



1920

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»

Институт среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИНСПО

«23» мая



Т.Д. Лопова

2025 г.  
Институт  
среднего  
профессионального  
образования

**Рабочая программа дисциплины**

**ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности**

44.02.01 Дошкольное образования

Краснодар 2025

Рабочая программа дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 44.02.01 Дошкольное образование, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 17 августа 2022 г. № 743(зарегистрирован в Минюсте России 22 сентября 2022 г. № 70195).

ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

Форма обучения	очная	
3 курс		5 семестр
Всего 52 часов, в том числе:		
лекции		26 час.
практические занятия		26 час.
самостоятельные занятия		- час.
консультации		- час.
форма итогового контроля		5 семестр – дифф. зачет

Составитель: преподаватель Юрченко Т.В. Юрченко Т.В.  
подпись Ф.И.О.

Утверждена на заседании предметно-цикловой комиссии Дисциплин педагогических специальностей протокол № 11 от «20» мая 2025 г.

Председатель предметно-цикловой комиссии:

Гучетли А.И. Гучетли А.И.

Рецензенты:


ГБПОУ КК «Краснодарский педагогический колледж» старший методист	Для документов	<i>Н.С. Базель</i>
Кандидат педагогических наук, кафедры ПМНО ФГБОУ ВО «КубГУ»		<i>В.А. Казанцева</i>




ЛИСТ  
согласования рабочей программы дисциплины  
ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования  
44.02.01 Дошкольное образование


Зам. директора ИНСПО

  
\_\_\_\_\_ *Е.И. Рыбалко*  
подпись  
«16» мая 2025 г.

Директор Научной библиотеки КубГУ

  
\_\_\_\_\_ *М.А. Худе*  
подпись  
«13» мая 2025 г.

Лицо, ответственное за установку и эксплуатацию программно-информационного обеспечения образовательной программы

  
\_\_\_\_\_ *И.В. Милюк*  
подпись  
«14» мая 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
1.1 Область применения программы .....	5
1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена: .....	5
1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины: 5	
1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень формируемых компетенций) .....	6
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы .....	7
2.2. Структура учебной дисциплины: .....	7
2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины .....	8
2.4. Содержание разделов дисциплины .....	10
2.4.1. Занятия лекционного типа .....	10
2.4.2. Занятия семинарского типа .....	11
2.4.3. Практические занятия .....	12
2.4.4. Содержание самостоятельной работы .....	12
2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	13
3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	13
3.1. Образовательные технологии при проведении лекций .....	13
3.2. Образовательные технологии при проведении практических занятий .....	13
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	15
4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	15
4.2. Перечень необходимого программного обеспечения .....	18
5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	16
5.1. Основная литература .....	16
5.2. Дополнительная литература .....	16
5.3. Периодические издания .....	16
5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	16
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ .....	20
7.1. Паспорт фонда оценочных средств .....	20
7.2. Критерии оценки знаний .....	21
7.3. Оценочные средства для проведения текущей аттестации .....	22
7.4. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации .....	22
7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации .....	27
7.4.2. Примерные задачи для проведения промежуточной аттестации .....	28
8. ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ .....	28
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	28

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины Основ финансовой грамотности является обязательной частью общепрофессионального цикла образовательной программы подготовки специалистов среднего звена среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС по специальности 44.02.01 Дошкольное образование

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

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в цикл общих гуманитарных и социально-экономических дисциплин (ОГСЭ.01) и направлена на формирование общих компетенций (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09).

Изучению дисциплины «История России» предшествуют знания, полученные в рамках общеобразовательной школьной программы. Дисциплины «История», способствует успешному освоению дисциплин «Обществознание», «Основы философии».

№	Код компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	В рез-те изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	Практический опыт (владеть)
3	ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	

7	ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Знания: правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.	соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона
---	-------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

**Цель дисциплины** «Основы финансовой грамотности» является развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи. При изучении курса «Финансовая грамотность» особое внимание уделяется формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, а также выработке практических навыков использования этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в своей жизни. В процессе обучения происходит анализ конкретных способов использования тех или иных финансовых инструментов.

#### **Задачи дисциплины:**

1. Стимулировать развитие у обучающихся культуры мышления, умения анализировать проблемы разного уровня (мировоззренческие, социальные, личностные); овладение способами и технологиями взаимодействия; работой с информацией, с коллегами.

2. Содействовать овладению системой теоретических и практических знаний, и умений педагогического характера; готовности к решению профессиональных, педагогических задач в образовательных организациях.

3. Обеспечить формирование профессиональных компетенций у будущих учителей начальных классов через содействие в овладении умениями профессионального анализа, систематизации и оценки педагогического опыта и образовательных технологий в области начального образования, анализа деятельности других педагогов.

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

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

- ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях

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

- закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;
- законодательные основы регулирования финансовых отношений;
- общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

### 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень

## формируемых компетенций)

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03 ОК 07	ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.	закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования; законодательные основы регулирования финансовых отношений; общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

Код компетенции	Формулировка компетенции
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>52</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>52</b>
в том числе:	
занятия лекционного типа	26
практические занятия	26
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>-</b>
в том числе: работа с учебником, конспектирование, работа с дополнительной литературой; подготовка рефератов, разработка мультимедийных презентаций; работа с гербарным материалом, с растительным сырьем.	
<b>Консультации</b>	<b>-</b>
<b>Промежуточная аттестация - Дифференцированный зачет</b>	<b>-</b>

### 2.2. Структура учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Количество аудиторных часов			Самостоятельная работа обучающегося (час)
	Всего	Теоретическое обучение	Практические и лабораторные занятия	
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	-
Тема 1.1. Деньги и операции с ними	8	4	4	-
Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет	6	4	2	-
<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-
Тема 2.1. Личные сбережения	6	4	2	-
Тема 2.2. Кредитование	6	4	2	-
<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>	<b>30</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	-
Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	6	2	4	-
Тема 3.2. Страхование	6	2	4	-
Тема 3.3. Налоги	8	4	4	-
Тема 3.4. Пенсионное обеспечение	6	4	2	-
<b>Курсовая работа (при наличии)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>52</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>0</b>



2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы психологии»

Наименование разделов и тем	Содержание и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		<b>14/6</b>	
<b>Тема 1.1. Деньги и операции с ними</b>	<b>Содержание</b>	<b>8/4</b>	ОК 03, ОК 07
	1. Деньги. Функции денег. Виды денег. Деньги и семья. Деньги и общество	2	
	2. Инфляция. Платежи и транзакции. Цены на товары и услуги. Иностранная валюта	2	
	3. Признаки подлинности денег.	2	
	4. Самозанятость и предпринимательство	2	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>4</b>	
	Практическое занятие 1. Оценка и контроль рисков своих сбережений	2	
Практическое занятие 2. Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег	2		
<b>Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет</b>	<b>Содержание</b>	<b>6/2</b>	ОК 03, ОК 07
	1 Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Понятие доходов и расходов семьи. Источники доходов семьи (заработная плата, пенсии, социальные пособия и т.п.)	2	
	2. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.	1	
	3. Способы оптимизации расходов. Профицит и дефицит бюджета.	1	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>	
	Практическая занятие 3. Составление семейного бюджета	2	
<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		<b>16/8</b>	
<b>Тема 2.1. Личные сбережения</b>	<b>Содержание</b>	<b>6/2</b>	ОК 03, ОК 07
	1. Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегия их достижения.	2	
	2. Банки: чем они могут быть вам полезны. Основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции	2	
	3. Система страхования вкладов, дебетовая карта, кредитная карта.	2	

	4.Ставки процента по сберегательному вкладу. Капитализация процентов.	2	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>	
	Практическое занятие 4. Составление личного финансового плана. Расчет процентов по банковским вкладам	1	
	Практическое занятие 5. Составление рекламных буклетов о банковских продуктах	1	
<b>Тема 2.2. Кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>6/2</b>	ОК 03, ОК 07
	<b>1.</b> Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды.	4	
	<b>2.</b> Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность).	2	
	<b>3.</b> Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента банковскому кредиту, микрозайму.	2	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие 5.</b> Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита	1	
	<b>Практическое занятие 6.</b> Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам. Выявление типичных ошибок при использовании кредита	1	
<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>		<b>30/14</b>	
<b>Тема 3.1.</b> Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	<b>Содержание</b>	<b>6/4</b>	ОК 03, ОК 07
	<b>1.</b> Сущность инвестирование. Отличия инвестирование от сбережения. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия. Инвестиционные риски: оценка и учет.	2	
	<b>2.</b> Роль ценных бумаг как источника дохода. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа.	2	
	<b>3.</b> Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды. Как избежать мошенничества.	1	
	<b>4.</b> Права потребителя финансовых услуг. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг. Способы сокращения финансовых рисков.	1	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>4</b>	
	<b>Практическое занятие 7.</b> Расчет дивидендов по ценным бумагам	2	
	<b>Практическое занятие 8.</b> Определение финансовых рисков	2	
<b>Тема 3.2.</b> Страхование	<b>Содержание</b>	<b>6/4</b>	ОК 03, ОК 07
	<b>1.</b> Сущность страхования. Виды страхования. Типичные ошибки при страховании.	2	

	<b>2.</b> Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.	2	
	<b>3.</b> Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.	1	
	<b>Практическое занятие 9.</b> Расчет страхового платежа и страхового возмещения. Составление алгоритма действия при наступлении страхового случая	1	
<b>Тема 3.3. Налоги</b>	<b>Содержание</b>	<b>8/4</b>	ОК 03, ОК 07
	<b>1.</b> Налоги, виды налогов (НДФЛ, имущественный, транспортный и земельные налоги). Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка	4	
	<b>2.</b> Налоговая декларация. Налоговый вычет	4	
	<b>Практическое занятие 10.</b> Расчет налогового вычета	<b>4</b>	
<b>Тема 3.4. Пенсионное обеспечение</b>	<b>Содержание</b>	<b>6/1</b>	ОК 03, ОК 07
	<b>1.</b> Обязательное пенсионное страхование, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.	4	
	<b>Практическое занятие 10</b> Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора	<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>		<b>Д/З</b>	
<b>Всего:</b>		<b>56</b>	

## 2.4. Содержание разделов дисциплины

### 2.4.1. Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
<i>1 семестр</i>			
1.	Раздел 1. Управление денежными средствами семьи	Тема 1.1. Деньги и операции с ними	Р
		Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет	У
2.	Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	Тема 2.1. Личные сбережения	Р
		Тема 2.2. Кредитование	У, Т
3	Раздел 3. Финансовые институты	Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	У, Т
		Тема 3.2. Страхование	У, Т
		Тема 3.3. Налоги	У, Т
		Тема 3.4. Пенсионное обеспечение	

*Примечание: Т – тестирование, Р – написание реферата, У – устный опрос, КР – контрольная работа*

### 2.4.2. Занятия семинарского типа

Не предусмотрены

*Примечание: Т – тестирование, Р – написание реферата, У – устный опрос, КР – контрольная работа*

### 2.4.3. Практические занятия

№	Наименование раздела	Наименование практических занятий	Форма текущего контроля
<i>1 семестр</i>			
1.	Раздел 1. Управление денежными средствами семьи	Практическое занятие 1. Оценка и контроль рисков своих сбережений	ПР, У
		Практическое занятие 2. Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег	ПР, У
		Практическое занятие 3. Составление семейного бюджета	Р У
2.	Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	Практическое занятие 4. Составление личного финансового плана. Расчет процентов по банковским вкладам	ПР, У
		Практическое занятие 5. Составление рекламных буклетов о банковских продуктах	У, Т
		Практическое занятие 5. Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита	ПР, У
		Практическое занятие 6. Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам. Выявление типичных ошибок при использовании кредита	У, Р
3	Раздел 3. Финансовые институты	Практическое занятие 7. Расчет дивидендов по ценным бумагам	ПР, У
		Практическое занятие 8. Определение финансовых рисков	У, Т
		Практическое занятие 9. Расчет страхового платежа и страхового возмещения. Составление алгоритма действия при наступлении страхового случая	У, Т
		Практическое занятие 10. Расчет налогового вычета	У, Т
		Практическое занятие 10. Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора	ПР, У

Примечание: ПР- практическая работа, Т – тестирование, Р – написание реферата, У – устный опрос, КР – контрольная работа

### 2.4.4. Содержание самостоятельной работы

Не предусмотрено.

### 2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Не предусмотрено.

### 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Образовательные технологии при проведении лекций

№	Тема	Виды применяемых образовательных технологий	Кол-во час
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>			
1	Тема 1.1. Деньги и операции с ними	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации.	4
2	Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	2
<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>			
4	Тема 2.1. Личные сбережения	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	4
5	Тема 2.2. Кредитование	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	4
<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>			
7	Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	4
8	Тема 3.2. Страхование	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	4
9	Тема 3.3. Налоги	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	4
10	Тема 3.4. Пенсионное обеспечение	Информационно – коммуникационные технологии с использованием мультимедийной презентации. Технология развивающего обучения	2
18	Дифференцированный зачет		
			Итого по курсу
			<b>26</b>
			в том числе интерактивное обучение*
			26

#### 3.2 Образовательные технологии при проведении практических занятий

№	Тема	Виды применяемых образовательных технологий	Кол-во час
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>			
1	Тема 1.1. Деньги и операции с ними	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4

2	Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>			
4	Тема 2.1. Личные сбережения	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
5	Тема 2.2. Кредитование	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>			
7	Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
8	Тема 3.2. Страхование	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
9	Тема 3.3. Налоги	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
10	Тема 3.4. Пенсионное обеспечение	Проектная технология. Технология уровневой дифференциации. Технология проблемного обучения	4
18	Дифференцированный зачет		
		Итого по курсу	<b>26</b>
		в том числе интерактивное обучение*	26

## 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Кабинет «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»

№	Наименование оборудования	Техническое описание
<b>I Специализированная мебель и системы хранения</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
	рабочие места обучающихся	
	рабочее место преподавателя	
<b>II Технические средства</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
	демонстрационное и/или интерактивное оборудование	
	лицензионное программное обеспечение,	
	Компьютер с выходом в локальную и глобальную сеть Интернет	
<b>III Демонстрационные учебно-наглядные пособия</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
	учебно-методический комплекс по дисциплине	
	учебные пособия	
	дидактический и демонстрационный материал, необходимый для организации качественного обучения	

### 4.2. Перечень необходимого программного обеспечения

- Операционная система Microsoft Windows 10
- Пакет программ Microsoft Office Professional Plus
- 7-zip GNU Lesser General Public License (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно)
- Интернет браузер Google Chrome (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно)
- K-Lite Codec Pack — универсальный набор кодеков (кодировщиков-декодировщиков) и утилит для просмотра и обработки аудио- и видеофайлов (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно)
- WinDjView – программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно)
- Foxit Reader — прикладное программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно)



## 5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Основная литература

1. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 316 с. — ISBN 978-5-507-50666-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/454457>
2. 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, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>

### 5.2. Дополнительная литература

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности : учебник для СПО / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50588-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448358>

### 5.3. Периодические издания

1. Общество и экономика. - URL: <https://eivis.ru/browse/publication/592>

### 5.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Электронная библиотека Научной библиотеки КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>

Электронный каталог

Поступления литературы в библиотеки филиалов

Поступления диссертаций и авторефератов

Статьи из периодики и научных сборников с 2016 г.

Статьи из периодики и научных сборников до 2016 г.

Газеты и журналы

Электронная библиотека трудов ученых КубГУ

### Электронно-библиотечные системы (ЭБС)

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru/>
2. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com>
3. Образовательная платформа «Юрайт» <https://urait.ru/>
4. ЭБС «ZNANIUM» <https://znanium.ru/>
5. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
6. ЭБ ОИЦ «Академия» <https://academia-moscow.ru/elibrary/>

### Профессиональные базы данных

1. Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://ldiss.rsl.ru/>
2. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>
3. Базы данных компании «ИВИС» <https://eivis.ru/>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
5. МИАН. Полнотекстовая коллекция математических журналов <http://www.mathnet.ru>
6. Полнотекстовая коллекция журналов на платформе РЦНИ (Электронные версии научных журналов РАН) <https://journals.rcsi.science/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
8. Электронная библиотечная система социо-гуманитарного знания «SOCHUM» <https://sochum.ru/>

### **Информационные справочные системы**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

### **Базы данных открытого доступа**

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Лекториум ТВ - видеолекции ведущих лекторов России <http://www.lektorium.tv/>
3. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
4. Портал «Образование на русском»: Проект Государственного института русского языка им. А.С. Пушкина <https://pushkininstitute.ru/>
5. Справочно-информационный портал «Грамота.ру» <http://gramota.ru/>
6. Словари и энциклопедии на Академике <http://dic.academic.ru/>

### **Базы данных КубГУ**

1. Открытая среда модульного динамического обучения КубГУ <https://openedu.kubsu.ru/>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://infoneeds.kubsu.ru/>
3. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины.**

Важным условием успешного освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является создание системы правильной организации труда, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Его наличие позволит подчинить свободное время целям учебы, трудиться более успешно и эффективно. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подвести итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине они произошли. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после соответствующей темы лекционного курса, что способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций и практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

### **Подготовка к лекциям.**

Знакомство с дисциплиной происходит уже на первой лекции, где от студента требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. При работе с конспектом лекций необходимо учитывать тот фактор, что одни лекции дают ответы на конкретные вопросы темы, другие – лишь выявляют взаимосвязи между явлениями, помогая студенту понять глубинные процессы развития изучаемого предмета как в истории, так и в настоящее время.

Конспектирование лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

### **Подготовка к практическим занятиям.**

Подготовку к каждому практическому занятию студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практикума, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

#### **Подготовка к семинару.**

Для успешного освоения материала студентам рекомендуется сначала ознакомиться с учебным материалом, изложенным в лекциях и основной литературе, затем выполнить самостоятельные задания, при необходимости обращаясь к дополнительной литературе.

При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

- организационный,
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя в процессе контактной работы со студентами. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал.

Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1-2 недели до их начала, а именно: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в контекст основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий.

Студент должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии. Одобряется и поощряется инициативные выступления с докладами и рефератами по темам семинарских занятий.

#### **Подготовка докладов, выступлений и рефератов.**

Реферат представляет письменный материал по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. В нем в обобщенном виде представляется материал на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Рефераты могут являться изложением содержания какой-либо научной работы, статьи и т.п.

Доклад представляет публичное, развернутое сообщение (информирование) по определенному вопросу или комплексу вопросов, основанное на привлечении документальных данных, результатов исследования, анализа деятельности и т.д.

При подготовке к докладу на семинаре по теме, указанной преподавателем, студент должен ознакомиться не только с основной, но и дополнительной литературой, а также с последними публикациями по этой тематике в сети Интернет. Необходимо подготовить текст доклада и иллюстративный материал в виде презентации. Доклад должен включать введение, основную часть и заключение. На доклад отводится 20-25 минут учебного времени. Он должен быть научным, конкретным, определенным, глубоко раскрывать проблему и пути ее решения. Особенно следует обратить внимание на безусловную обязательность решения домашних задач, указанных преподавателем к семинару.

### **Рекомендации по работе с литературой.**

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдельных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого курса. Другой способ – это ведение тематических тетрадей-конспектов по одной какой-либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информация может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

Таким образом, при работе с источниками и литературой важно уметь:

- сопоставлять, сравнивать, классифицировать, группировать, систематизировать информацию в соответствии с определенной учебной задачей;
- обобщать полученную информацию, оценивать прослушанное и прочитанное;

- фиксировать основное содержание сообщений; формулировать, устно и письменно, основную идею сообщения; составлять план, формулировать тезисы;
- готовить и презентовать развернутые сообщения типа доклада;
- работать в разных режимах (индивидуально, в паре, в группе), взаимодействуя друг с другом;
- пользоваться реферативными и справочными материалами;
- контролировать свои действия и действия своих товарищей, объективно оценивать свои действия;
- обращаться за помощью, дополнительными разъяснениями к преподавателю, другим студентам.
- пользоваться лингвистической или контекстуальной догадкой, словарями различного характера, различного рода подсказками, опорами в тексте (ключевые слова, структура текста, предваряющая информация и др.);
- использовать при говорении и письме перифраз, синонимичные средства, слова-описания общих понятий, разъяснения, примеры, толкования, «словотворчество»;
- повторять или перефразировать реплику собеседника в подтверждении понимания его высказывания или вопроса;
- обратиться за помощью к собеседнику (уточнить вопрос, переспросить и др.);
- использовать мимику, жесты (вообще и в тех случаях, когда языковых средств не хватает для выражения тех или иных коммуникативных намерений).

#### **Подготовка к дифференцированному зачету.**

При подготовке к ДЗ целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ**

### **7.1 Паспорт фонда оценочных средств**

#### **Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины**

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<b><i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i></b>		
закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;	знание закономерностей функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях	анализ и оценка решения тестовых заданий анализ и оценка решения ситуационных задач
законодательные основы регулирования финансовых отношений;	понимание методов государственного регулирования рыночных механизмов	
общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение	знание законодательных основ регулирования финансовых отношений. анализ регулирования финансовых отношений в РФ знание общих положений финансовых отношений хозяйственных субъектов	

	понимание финансовых отношений хозяйственных субъектов	
<b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях	поиск, выбор и применение умения ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях	экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
	<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		
	Тема 1.1. Деньги и операции с ними	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		
	Тема 2.1. Личные сбережения	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	Тема 2.2. Кредитование	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>		
	Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	Тема 3.2. Страхование	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	Тема 3.3. Налоги	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т
	Тема 3.4. Пенсионное обеспечение	ОК 031, ОК 07	У, ПР, Т

*Примечание: Т – тестирование, Р – написание реферата, У – устный опрос, КР – контрольная работа*

## 7.2 Критерии оценки знаний

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных самостоятельных заданий.

*Реферат* - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Реферат оценивается по количеству обработанных источников, глубине анализа проблемы, качеству обоснования авторской позиции, глубине раскрытия темы.

### Критерии оценивания реферата

Пороги оценок	Варианты параметров
Неудовлетворительно	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.
Удовлетворительно	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствуют выводы.
Хорошо	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы даны неполные ответы.
Отлично	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны ответы на дополнительные вопросы.

*Доклад* - публичное, развёрнутое, сообщение по определённом вопросу, основанное на привлечении изученных документальных данных. *Доклад* - это сообщение, содержимое которого представляет информацию и отражает суть вопроса или исследования применительно к рассматриваемой или изучаемой ситуации. Цель *доклада* — информирование кого-либо о чём-либо. Тем не менее, *доклады* могут включать в себя рекомендации, предложения или другие мотивационные элементы.

*Методические указания к подготовке доклада.*

Своеобразной формой небольшого научного исследования является доклад на семинарах, конференциях. В ходе подготовки доклада у студента вырабатываются навыки самостоятельного творческого мышления, умение анализировать и систематизировать многочисленную информацию, поставляемую учебными и научными изданиями, периодикой, средствами массовой информации. Кроме того, опыт публичных выступлений позволяет студенту сформировать ряд коммуникативных качеств, таких как умение четко и доступно излагать свои мысли, делать выводы, наличие яркой и образной речи и других, без которых невозможно активное и успешное продвижение по карьерной лестнице молодого специалиста.

Подготовка доклада требует углубленного изучения сообщаемой темы, обращения к специальной литературе, справочному аппарату. В связи с этим работа над докладом предполагает прохождение следующих этапов:



### 1. Выбор темы доклада.

В ходе практических занятий выбор происходит в зависимости от предложенных преподавателем вопросов, имеющих в методическом пособии тем или от собственных интересов студента. В научной работе выбор соответственно зависит от сферы научных интересов студента.

### 2. Постановка цели доклада.

Формулирование цели работы необходимо для определения направления поиска необходимой литературы и разработки структуры доклада. Строго говоря, цель – это мысленное предвосхищение желаемого результата деятельности. Поэтому постановка цели должна максимально совпадать с названием темы доклада.

В устном выступлении сообщение цели обязательно должно начинаться со слов: «В своем докладе я хочу рассказать о...», «Целью моей работы было...».

### 3. Подбор необходимой литературы по теме.

Работа с литературой состоит из системного подбора книг и последующего изучения содержащихся в них материалов, в результате чего корректируется название темы и формулировка целей работы. Желательно использовать для подготовки доклада не менее трех наименований источников, что должно продемонстрировать умение студента сопоставлять и анализировать литературу. Доклад выполняется только по научным (не по учебникам!) исследованиям, монографиям и научным статьям в таких журналах как «Российская история», «Вопросы истории», «Родина». Примеры:

1. Охарактеризуйте политическую обстановку в стране в конце XX в.
2. Как глобальный кризис повлиял на развитие РФ?
3. Какие соглашения были заключены между странами СНГ?
4. Определение структуры доклада.

Этот пункт завершает подготовительную работу для написания текста доклада и должен содержать все, что можно предвидеть.

Структура представляет собой краткий тезисный конспект того, что выносится в сообщение. Обязательными компонентами являются собственные выводы и список использованной литературы.

5. Работа над текстом доклада. Прежде всего, необходимо помнить, что время доклада ограничено. Поэтому следует отбирать только наиболее важный материал. Как правило, это развернутый тезис из конспекта-структуры и его доказательство или примеры. При этом необходимо избежать «разорванности» текста, одно должно плавно вытекать из другого, соответствовать логической линии доклада. Это особенно важно при работе с несколькими источниками.

Доклад не должен быть перегружен точными цифрами. Важно, чтобы они сопровождалась относительными цифрами. Например: «Потомственный пролетариат в начале XX века составлял 2,8 млн. человек, т.е. 30 % от всего числа рабочих». Следует выяснить значение всех новых понятий, встречающихся в докладе, и уметь их объяснить. В конце доклада необходимо четко сформулировать выводы, которые соответствуют поставленным задачам и обобщают изложенный материал. В письменном виде объем доклада составляет 7-10 стр.

*Сообщение* - небольшое публичное выступление на выбранную тему, публичное изложение частного вопроса рассматриваемой темы.

## **Критерии оценки докладов (сообщений)**

Оценка складывается из следующих составляющих:

- соблюдение требований к докладу или сообщению;
- грамотного раскрытия темы;
- способности понять суть задаваемых по работе вопросов и сформулировать точные ответы на них.

- 5 баллов выставляется студенту, если доклад (сообщение) содержит полную информацию по

теме выступления, основаную на исторических источниках и современных публикациях; свободно и корректно отвечает на вопросы и укладывается в рамки регламента;

- 4 балла выставляется студенту, если тема раскрыта, докладчик отвечает аргументированно на вопросы и замечания аудитории, но допущены незначительные ошибки в изложении материала и в ответах на вопросы;

3 балла выставляется студенту, если докладчик демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата;

2 балла выставляется студенту, если доклад не подготовлен, либо имеет существенные пробелы, основан на недостоверной информации, докладчиком допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

*Экзамен* (от лат. *examen* - испытание) - форма итоговой проверки знаний и навыков учащихся, полученных на лекционных и практических занятиях, а также их обязательных самостоятельных работ (конспектов, планов занятий и др.).

*Презентация* (от лат. *praesento* — представление) — документ или комплект документов, предназначенный для представления чего-либо (организации, проекта, продукта и т.п.). Цель презентации — донести до аудитории полноценную информацию об объекте презентации в удобной форме. Презентация является одним из [маркетинговых](#) и [PR](#) инструментов.

#### Критерии оценки презентации

Пороги оценок	Варианты параметров
Неудовлетворительно	презентация не содержит материал не по вопросу
Удовлетворительно	презентация соответствует теме; титульный слайд имеет незавершенный вид (имеется тема, не сформулированы цели и задачи, нет плана и т.п.); тема презентации не структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме.
Хорошо	презентация соответствует теме; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.) с некоторыми недочетами; сформулированная тема достаточно полно изложена и
	структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме.
Отлично	презентация соответствует теме; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма.

#### Критерии оценки знаний студентов в целом по дисциплине

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических работ, тестирования, устного опроса, а также подготовки сообщений к занятию. Знания студентов на практических занятиях оцениваются отметками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется, когда студент показывает глубокое всестороннее знание раздела дисциплины, обязательной и дополнительной литературы, аргументировано и логически стройно излагает материал, может применять знания для анализа конкретных ситуаций.

Оценка «хорошо» ставится при твердых знаниях раздела дисциплины, обязательной литературы, знакомстве с дополнительной литературой, аргументированном изложении материала, умении применить знания для анализа конкретных ситуаций.

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда студент в основном знает раздел дисциплины, может практически применить свои знания.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, когда студент не освоил основного содержания предмета и слабо знает изучаемый раздел дисциплины.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете/экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

### 7.3 Оценочные средств для проведения текущей аттестации

Форма аттестации	Знания	Умения	Практический опыт (владение)	Личные качества обучающегося	Примеры оценочных средств
Устный (письменный) опрос по темам	Контроль знаний по определенным проблемам	Оценка умения различать конкретные понятия, события и явления	Оценка навыков работы с историческими источниками	Оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	Контрольные вопросы по темам прилагаются
Рефераты	Контроль знаний по определенным проблемам	Оценка умения различать конкретные понятия, события и явления	Оценка навыков работы с историческими источниками	Оценка способности к самостоятельной работе и анализу исторических источников	Темы рефератов прилагаются
Практические работы	<i>Знать</i> -основные направления развития ключевых регионов мира	<i>Уметь</i> -ориентироваться в современной экономической, политической и культурной ситу-	Навыками: <i>анализа</i> исторических явлений и событий; <i>анализа</i> исторической информации и исторических источников;	Оценка способности оперативно и качественно решать поставленные на практических занятиях задачи	Темы работ прилагаются

	<p>на рубеже веков (XX - XXI);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность и причины локальных, региональных, межгосударственных конфликтов на рубеже веков (XX-XXI);</li> <li>- основные процессы (интеграционные, поликультурные, миграционные и иные) политического и экономического развития ведущих государств и регионов мира;</li> <li>- назначение ООН, НАТО, ЕС и других организаций и основные направления их деятельности;</li> <li>- о роли науки, культуры и религии в сохранении и укреплении национальных и государственных традиций;</li> <li>- содержание и назначение важнейших правовых и законодательных актов мирового и регионального значения;</li> <li>- основные исторические события, явления, процессы отечественной и всеобщей истории;</li> </ul> <p><i>знать</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>выдающихся исторических деятелей и их вклад в развитие России;</li> <li><i>знать</i> основные памятники отечественной культуры;</li> <li><i>знать</i> вклад ученых в формирование современной</li> </ul>	<p>ации в России и мире;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять взаимосвязь отечественных, региональных, мировых, социально-экономических, политических и культурных проблем;</li> <li>- пользоваться историческими источниками, научной и учебной литературой по истории;</li> </ul> <p><i>уметь</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- раскрывать смысл и значение важнейших исторических понятий;</li> </ul> <p><i>уметь</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- давать оценку историческим событиям и обосновывать свою точку зрения;</li> </ul> <p><i>уметь</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать компьютерную технику в режиме пользователя для поиска и анализа материалов по истории</li> </ul> <p><i>устанавливать</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>причинно-следственные связи между явлениями и событиями, пространственные и временные рамки изучаемых исторических процессов и явлений;</li> </ul> <p><i>представлять</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>результаты изучения исторического материала в формах конспекта, реферата, рецензии, презентации</li> </ul>	<p><i>установления</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>причинно-следственных связей между явлениями и событиями, пространственными и временными рамками изучаемых исторических процессов и явлений;</li> <li>конспектирования, написания реферата, рецензии, создания презентации;</li> <li>аргументации собственной точки зрения на изучаемые исторические события и явления</li> </ul>	<p>и аргументировать результаты</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	--

	исторической картины мира; <i>знать</i> особенности исторического пути России, ее роль в мировом сообществе				
Тестирование	Контроль знаний по определенным проблемам	Оценка умения различать конкретные исторические понятия и термины, события и явления, работать с историческими источниками и анализировать их, соотносить события или явления с датами или именами исторических деятелей	Оценка навыков логического анализа и синтеза при сопоставлении конкретных исторических понятий, явлений и событий, причинно-следственных связей между явлениями и событиями, пространственными и временными рамками изучаемых исторических процессов и явлений	Оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	Вопросы прилагаются

## 7.4.1. Примерные вопросы для проведения текущей аттестации

### Раздел 1

#### Личное финансовое планирование

Тесты

1. К доходам семьи НЕ относятся
    - а. Зарплата
    - б. Проценты по кредиту
    - в. Пособие по уходу за ребёнком
    - г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи
  2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?
    - а. Зарплаты
    - б. Доходов от предпринимательской деятельности
    - в. Социальных выплат
    - г. Доходов от собственности
  3. Переменная зарплата
    - а. Не зависит от результата вашей работы
    - б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
    - в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
    - г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс
  4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
    - а. Роста производительности труда
    - б. Роста безработицы
    - в. Роста спроса на продукцию фирмы
    - г. Вредных условий труда
  5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?
    - а. Доход от сдачи жилья в аренду
    - б. Пенсия
    - в. Выходное пособие при увольнении
    - г. Социальное пособие на второго ребёнка
  6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
    - а. Зарплата
    - б. Пенсия
    - в. Пособие по инвалидности
    - г. Доход от сдачи жилья в аренду
  7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:
    - а. Профсоюзе
    - б. Федеральной социальной службе
    - в. Государственной инспекции труда
    - г. Полиции
  8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?
    - а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
    - б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
    - в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
    - г. Экономический кризис
- Выбрать все подходящие ответы
1. На пособие по безработице имеют право:
    - а. Студент очного отделения

- б. Призывник армии
  - в. Сантехник, работающий в жэке
  - г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
  - д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
  - е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
  - ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
  - з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
  - и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки
2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?
- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
  - б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
  - в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
  - г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
  - д. Повышение НДФЛ
  - е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
  - ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
  - з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
  - и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

## **КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ**

### **Тесты**

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?
- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
  - б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
  - в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
  - г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества
2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?
- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
  - б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
  - в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
  - г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете
3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?
- а. Замена покупки аренды
  - б. Следование рекомендациям продавца
  - в. Экономичные упаковки
  - г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок
4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?
- а. Импульсивные покупки
  - б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
  - в. Покупка б/у вещей
  - г. Составление списка покупок перед походом в магазин

### **Задачи**

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб.

Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

### Тесты

1. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы

б. Расходы превышают доходы

в. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

2. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

б. Дорого, средне, дешево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

3. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

4. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

5. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

6. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

10

б. Получить кредит



в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

#### ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

Тесты

1. Нормой сбережения называется

а. Разница между доходами и расходами

б. Отношение доходов к расходам

в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям

г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

а. Она растёт со временем

б. Она падает со временем

в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи

г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

а. Конкретными

б. Труднодостижимыми

в. Как можно более общими

г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить

б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу

в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета

г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

#### . СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ

С Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%.

оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания.

- оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69% содержания.

- оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50% содержания тестовых заданий.

Разделы 2-3

Депозит. Кредит

Тестирование, задачи.

Занятие 1. Банковские вклады

1. Банком считаются:

- A) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции
- B) Организации, имеющие банковскую лицензию
- C) Организации, привлекающие деньги в рост
- D) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии

2. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:

- A) Дома
- B) В сейфе на работе
- C) На любом счёте в банке
- D) На срочном вкладе в банке, если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции

3. Обычно большие проценты платятся по:

- A) Вкладу до востребования
- B) Срочному вкладу
- C) Металлическому счёту

4. Деньги можно снять по требованию клиента

- A) Только по вкладу до востребования
- B) Со срочного вклада
- C) С вклада до востребования и срочного вклада

5. Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:

- A) Доход по такому вкладу всегда выше
- B) Доход всегда ниже
- C) Надо считать

## КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛ

Занятие 2. Договор банковского вклада.

Страхование вкладов

1. Средства, размещённые в банке в доверительное управление:

- A) Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)
- B) Не страхуются АСВ
- C) Страхуются АСВ в специальном порядке
- D) Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему

2. В январе 2017 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?

- A) У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке
- B) У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов
- C) У всей семьи
- D) Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей

3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2014 г.?

- A) На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады
- B) На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад
- C) На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке

4. У вас в феврале 2017 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.

5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объёме?

Занятие 3. Альтернатива банковским вкладам.

Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски

1. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:

- A) В любой валюте
- B) На любой срок
- C) Только в рублях
- D) По телефону

2. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2014 г.?

- A) Да подпадают, если они открыты в рублях
- B) Не подпадают
- C) Подпадают, если они до 700 тыс. р.

3. Вы можете открыть вклад в евро под 5% или в рублях под 10% годовых за один год. Ожидаемое обесценение рубля относительно евро 8% за тот же год. В какой валюте предпочтительнее сделать вклад?

4. Как снизить валютные риски?

- A) Держать все средства в разных валютах
- B) Держать все накопления в евро
- C) Держать все накопления в долларах
- D) Держать все накопления в рублях

Поясните свой ответ.

5. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить?

Поясните свой ответ.

**КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

6. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.

- A) При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)
- B) Цена золота как растёт, так и падает
- C) Его надо где-то хранить
- D) Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции

7. Открытие металлического счёта оправдано:

- A) При высокой инфляции
- B) При нежелании платить НДС при покупке золота
- C) При высоких колебаниях валютных курсов
- D) При росте цен на золото
- E) С учётом всего вышесказанного

8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:

- A) Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов
- B) При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту

С) При падении цен на золото клиент выигрывает

#### Занятие 4. Финансовые пирамиды

1. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

А) Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии

В) Анонимные эксперты высоко отзываются о вложении в данный инструмент

С) В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку

Д) Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

8

2. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

3. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

4. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

А) Рынок ГКО, ставший причиной дефолта 1998 г. в России

В) МММ

С) Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%

Д) Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%

Е) Продажа автомашин фирмой «Властилина» за половинную стоимость завода-производителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки

Ф) Русский дом «Селенга»

5. Человек, создающий финансовую пирамиду, достоин:

А) Восхищения

В) Презрения

С) Он такой же, как все

#### Занятие 5. Кредитные продукты банков

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2016 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

А) Обеспеченность

В) Возвратность

С) Срочность

Д) Платность

Е) Дифференцированность

#### КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

А) Потребительский кредит

В) Ипотечный

С) Экспресс-кредит

Д) Кредит на безбедную старость

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту, если ежемесячный платёж по ней превышает 30% доходов потенциального заёмщика?

А) Нет

В) Да

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не

пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины. Вторая программа кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра в Германии. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 20% выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмёте ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте свой ответ.

10

Занятие 6. Ипотечные продукты банков

1. Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?

- A) Аннуитетный платёж
- B) Дифференцированный платёж

2. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

- A) Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту
- B) Автомобиль является обеспечением по кредиту
- C) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%
- D) Кредит выдаётся в рублях
- E) Требуется поручитель по кредиту

3. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?

- A) КАСКО
- B) Страхование гражданской ответственности
- C) Страхование объекта недвижимости на период его строительства
- D) Страхование доходов заёмщика
- E) Страхование жизни и трудоспособности заёмщика
- F) Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попалось объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «ТринфикоПропети Менеджмент» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность, как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры,

тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

5. Ваши родители в своё время помогли вам приобрести квартиру в ипотеку, дали 50% первоначального взноса. У вас есть сестра школьного возраста. Родители решили вложиться в новостройку, чтобы к окончанию школы у неё тоже была отдельная жил площадь. Родители подготовили все документы для оформления кредитной заявки в банке. Кредитный брокер, изучив материалы, сообщил родителям, что банк может отказать им в кредите, так как их возраст близок к критической отметке — 65 годам. Однако по остальным показателям они могли бы набрать хорошие баллы при скоринге. Кредитный брокер посоветовал родителям обратиться к вам за помощью. Вы можете выступить как поручитель по кредиту, или добавить на первоначальный взнос, или оформить кредит на себя (а платежи по кредиту от вашего имени будут осуществлять родители). Согласитесь ли вы помочь родителям? Если да, то какой из предложенных брокером путей решения этой ситуации вы выберете?

Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита

1. Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?

- A) Наличные средства
- B) Депозит до востребования
- C) Средства, инвестированные в золото
- D) Металлические счета

2. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?

- A) Сведения о просроченной задолженности клиента банка
- B) Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика
- C) Личные данные заёмщика
- D) Нет правильного ответа

3. Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?

- A) В страховую компанию
- B) В коллекторское агентство
- C) К поручителю
- D) В Центральный банк
- E) В бюро кредитных историй

4. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у него материальной выгоды?

- A) 13%
- B) 18%
- C) 35%
- D) 20%

5. По сообщению Bankir.ru, «Связь-Банк» решил смягчить условия жилищного кредитования. Теперь он выдаёт ипотечные кредиты физическим лицам, достигшим года и имеющим опыт работы не менее одного года. Является ли, на ваш взгляд, это решение банка рискованным?

Обоснуйте свой ответ. Какие дополнительные критерии отбора заёмщиков может ввести банк, чтобы снизить подверженность кредитному риску ввиду либерализации требований, предъявляемых к заёмщику?

