

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Т.Ф.ГОРБАЧЕВА»
Филиал КузГТУ в г. Белово

УТВЕРЖДАЮ:
Заместитель директора
по учебной работе,
совмещающая должность
директора филиала
Долганова Ж.А.

Рабочая программа дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

21.02.17 «Подземная разработка месторождений полезных ископаемых».

Присваиваемая квалификация
«Специалист по горным работам»

Форма обучения: очная

Год набора 2025

Белово 2025

Рабочую программу составил: преподаватель Чегошева Е.П.

Рабочая программа обсуждена на заседании инженерно-экономической кафедры.

Протокол № 9 от «17» мая 2025 г.

Заведующий кафедрой: Белов В.Ф.

Согласовано учебно-методической комиссией по специальности среднего профессионального образования 21.02.17 «Подземная разработка месторождений полезных ископаемых».

Протокол № 9 от «20» мая 2025 г.

Председатель комиссии: Аксененко Е.Г.

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 21.02.17 «Подземная разработка месторождений полезных ископаемых».

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

Освоение дисциплины направлено на формирование:

общих компетенций:

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 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

Знать:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; признаки финансового мошенничества; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; основные разделы бизнес-плана;

- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; классификацию инвестиций, формирование инвестиционного портфеля; виды страхования

- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; основные виды ценных бумаг и их доходность; виды пенсий, способы увеличения пенсий;

Уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в повседневной жизни; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идей;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями; рационально планировать

свои доходы и расходы; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве страхователя; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных со страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с рынком ценных бумаг, фондовой и валютной биржами; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 1 / Семестр 2			
Объем дисциплины	70		
в том числе:			
лекции, уроки	24		
лабораторные работы			
практические занятия	24		
Консультации			
Самостоятельная работа	22		
Промежуточная аттестация			
Индивидуальное проектирование			
Форма промежуточной аттестации	Диф. 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. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.		10
Тема 1.1	Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи.	
	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит	2
	Ограничность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ.	1

	Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	1
	<u>Практическое занятие №1</u> «Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение»	2
	Самостоятельная работа	4
Раздел 2. Место России в международной банковской системе.		14
Тема 2.1.	Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг.	2
	История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	2
Тема 2.2.	Основные виды банковских операций.	12
	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	2
	<u>Практическое занятие №2</u> Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2
	<u>Практическое занятие №3</u> Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»	2
	<u>Практическое занятие №4</u> Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»	2
Самостоятельная работа	4	
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации.		14
Тема 3.1.	Система налогообложения физических лиц.	14
	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.	2
	Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
	<u>Практическое занятие №5</u> «Расчет налогов с физических лиц»	2
	<u>Практическое занятие №6</u> Деловая игра «Налоговый эрудит»	4
	Самостоятельная работа	4
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации.		22

Тема 4.1.	Формирование стратегии инвестирования.	6
	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.	2
	Практическое занятие №7 Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2
Тема 4.2.	Самостоятельная работа Составить презентацию по темам «Финансовые пирамиды» и «Криптовалюта»	2
	Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	4
	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг.	2
Тема 4.3.	Практическое занятие №8 «Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2
	Способы принятия финансовых решений.	12
	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.	2
	Составление личного бюджета. Обоснование решения.	2
	Практическое занятие №9 «Составление личного финансового плана. Деловая игра «Семейный бюджет».	2
	Практическое занятие №10 «Деловая игра «Разработка бизнесидеи и ее финансово-экономическое обоснование».	2
Самостоятельная работа		4
Раздел 5. Страхование		14
Тема 5.1.	Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг.	6
	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Страховые риски.	2
	Практическое занятие №11 «Деловая игра «СтрахOff» или как защититься от рисков».	2
Тема 5.2.	Самостоятельная работа Подготовка докладов по теме "Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности".	2
	Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	8
	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение.	2

	Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы.	
	Практическое занятие №12 «Расчет страховых взносов».	2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка докладов по теме "Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений"	4
	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 СГ.05 «Основы финансовой грамотности» предусмотрены следующие специальные помещения:

Специальное помещение № 214 Кабинет «Менеджмента и экономической деятельности» представляет собой учебную аудиторию для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации.

Перечень основного оборудования и технических средств обучения:

учебная мебель на 26 посадочных мест: столы ученические, стулья ученические; стол преподавателя с ящиками для хранения, стул преподавателя, доска меловая.

Плакаты по дисциплине.

Информационные стенды- 3шт.;

Проекционный экран.

Ноутбук (процессор Intel Core i5, 4 x 2.5 ГГц, оперативная память: 8GB, диск: 250 GB).

