.01 - ОК.11, ПК.2.1-2.7,4.1-4.7

3.3 Формы текущего контроля:

Тесты, практические и контрольные работы, устный опрос и т.д.

3.4 Форма промежуточной аттестации: в 1-м семестре

4. Задания для текущего контроля

Тип контрольного задания: контрольная работа

Задание 1

Коды проверяемых умений, знаний и общих компетенций: У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4, ОК.01 - ОК.11, ПК 2.1-2.7, 4.1-4.7

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

2. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

3. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р.

Задание 2

Коды проверяемых умений, знаний и общих компетенций: У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4, ОК.01 - ОК.5, ОК.09, ДК.01

1. Вы положили деньги на полуторагодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой

3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд».
У неё есть следующие сбережения:
– вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;

– вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня;
– паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
– текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.;
– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.;
– пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.
Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:
– вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
– вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
– вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
– текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
– текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
– паи ПИФа, купленные Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.
Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?
а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых
г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?
а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет
б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения контрольных заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) четырехуровневой шкалы:

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	показатели			
Правильность ответов на теоретические вопросы	обучающийся дал менее 50% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал 51-70% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал менее 71-90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал более 90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы

Тип контрольного задания: Тесты

Коды проверяемых умений, знаний и общих компетенций: У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4, ОК.01 - ОК.5, ОК.09, ДК.01

1. … – это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег или перечислению ее на другой текущий счет:

а) вексель б) чек
в) банковский депозит г) облигация

2. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

а) посредником при обмене товара
б) средством оплаты долговых обязательств
в) средством накопления и сбережения
г) эквивалентом стоимости всех товаров

3. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере…%:

а) от 5 до 10 б) до 5
в) свыше 100 г) от 10 до 100

4. Деньги являются всеобщим эквивалентом:

а) меновой стоимости
б) стоимости товаров и услуг
в) потребительской стоимости
г) веса полноценных денег
д) все ответы верны

5. … валюта – это валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения:

а) свободно конвертируемая б) частично конвертируемая
в) неконвертируемая г) замкнутая

6. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

а) аккредитивы б) платежные требования
в) платежные поручения г) чеки

7. Различают следующие основные виды аккредитивов:

а) отзывные, безотзывные, покрытые, непокрытые
б) срочные, досрочные и отсроченные
в) именные и ордерные

8. Любое физическое или юридическое лицо, являющееся законным владельцем выписанного чека – это…:

а) чекодатель
б) чекодержатель
в) плательщик

9. По формуле: $M0 + денеж.ср-ва\ в\ кассах\ банка + обязательные\ резервы\ банков\ в\ банке\ России$ **определяется:**

а) денежная база

б) свободные резервы
в) коэффициент мультипликации

10. Состав и структуру денежной массы характеризуют:
а) коэффициенты мультипликации б) денежные агрегаты
в) показатели скорости обращения денег г) коэффициенты монетизации

11. Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством – это…:
а) биметаллизм
б) денежная система
в) монометаллизм

12. Неполноценные деньги – это вид…:
а) кредитных денег б) металлических денег
в) бумажных денег г) электронных денег

13. Председатель ЦБ РФ назначается на должность на … срок:
а) четырехлетний
б) шестилетний
в) трехлетний

14. Снижение золотого содержания денежной единицы в условиях золотого стандарта носит название:
а) нуллификация б) реставрация
в) девальвация г) деноминация

15. Разделение административных и операционных функций характерно для…:
а) одноуровневой банковской системы б) двухуровневой банковской системы
в) многоуровневой банковской системы г) нет правильных ответов

16. … - это обособленное подразделение, которое создано в установленном законом порядке, расположено вне места нахождения банка и в праве проводить от имени создавшего его банка все или часть операций, разрешенные данному банку лицензией:
а) дочерний банк
б) филиал банка
в) представительство банка

17. Совокупность мероприятий, проводимых ЦБ с целью оказания влияния на состояние денежного оборота, кредита, валютного курса называется…:
а) политикой кредитной экспансии б) денежно-кредитной политикой
в) политикой кредитной рестрикции г) нет правильных ответов

18. … - это собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций:
а) добавочный капитал б) уставный капитал
в) резервные фонды г) ресурсы коммерческих банков

19. Способность коммерческого банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов - это …:
а) активные операции коммерческого банка
б) ликвидность коммерческого банка
в) пассивные операции коммерческого банка

20. Операции по формированию банковских ресурсов - это …:
а) активные операции коммерческого банка
б) ликвидность коммерческого банка
в) пассивные операции коммерческого банка

21. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:
а) предоставлению ссуд коммерческим банкам
б) кредитованию населения
в) сокращению счетов коммерческих банков

г) покупке или продаже государственных ценных бумаг

22. Физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга – это…

а) лизингодатель
б) лизингополучатель
в) продавец

23. Норматив … ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение 30 календарных дней, ближайших к дате расчета норматива. Определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива устанавливается в размере 50 процентов:

а) мгновенной б) общей
в) текущей г) долгосрочной

24. Схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом - это:

а) овердрафт б) контокоррент
в) онкольная кредитная линия г) кредит выданный одной суммой

25. «Кредит под производственные затраты» относится к классификации:

а) по целям кредита б) по объектам
в) по субъектам г) по способам обеспечения

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения тестовых заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) трехуровневой шкалы:

Шкала оценивания	Показатели оценивания
Низкий	Обучающийся демонстрирует низкий уровень усвоения учебной темы, полное незнание предметной терминологии, базовых понятий и категорий. Показано незнание базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Выполнение не более 50% тестовых заданий
Базовый	Обучающийся демонстрирует средний уровень усвоения учебной темы, частичное владение предметной терминологией базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение 50-75% тестовых заданий
Продвинутый	Обучающийся демонстрирует высокий уровень усвоения учебной темы, владение предметной терминологией, базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение более 75% тестовых заданий

5. Задания для промежуточного контроля (дифференцированный зачет)

Коды проверяемых умений, знаний и общих компетенций: У1, У2, У3, У4, У5, З1, З2, З3, З4, ОК.01 - ОК.5, ОК.09, ДК.01

На зачете по учебной дисциплине Вам необходимо подготовить ответ на теоретический вопрос, который представлен в перечне.
Внимательно прочтите вопросы.
Подготовьте краткий ответ и пояснения.

Вопросы к зачету

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

Критерии оценки:

Результаты промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета оцениваются посредством интегральной (целостной) четырехуровневой шкалы:

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	показатели			
Правильность ответов на теоретические вопросы	обучающийся дал менее 50% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал 51-70% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал менее 71-90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал более 90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы