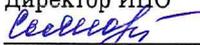


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»
Институт профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИПО
 Сьянова Т.Ю.
«02»  2025 г.

Рабочая программа дисциплины

Основы финансовой грамотности

Специальность «15.02.17 Монтаж, техническое обслуживание, эксплуатация и ремонт промышленного оборудования (по отраслям)»

Присваиваемая квалификация
"Химическая/техник-механик"

Формы обучения
очная

Кемерово 2025 г.

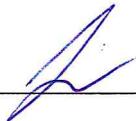
Рабочую программу составил
Преподаватель кафедры ПМ


А.Н. Малюгин
подпись

Рабочая программа обсуждена на заседании
ЦМК Гуманитарных и социально-экономических дисциплин

Протокол № 1 от 02.09.2025

Председатель ЦМК Гуманитарных и социально-
экономических дисциплин


подпись

Е.В. Сवादковская

Согласовано
зам. директора по УР ИПО


подпись

Н.С. Полуэктова

Согласовано
зам. директора по МР ИПО


подпись

К.И. Бекшенева

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 15.02.17 «Монтаж, техническое обслуживание, эксплуатация и ремонт промышленного оборудования (по отраслям)».

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 15.02.17 «Монтаж, техническое обслуживание, эксплуатация и ремонт промышленного оборудования (по отраслям)».

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:
общих компетенций:

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Знать: личное экономическое и финансовое планирование и принципы ведения личного бюджета основы предпринимательства;

свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией

Уметь: применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной сфере и организации предпринимательской деятельности, для планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития; выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке

ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Знать: навыки взаимодействия и работы в коллективе и команде

Уметь: эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Знать: основы традиционных общечеловеческих ценностей в области финансовой грамотности, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Уметь: проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

Знать:

- личное экономическое и финансовое планирование и принципы ведения личного бюджета основы предпринимательства;
- свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг,
- анализировать основные положения договора с финансовой организацией
- навыки взаимодействия и работы в коллективе и команде
- основы традиционных общечеловеческих ценностей в области финансовой грамотности, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Уметь:

- применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях,
- профессиональной сфере и организации предпринимательской деятельности, для планирования
- и реализации собственного профессионального и личностного развития;

- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке
 - эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
 - проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение
 - на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации
 - межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного
 - поведения
- Иметь практический опыт:

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 2 / Семестр 4			
Объем дисциплины	70		
в том числе:			
<i>лекции, уроки</i>	30		
<i>лабораторные работы</i>			
<i>практические занятия</i>	30		
Консультации			
Самостоятельная работа			
Промежуточная аттестация			
Индивидуальное проектирование			
Форма промежуточной аттестации	дифференцированный зачет		

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Раздел 1. Экономика домохозяйства и личный бюджет		13
Тема 1.1 Личный бюджет и экономика семьи	Личный бюджет и экономика семьи	13
	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления, планирования и достижения бюджета. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	4
	В том числе, практических занятий	8
	Практическое занятие 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT-анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения)	4
	Практическое занятие 2. Составление личного финансового плана и бюджета.	4
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		29
Тема 2.1 Расчеты и платежи	Расчеты и платежи	4
	Основные характеристики видов денег. Движение безналичных денег. Технические проблемы при расчетах и платежах.	2
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие 3. Характеристика различных видов денег, достоинства и недостатки банковских карт	2

Тема 2.2 Банковские депозиты	Банковские депозиты	7
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	2
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие 4. Расчет доходности вложений по депозитному счету	4
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Тема 2.3 Банковские кредиты	Банковские кредиты	9
	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.	4
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие 5. Покупка с использованием кредита, расчет графика погашения	4
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Тема 2.4 Инвестиции	Инвестиции	9
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды. 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.	4
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие 6. Инвестиционные вложения	4
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Раздел 3. Управление личными финансовыми активами		18
Тема 3.1 Страхование	Страхование	3
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Тема 3.2 Налоги	Налоги	5
	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
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие 7. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1

Тема 3.3 Расчетно-кассовые операции	Расчетно-кассовые операции	3
	Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц. 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 интернетбанкингом.	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Тема 3.4 Пенсия	Пенсия	7
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	4
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие 8. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах.	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Раздел 4. Создание собственного дела и защита прав потребителей на финансовом рынке		10
Тема 4.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	5
	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.	2
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие 9. «Заманчивое предложение»	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Тема 4.2 Предпринимательство	Предпринимательство	5
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2
	В том числе, практических занятий	2
	Практическое занятие 10. Основные разделы бизнес-плана	2
	Самостоятельная работа обучающихся: работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий	1
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		
Всего:		70

3 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

3.1 Специальные помещения для реализации программы

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

Кабинет «Основы финансовой грамотности», оснащенный оборудованием:

- учебные места по количеству обучающихся,
- рабочее место преподавателя,
- интерактивная доска (учебная доска).

Техническими средствами обучения:

- персональные компьютеры,
- мультимедийное оборудование

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1 Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 148 с. – ISBN 978-5-534-16794-8. – URL: <https://urait.ru/book/osnovy-finansovoy-gramotnosti-567612> (дата обращения: 08.12.2025). – Текст : электронный.

2. Кнышова, Е. Н. Экономика организации : учебник / Е.Н. Кнышова, Е.Е. Панфилова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 335 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0696-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2104838> (дата обращения: 29.01.2026). – Режим доступа: по подписке.

3.2.2 Дополнительная литература

1. Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. — Брянск : Брянский ГАУ, 2021. — 24 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/304454> (дата обращения: 08.12.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939> (дата обращения: 01.02.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3115-3. – DOI 10.23681/692939. – Текст : электронный.

3. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО ПроФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/127843> (дата обращения: 14.02.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Основы финансовой грамотности : учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1859083> (дата обращения: 29.01.2026). – Режим доступа: по подписке.

5. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458> (дата обращения: 08.12.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2.3 Методическая литература

1. Методические рекомендации по организации учебной деятельности обучающихся КузГТУ / ФГБОУ ВО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. приклад. информ. технологий ; сост. Л. И. Михалева. – Кемерово : КузГТУ, 2017. – 32 с. – URL: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=553> (дата обращения: 08.12.2025). – Текст : электронный.

3.2.4 Интернет ресурсы

1. Официальный сайт Кузбасского государственного технического университета имени Т. Ф. Горбачева. Режим доступа: www.kuzstu.ru

2. Электронные библиотечные системы:

- Университетская библиотека онлайн. Режим доступа: www.biblioclub.ru

- Лань. Режим доступа: <http://e.lanbook.com>

- Электронная библиотека издательства «Юрайт» <https://biblio-online.ru/catalog/spo>

3. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>

4. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>

5. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>

6. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>

7. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>

4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в объеме, установленном в разделе 2 настоящей программы дисциплины (модуля).

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КузГТУ.

5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

5.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, практический опыт, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, практического опыта, необходимых для формирования соответствующей компетенции
---	----------------------------------	---------------------------	-----------------	---	---

Раздел 1	Экономика домохозяйства и личный бюджет	Тема 1.1 Личный бюджет и экономика семьи	ОК 3 ОК 4 ОК 6	Знать: личное экономическое и финансовое планирование и принципы ведения личного бюджета основы предпринимательства; свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией Знать: навыки взаимодействия и работы в коллективе и команде Знать: основы традиционных общечеловеческих ценностей в области финансовой грамотности, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Тест; письменные ответы на вопросы; практические контрольные задания
Раздел 2	Финансовые продукты банковской системы	Тема 2.1 Расчеты и платежи Тема 2.2 Банковские депозиты Тема 2.3 Банковские кредиты Тема 2.4 Инвестиции		Знать: основы традиционных общечеловеческих ценностей в области финансовой грамотности, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Тест; письменные ответы на вопросы; практические контрольные задания
Раздел 3	Управление личными финансовыми активами	Тема 3.1 Страхование Тема 3.2 Налоги Тема 3.3 Расчетно-кассовые операции Тема 3.4 Пенсия		Уметь: применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной сфере и организации предпринимательской деятельности, для планирования и реализации собственного профессионального и личного развития; выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке	Тест; письменные ответы на вопросы; практические контрольные задания
Раздел 4	Создание собственного дела и защита прав потребителей на финансовом рынке	Тема 4.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке Тема 4.2 Предпринимательство		Уметь: эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде Уметь: проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Тест; письменные ответы на вопросы; практические контрольные задания

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся могут проводиться

как при непосредственном взаимодействии педагогического работника с обучающимися, так и с использованием ресурсов ЭИОС КузГТУ, в том числе синхронного и (или) асинхронного взаимодействия посредством сети «Интернет».

5.2.1 Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в письменных ответах на вопросы; решения практических контрольных заданий и тестировании обучающихся.

Примеры письменных ответов на вопросы:

Оценочными средствами текущей аттестации по разделу 1 является ответ на вопросы по разделу 1 " Экономика домохозяйства и личный бюджет". При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Например:

1. Что такое личный (семейный) бюджет.
2. Что относится к активам домохозяйства.

Оценочными средствами текущей аттестации по разделу 2 является ответ на вопросы по разделу 2 "Финансовые продукты банковской системы". При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Например:

1. Что относится к банковским продуктам.
2. Направления инвестиций.

Оценочными средствами текущей аттестации по разделу 3 является ответ на вопросы по разделу 3 "Управление личными финансовыми активами". При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Например:

1. Что такое налоговая система РФ.
2. Из чего складывается размер пенсии.

Оценочными средствами текущей аттестации по разделу 4 является ответ на вопросы по разделу 4 "Создание собственного дела и защита прав потребителей на финансовом рынке". При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Например:

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
2. Структура бизнес-плана.

Критерии оценивания:

90...100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;

80...89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

60...79 баллов - при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;

0...59 баллов - при правильном и неполном ответе только на один из вопросов и при отсутствии правильных ответов на вопросы

Количество баллов	0...59	60...79	80...89	90...100
Шкала оценивания	неуд	удовлетворительно	хорошо	отлично

Примеры практических контрольных заданий:

1. У молодой семьи после окончания университета совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы – 44 000 рублей. К началу 2023 года семье удалось накопить 40 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 60 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

2. Фирма «Юность» выплачивает своему сотруднику, Иванову Петру Владимировичу, заработную плату в размере 30 тыс. рублей ежемесячно. Сколько средств фирма переведет в ПФР за год и какую сумму пенсионных накоплений Петр Владимирович сможет передать в управление негосударственному

пенсионному фонду (при условии, что мораторий на накопительную часть пенсии не действует)?

3. В 2022 году Олег оплатил свое обучение в вузе в размере 100 тыс. рублей и лечение зубов в размере 50 тыс. рублей. В 2022 году Олег зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц. На какую сумму возврата из бюджета может рассчитывать Олег?

4. Рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК) по потребительскому кредиту со следующими условиями:

- срок кредита — 1 год;
- кредит погашается одним платежом в конце срока;
- комиссия за рассмотрение заявки — 0,5 %;
- комиссия за выдачу кредита — 1 %;
- процентная ставка — 22 % годовых.

Шкала оценивания решения практических контрольных заданий:

90-100 баллов - обучающийся полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

80-89 балла - обучающийся дает удовлетворяющий ответ, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

60-79 баллов - обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

0-59 балла - обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценки

Шкала оценивания	Количество баллов
зачтено	60-100
не зачтено	0-59

Примеры тестов:

При проведении тестирования обучающимся необходимо ответить на 20 тестовых вопросов.

Раздел 1

1. Что такое личный (семейный) бюджет?

а) Сумма, которую вам надо накопить для достижения среднесрочной цели.

- б) Величина ваших ежемесячных расходов.
- в) Величина ваших ежегодных доходов.
- г) Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.

2. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):

- а) Максимально широко использовать потребительские кредиты.
- б) Вовремя отдавать долги.
- в) Балансировать расходы с доходами.
- г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.
- д) Как можно позднее выйти на пенсию.
- е) Постепенно формировать долгосрочные накопления.

Раздел 2

1. Продолжите утверждение: «Чем выше ставка рефинансирования, тем...»

- а) «...дешевле будет взять кредит на автомобиль».
- б) «...больше бизнесмены будут инвестировать».
- в) «...больше процентов по депозиту получит вкладчик».
- г) «...дешевле для коммерческого банка будет кредит в ЦБ».

2. Из чего складывается ставка дисконта? Выберите один или несколько ответов:

- а) безрисковую норму дохода;
- б) ставки рефинансирования;
- в) ставка налога на прибыль;

- г) ставка по кредиту;
- д) величина риска.

Раздел 3

1. Какое из высказываний является верным?

- а) Договор страхования, заключенный в устной форме, имеет юридическую силу.
- б) Страховщики заинтересованы в уменьшении количества страховых случаев.
- в) Страхование обеспечивает застрахованному человеку полную защиту.
- г) Водитель автомобиля имеет право отказаться от покупки полиса ОСАГО, если не является его владельцем.

2. Выберите действия, которые при прочих равных увеличивают размер будущей пенсии.

- а) Выбор работы с более высокой, но серой зарплатой.
- б) Участие в негосударственных пенсионных программах.
- в) Поздний выход на пенсию.
- г) Рождение ребенка.

Раздел 4

1. Какие государственные ведомства РФ из представленных ниже целенаправленно занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг и централизованно принимают жалобы пострадавших потребителей?

- а) Финпотребсоюз
- б) Банк России
- в) Сбербанк
- г) Министерство финансов
- д) Федеральный Антимошеннический Совет (ФАС)
- е) Федеральная Налоговая Служба (ФНС)

2. Право потребителя на информацию обязывает поставщика предоставлять правдивую информацию:

- а) На упаковке товара;
- б) В инструкции к товару;
- в) В рекламных проспектах и брошюрах, а также в рекламных роликах на телевидении и радио;
- г) На официальном веб-сайте поставщика;
- д) Все вышеперечисленное.

За каждый правильно данный ответ обучающийся получает 5 баллов.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций. Инструментом измерения сформированности компетенций являются:

- зачетные тесты, письменные ответы на вопросы, практические контрольные задания на практических и самостоятельных занятиях;
- сданный итоговый тест или ответ на 2 письменных вопроса (по желанию обучающегося) на промежуточной аттестации.

При проведении промежуточного контроля обучающийся отвечает на 2 вопроса выбранных случайным образом или тестировании (по желанию обучающегося). Преподаватель имеет право задавать дополнительные вопросы по другим темам учебного курса.

Опрос может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме.

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету (вопросы, на основании которых составлены тесты промежуточной аттестации):

1. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
2. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
3. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления, планирования и достижения бюджета.
4. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
5. SWOT-анализ как один из способов принятия решений

6. Оценка добросовестности банка.
7. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
8. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
9. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
10. Формы дистанционного банковского обслуживания.
11. Что такое страхование.
12. Страховая система РФ.
13. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
14. Виды страхования.
15. Как использовать страхование в повседневной жизни.
16. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
17. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
18. Инвестиционные риски.
19. Что такое пенсия.
20. Пенсионная система РФ.
21. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
22. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
23. Виды налогов.
24. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
25. Махинации с банковскими картами.
26. Махинации с кредитами.
27. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
28. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
29. Что такое деньги и как они возникли.
30. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
31. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
32. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
33. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
34. Банк и банковские депозиты.
35. Влияние инфляции на стоимость активов.
36. Принципы кредитования физических лиц.
37. Виды банковских кредитов для физических лиц.
38. Банковские услуги физическим лицам.
39. Валютные операции.
40. Обмен валюты. Валютный курс.
41. Кто и как устанавливает курс валют.
42. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
43. Банковская карта с овердрафтом.
44. Дебетовая карта.
45. Кредитная карта.
46. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
47. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
48. Субъекты страховых отношений.
49. Объекты страховых отношений.
50. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
51. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
52. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
53. Виды инвестиций.
54. Метод дисконтирования денежных потоков.
55. Характеристика понятий акция и облигация.
56. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
57. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
58. Виды пенсий в Российской Федерации.
59. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
60. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
61. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
62. Классификация налогов Российской Федерации.
63. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.

64. Правила личной финансовой безопасности
65. Виды финансового мошенничества.
66. Мошенничества с банковскими картами.
67. Махинации с кредитами.
68. Основные признаки и виды финансовых пирамид
69. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат.
70. Риски и способы оптимизации.
71. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
72. Страховая трудовая пенсия.
73. Обязательное пенсионное страхование.
74. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист
75. Основные разделы бизнес-плана

Критерии оценивания ответов при письменном ответах на вопросы:

90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;

80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

60-79 баллов - при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;

0-59 баллов - при отсутствии правильных ответов на вопросы или при правильном и неполном ответе только на один из вопросов.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	2	3	4	5

Критерии оценивания итогового теста:

За каждый правильно данный ответ обучающийся получает 5 баллов.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		

5.2.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В процессе изучения дисциплины предусмотрены следующие формы контроля: текущий, промежуточный контроль.

Текущий контроль

При проведении текущего контроля успеваемости в форме тестирования по распоряжению педагогического работника обучающиеся убирают все личные вещи, электронные средства связи, печатные и (или) рукописные источники информации, получают тестовые задания в печатной форме, где указывают Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), номер учебной группы и дату проведения текущего контроля успеваемости. В течение установленного педагогическим работником времени обучающиеся письменно проходят тестирование. По истечении установленного времени тестовые задания с ответами обучающиеся передают педагогическому работнику для последующего оценивания результатов текущего контроля успеваемости.

Компьютерное тестирование проводится с использованием ЭИОС КузГТУ.

При проведении текущего контроля в виде письменного ответа на вопросы по дисциплине обучающиеся убирают все личные вещи с учебной мебели, достают листок чистой бумаги и ручку. На листке бумаги записываются Фамилия, Имя, Отчество, номер группы и дата проведения опроса. Далее преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны на листке бумаги, так и нет. В течение пятнадцати минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Если обучающийся воспользовался любой печатной или рукописной продукцией, а также любыми техническими средствами, то его ответы на вопросы не принимаются и ему выставляется 0 баллов.

При проведении текущего контроля в виде решения практического контрольного задания обучающиеся представляют решенную задачу преподавателю. Преподаватель анализирует правильность и ход решения задачи, после чего оценивает достигнутый результат.

До промежуточной аттестации допускается студент, который выполнил все требования текущего контроля.

Промежуточная аттестация

Процедура проведения промежуточной аттестации аналогична проведению текущей. В

течение сорока минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, тесты при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку.

Результаты текущего контроля успеваемости доводятся до сведения обучающихся в течение трех учебных дней, следующих за днем проведения текущего контроля успеваемости, и могут быть учтены педагогическим работником при промежуточной аттестации. Результаты промежуточной аттестации доводятся до сведения обучающихся в день проведения промежуточной аттестации.

При прохождении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами, допускается присутствие в помещении лиц, оказывающим таким обучающимся соответствующую помощь, а для подготовки ими ответов отводится дополнительное время с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

6. Иные сведения и (или) материалы

Образовательный процесс осуществляется с использованием как традиционных так и современных

интерактивных технологий. В рамках аудиторных занятий применяются следующие интерактивные

методы:

- разбор конкретных примеров;
- мультимедийная презентация.