Мультимедиапроектор Acer X1230S, максимальное разрешение 1024x768.

Программное обеспечение:

-Операционная система: RED OS (8.0);

-Прикладные программы и утилиты: qt-creator, phpmyadmin, mariadb, apache, onlyoffice, visual studio code, staruml, lazarus, virtualbox, firefox, chromium, drweb, nanocad, ramus, anylogic, libreoffice, project libre, git, veyon.

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1 Основная литература

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, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>.

2. Панков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / В. Г. Панков. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18723-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545438>.

3. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 392 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18814-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/551725>.

3.2.2 Дополнительная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 433 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16902-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536714>.

2. Налоги и налогообложение : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 323 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17572-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536633>.

3. Шимко, П. Д. Экономика организации : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 251 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18815-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/551726>.

3.2.3 Интернет ресурсы

1. Официальный сайт Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева. Режим доступа: <https://kuzstu.ru/>.

2. Официальный сайт филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://belovokuzgty.ru>.

3. Электронная обучающая система филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://eos.belovokuzgty.ru/>.

4. Электронные библиотечные системы:

- Образовательная платформа Юрайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/>.

- Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>

- Электронная библиотека издательства Академия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://academia-library.ru/>

- Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/>

4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в объеме, установленном в разделе 2 настоящей программы дисциплины. Для самостоятельной и воспитательной работы обучающихся предусмотрено специальное помещение № 219.

Перечень основного оборудования и технических средств обучения: посадочные места для обучающихся, компьютеры, с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную

информационно-образовательную среду филиала КузГТУ в г. Белово.

Учебная мебель 20 посадочных мест: столы ученические, стулья ученические; стол преподавателя, стул преподавателя, шкаф для хранения учебных пособий и материалов, доска меловая; переносная кафедра.

Моноблоки — 10 штук

Основные характеристики: процессор: AMD E-450 APU with Radeon(tm) HD Graphics, оперативная память: 8GB, диск: 500GB .

Программное обеспечение:

-Операционная система: RED OS (8.0);

-Прикладные программы и утилиты: qt-creator, phpmyadmin, mariadb, apache, onlyoffice, visual studio code, staruml, lazarus, virtualbox, firefox, chromium, drweb, nanocad, ramus, anylogic, libreoffice, project libre, git, veyon;

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.);

- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License);

- AIMP (лицензия LGPL v.2.1);

- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use);

- Power Point Viewer (распространяется «as is»).

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

5.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование темы дисциплины	Код компетенции	Знания, умения, практический опыт, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, практического опыта, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	Тема Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	1.1. OK 01 OK 02 OK 04 OK 07	Знать: - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; признаки финансового мошенничества; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; основные разделы бизнес-плана;	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
2	Тема Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг.	2.1.	- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; классификацию инвестиций,	

3	Тема Основные виды банковских операций.	2.2. формирование инвестиционного портфеля; виды страхования - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; основные виды ценных бумаг и их доходность; виды пенсий, способы увеличения пенсий;
4	Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц.	
5	Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования.	
6	Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов.	
7	Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений.	
8	Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг.	
9	Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	<p>формирование инвестиционного портфеля; виды страхования - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; основные виды ценных бумаг и их доходность; виды пенсий, способы увеличения пенсий;</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в повседневной жизни; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идей; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями; рационально планировать свои доходы и расходы; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве страхователя; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных со страховым рынком, фондовой и валютной биржами; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения

		практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с рынком ценных бумаг, фондовой и валютной биржами; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.
--	--	--

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

5.2.1 Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестировании.

Опрос по контрольным вопросам:

При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно заданы два вопроса, на которые они должны дать ответы:

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 неполном ответе на другой из вопросов;
- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;
- 0-59 баллов при отсутствии правильных ответов на вопросы.

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

Примерный перечень контрольных вопросов:

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

1. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.

2. Что такое саморегулирование в сфере финансового рынка?

3. Какова роль общественных объединений потребителей?

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

1. Какие основные виды банковских операций существуют?

2. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?

3. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

1. На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?

2. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?

3. Как рассчитать переплату по кредиту?

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?

2. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.

3. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

1. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
2. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
3. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

1. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности?
2. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?
3. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм?

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

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза». Какие виды страхования существуют в России?
3. Что запрещено страховать?

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

1. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
2. В чём заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
3. В чём заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?

Отчет по практическим заданиям (далее -задания):

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате.

Содержание отчета:

1. Тема практической работы.
2. Цель работы.
3. Оформление работы,
4. Перечень нормативных документов.
5. Выводы.

Критерии оценивания:

- 60-100 баллов - при раскрытии всех разделов в полном объеме;
- 0-59 баллов - при раскрытии не всех разделов, либо при оформлении разделов в не полном объеме.

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

Процедура защиты отчетов по заданиям;
Оценочными средствами для текущего контроля по защите отчетов являются контрольные вопросы.

Обучающимся будет устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

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 неполном ответе на другой из вопросов;
- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;
- 0-59 баллов - при отсутствии правильного ответа на вопросы.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Практическое занятие 2.2.1. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Банк рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

Вид графика платежей: аннуитетные платежи.

Сумма	1000000 рублей
Ставка	14% годовых
Комиссия за обслуживание кредита	0,1% от суммы долга
Срок	12 месяцев

Используя формулы Excel, заполнить следующую таблицу

№ платежа	Аннуитет с комиссиями и т.п.	Тело кредита с процентами (формула ПЛТ в Excel), аннуитет	Тело кредита	Проценты (формула ПРПЛТ в Excel)	Комиссия за обслуживание карты	Остаток основного долга	Доходы от кредитования (переплата клиента)
1		89787	78 120	11667	1000	1000000	12667
2		89787	79 032	10755	1000	921880	11755
3		89787	79 954	9833	1000	842848	10833
4		89787	80 887	8900	1000	762894	9900
5		89787	81 830	7957	1000	682007	8957
6		89787	82 785	7002	1000	600177	8002
7		89787	83 751	6036	1000	517392	7036
8		89787		5169	1000	433641	6169
9		89787	85 716	4071	1000	348913	5071
10		89787	86 716	3071	1000	263196	4071
11		89787	87 728	2169	1000	176480	3169
12		89787	88 752	1035	1000	88752	2035

Рассчитать: полную стоимость кредита, процентную ставку с учетом всех дополнительных платежей, комиссий. Сделать заключение по поводу целесообразности данного вида кредита с точки зрения физического лица - заемщика и аннуитетных платежей, если возможно будет досрочное погашение долга.

Тестирование может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС филиала КузГТУ. Критерии оценивания при тестировании:

Доля правильных ответов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Примеры тестовых заданий

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

1. Какие формы денег бывают?
 - a. Наличные и безналичные
 - b. Наличные, безналичные, электронные
 - c. Наличные и электронные
 - d. Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек
2. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?
 - a. Они не изнашиваются со временем
 - b. Ими невозможно воспользоваться мошенникам
 - c. Они могут быть удобнее в расчетах

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

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
 - a. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
 - b. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
 - c. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
 - d. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы
2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?
 - a. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
 - b. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
 - c. Выдаёт страховую выплату в день обращения
 - d. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

1. Какие достоинства есть у депозита?
 - a. Гарантированный доход
 - b. Возможность существенно приумножить свои сбережения
 - c. Гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка
 - d. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений
2. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?
 - a. Валюту
 - b. Кредитную историю

- c. Срок
- d. Сумму

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля.

В процессе зачета обучающемуся будет задано два вопроса.

Примерные вопросы к дифференцированному зачету

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?

2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.

3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.

4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.

5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.

6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.

7. Формы дистанционного банковского обслуживания.

8. Что такое страхование.

9. Страховая система РФ.

10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

11. Виды страхования.

12. Как использовать страхование в повседневной жизни.

13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.

14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.

15. Инвестиционные риски.

16. Что такое пенсия.

17. Пенсионная система РФ.

18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ

20. Виды налогов.

21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

22. Махинации с банковскими картами.

23. Махинации с кредитами.

24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.

26. Что такое деньги и как они возникли.

27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.

28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.

29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.

30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.

31. Принципы кредитования физических лиц.

32. Виды банковских кредитов для физических лиц.

33. Банковские услуги физическим лицам.

34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

Критерии оценивания:

90–100 баллов – при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;

80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном ответе на второй вопрос;

60–79 баллов – при правильном и неполном ответе на вопросы;

0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	отлично

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

Порядок организации проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлен в Положении о проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся, осваивающих образовательные программы среднего профессионального образования в КузГТУ (Ип 06/-10).

6. Иные сведения и (или) материалы

Учебная работа проводится с использованием, как традиционных технологий, так и современных интерактивных.

В рамках лекционных занятий применяются следующие интерактивные методы:

- мультимедийные презентации;
- выступление студентов в роли обучающего;
- встречи с представителями российских компаний;
- разбор конкретных примеров.