Занятие 8. Банковские платёжные карты

1. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. и расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?
  - А) Банкоматную карту
  - В) Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей
  - С) Кредитную карту
  - Д) Дебетовую карту
2. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Евгения Симонова оформила банкоматную карту и пополнила карточный счёт на 10 тыс. р. Проходя мимо банка 2 недели спустя, она решила положить денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супругу и двум дочерям. В итоге на её счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли она по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?
  - А) Да
  - В) Нет
3. Виктор Яковлев активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, по которой расходный лимит составляет 15 тыс. р. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счёте равен 7 тыс. р. За пользование кредитными средствами банк взимает 15% годовых, при наличии несанкционированной задолженности — 1% в сутки. Виктор совершил покупки в магазине на сумму 30 тыс. р. и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счёт через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?
4. Вы решили открыть счёт в «2Т Банке». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните свой ответ.
5. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка — отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?
6. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

#### Занятие 9. Банковские платёжные карты

как средство платежа: практические аспекты

1. Какая из приведённых ниже карт платёжной системы Visa предоставляет её владельцу более высокий престиж и финансовую свободу?
  - А) Visa Classic
  - В) Visa Gold
  - С) Visa Electron
  - Д) Visa Platinum
2. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?

- A) Да
- B) Нет

3. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300–15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно. Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание — 300 р. в месяц, за блокировку — 60 р. Предусмотрена

возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?

- A) Банкоматной
- B) Дебетовой
- C) Дебетовой с овердрафтом
- D) Предоплаченной
- E) Кредитной

4. С 1 января 2014 г. вступила в действие 9-я статья Закона «О национальной платёжной системе». С этого момента банк обязуется уведомлять вас об операциях, которые вы проводили с использованием платёжной карты, эмитированной банком. Кроме этого при выявлении операций, которые были совершены по карте без вашего на то согласия, банк должен будет компенсировать ваши потери. Однако о несанкционированном списании средств со счёта, к которому привязана ваша карта, вы должны будете сообщить в банк в течение суток. Информирование об операциях клиента банки в основном проводят с использованием смс-оповещения или электронной почты. Какой из этих вариантов оповещения об операциях является более предпочтительным для вас и почему? Как, по вашему мнению, банк должен связываться с клиентами, у которых нет ни почты, ни мобильного телефона? Например, такими клиентами могут быть пенсионеры, пенсия которых перечисляется на социальные карты. Обоснуйте свою точку зрения.

5. Вы решили приобрести новый сотовый телефон в магазине, но оплата покупки по карте не состоялась, касса не выдала чек. Продавец магазина с вашего разрешения ещё раз провёл картой через терминал в торговой точке. В этот момент вам пришло смс-уведомление о двойном списании денежных средств с вашего счёта. Что вы будете делать в этом случае?

6. В Интернете популярность набирают платежи криптовалютой, в частности цифровой валютой — биткоином. Однако Банк России и Генпрокуратура выразили обеспокоенность надёжностью расчётов с использованием этого средства платежа. Зная об этом, попробуете ли вы рассчитаться этой виртуальной валютой за товары и услуги, приобретаемые через Интернет? Поясните свой ответ.

Занятие 10. Микрофинансирование

1. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансирование изначально было создано для:

- A) Обеспечения доступности финансовых услуг людям, по тем или иным причинам не имеющим доступа к банковским услугам
- B) Помощи бедным людям
- C) Получения сверхдохода организаторами микрофинансовой организации
- D) Потребительского кредитования
- E) Предоставления средств для ведения мелкого бизнеса
- F) Обклеивания объявлениями остановок общественного транспорта

2. Вам срочно потребовались деньги на две недели. Что лучше?

- A) Использовать банковскую кредитную карту (24% годовых, льготный период 45 дней)
- B) Взять микрофинансовый заём под 3% в день

Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и во втором случае, если требуемая сумма составляет 20 тыс. р. на две недели?

О т в е т: по кредитной карте р.;  
по микрофинансовому займу р.

3. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансовая организация



предлагает взять у вас деньги в рост под 60% годовых. Это:

- А) Надёжная и высокодоходная форма сбережений
- В) Ваши деньги, внесённые в эту организацию, страхуются АСВ
- С) Это высокорискованное вложение и, скорее всего, финансовая пирамида
- Д) Вы помогаете бедным людям получить доступ к финансовым ресурсам

4. Вам предлагают микрозаём на 15 000 р. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19 500 р., с «переплатой» 4500 р.

Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

5. Почему так важна кредитная история? Подчеркните правильный ответ.

- А) Без неё вы не получите банковский кредит
- В) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту
- С) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну
- Д) Без неё вы будете много переплачивать за использование кредита

**КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛ**

Е) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту

6. Подчеркните правильный ответ. Чтобы сформировалась хорошая кредитная история, надо:

- А) Вовремя погашать проценты по взятому кредиту
- В) Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платёж по кредиту
- С) Прежде чем брать кредит, взвесить свои возможности по его возврату
- Д) Соотносить свои потребности со своими возможностями

Занятие 11. Платёжные услуги банков

1. Какой способ оплаты за товары и услуги наиболее экономически оправдан для физического лица?

- А) Предоплаченной картой
- В) Банковским переводом
- С) Наличными средствами через платёжный терминал

2. Какую банковскую операцию невозможно сделать через банкомат?

- А) Оплатить ЖКУ
- В) Погасить задолженность по кредиту
- С) Открыть депозит
- Д) Подключить смс-оповещение о совершаемых операциях
- Е) Оформить банковский перевод на счёт клиента американского банка
- Ф) Зачислить наличные средства на банковский счёт

3. Вы решили воспользоваться платёжным терминалом небанковской кредитной

организации для совершения денежного перевода. Потребуется ли вам для этого вводить пин-код вашей дебетовой карты?

- А) Да
- В) Нет

4. Выбирая систему денежных переводов, вы увидели в Национальном банковском журнале интервью Алексея Абрамейцева, председателя правления АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО). Этот банк является оператором платёжной системы CONTACT. В интервью Алексей Абрамейцев упомянул о том, что в октябре 2013 г. Всемирная конфедерация бизнеса (США)

наградила систему CONTACT международной премией за достижения в бизнесе «TheBizz 2013 Award». Среди преимуществ системы оценочный комитет выделил лидерство в сегменте денежных переводов без открытия счёта, «качество системы управления, продуктов и сервисов, творческий подход к бизнесу и инновациям, корпоративную социальную ответственность». Достаточно ли вам этой информации,

чтобы воспользоваться услугами системы CONTACT, и почему? Какие дополнительные факторы вы считаете необходимым учесть, чтобы стать постоянным клиентом этой системы?

5. Bankir.ru сообщает, что клиенты Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России» теперь могут создать и сохранить шаблоны персональных платежей, которые они проводят через терминалы и банкоматы. Разработчики считают, что это ускорит проведение операций через каналы самообслуживания клиентов. Интересна ли эта техническая новация для вас? Какие удалённые каналы банковского обслуживания вы считаете удобными и экономически оправданными для вашей семьи и почему?

Занятие 12. Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг

1. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счётом дистанционно в режиме онлайн?

- A) Интернет-банк
- B) Банк-клиент
- C) Банк-чек

2. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках смс-оповещением клиента о проведённых им операциях? КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛ

- A) Да
- B) Нет

3. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по спектру выполняемых операций и временным затратам?

- A) Мобильный банкинг
- B) Интернет-банкинг
- C) Платёжный терминал
- D) Банкомат
- E) Поход в офис банка

4. По сообщению Bankir.ru, в 2013 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания — банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% транзакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2013 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.). Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?

5. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, Bankir.ru сообщает, что в 2012 г. клиенты американских банков провели 53% транзакций через интернет-банкинг, на обслуживание в офисах пришлось только 14% операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14% транзакций. А как, на ваш взгляд, обстоят дела с онлайн-каналами банковского обслуживания в вашем регионе? Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента онлайн-банкинга?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания.
- оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все

тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69% содержания. - оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50% содержания тестовых заданий

Собственный бизнес

## ТЕСТЫ

1. Что такое фирма?

А) Некоммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.

Б) Коммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.

В) Некоммерческая организация, осуществляющая защиту прав граждан при их вступлении в экономические отношения.

Г) Коммерческая организация, нацеленная на захват государственной власти и реализацию своей политической программы.

2. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?

А) Иванова И.И., работающего генеральным директором фирмы «Восток».

Б) Горохова В.А., директора крупного государственного предприятия.

В) Беляева М.С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик».

Г) Соснина А.П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания в Калининградской области.

3. Прибыль — это

А) положительная разница между доходами и расходами фирмы.

Б) совокупность всех доходов фирмы за определённый период.

В) разность внешних и внутренних издержек фирмы.

Г) сумма доходов и расходов фирмы.

4. Количественная величина продаж определённого вида товаров фирмы конкретной группе покупателей в течение чётко указанного периода при утверждённой программе маркетинга — это

А) издержки фирмы.

Б) доход фирмы.

В) прогноз прибыли.

Г) прогноз продаж.

5. Общие издержки — это

А) издержки в расчёте на единицу произведённого товара (услуги).

Б) расходы на приобретение всего объёма ресурсов, которые используются фирмой для производства определённого объёма продукции.

В) совокупность доходов и расходов фирмы за определённый период.

Г) общая сумма проданного товара за определённый период.

6. Что из перечисленного относится к переменным издержкам фирмы по производству печенья?

А) Плата за аренду помещения.

Б) Оплата труда бухгалтера.

В) Покупка муки, масла, яиц и другого сырья.

Г) Оплата кредита, взятого на покупку нового оборудования.

7. Реальная сумма издержек, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции, — это

А) предельные издержки.

Б) бухгалтерские издержки.

В) постоянные издержки.

Г) переменные издержки.

8. Кто такие бизнес-ангелы?

А) Органы государственной власти, создающие благоприятные правовые условия для создания бизнеса.

Б) Организации, дающие бизнесмену кредит под залог какого-либо имущества.

В) Образовательные организации, проводящие бизнес-тренинги.

Г) Лица, готовые вложить свои деньги в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам.

#### ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1. Выберите несколько верных ответов.

Что из перечисленного относится к признакам фирмы?

А) Занимается производством товаров и услуг.

Б) Владельцы фирмы хотят получить доход в форме заработной платы.

В) Занимается управлением государством.

Г) Покупает или арендует факторы производства и комбинирует их в процессе производства благ.

Д) Фирма подчиняется Министерству экономики страны.

Е) Произведённые товары или услуги фирма продаёт индивидуальным покупателям, другим фирмам или иным организациям.

2. Выберите несколько верных ответов:

Что из перечисленного относится к характеристикам прямых продаж?

А) Продаётся сложный и дорогой товар (оказывается услуга).

Б) Используется в ситуации, когда рынок находится на различных территориях.

В) Потребитель товара (услуги) находится на одной территории (рядом) с продавцом.

Г) Продаваемый товар (услуга) имеет низкую цену и его легко доставлять.

Д) Возможность влиять на принимаемое решение покупателя (непосредственный контакт).

Е) Используется, когда есть профессиональный торговец, который уже продаёт сходный товар.

#### КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы. Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы.

Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.

2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента. Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.

4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.

5. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды. Какой тип продаж (прямые, непрямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

2. Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:

- аренда помещения — 50 000 р.
- коммунальные услуги — 20 000 р.
- заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) — 300 000 р.
- ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.
- прочие расходы — 50 000 р.

В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнесплан, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта.

Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

4. Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ТЕМЫ ДИСКУССИЙ

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?

2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия?

3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?

4. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?

## ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

1. Разработать бизнес-план своего малого предприятия, ориентированного на местный рынок, и презентацию своего бизнес-проекта.

2. Провести исследование в своём районе / городе / посёлке, направленное на выявление количества жителей, занятых бизнесом, и количества жителей, желающих заниматься бизнесом, а также на выявление проблем, которые в связи с этим существуют.

### **Критерии оценок**

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

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

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

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

#### **7.4.2. Примерные задачи для проведения промежуточной аттестации**

##### **Вопросы к дифференцированному зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.

33. Объяснить понятие " Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

## **8. ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Порядок обучения инвалидов и студентов с ограниченными возможностями определен Положением КубГУ «Об обучении студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья».

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены образовательные технологии, учитывающие особенности и состояние здоровья таких лиц.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Не предусмотрено.

**Рецензия**  
на рабочую программу  
учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности  
по специальности 44.02.01 Дошкольное образование

Рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 44.02.01 Дошкольное образование, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 17 августа 2022 г. № 743.

В рабочую программу учебной дисциплины включены разделы «Паспорт рабочей программы учебной дисциплины», «Структура и содержание учебной дисциплины», «Образовательные технологии», «Условия реализации программы учебной дисциплины», «Перечень основной и дополнительной учебной литературы и иных информационных источников, необходимых для освоения дисциплины», «Методические рекомендации обучающимся по освоению дисциплины», «Оценочные средства для контроля успеваемости» и «Дополнительное обеспечение дисциплины».

Структура и содержание рабочей программы соответствуют целям образовательной программы СПО по специальности 44.02.01 Дошкольное образование, и будущей профессиональной деятельности студента.

Объем рабочей программы учебной дисциплины полностью соответствует учебному плану подготовки по данной специальности. В программе четко сформулированы цели обучения, а также прогнозируемые результаты обучения по дисциплине, предусмотрено логически последовательное изложение учебного материала, выдерживается соотношение объемов модулей рабочей программы и тем дисциплины.

Информационно-методическое обеспечение учебных занятий и самостоятельной работы представлены достаточно полно, что позволяет студентам глубоко осваивать учебный материал и получать навыки по его использованию на практике.

Рабочая программа дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности составлена корректно, с учетом всех требований и может быть рекомендована для реализации в образовательных организациях гуманитарного профиля.

Рецензент:

БПОУ КК «Краснодарский педагогический колледж»  
старший методист



Н.С. Базель  
15.05.2025



### Рецензия

на рабочую программу учебной дисциплины  
ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности  
по специальности среднего профессионального  
образования 44.02.01 Дошкольное образование  
Разработчик: Юрченко Т.В.

Содержание рабочей программы соответствует требованиям федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования по специальности 44.02.01 Дошкольное образование.

Рабочей программой определены место и роль учебной дисциплины «Основы педагогики» в овладении обучающимися профессиональных компетенций, умений и знаний, установленных ФГОС СПО по специальности 44.02.01 Дошкольное образование, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 17 августа 2022 г. № 743.

В соответствии с требованиями ФГОС СПО по соответствующей специальности установлены цели и задачи дисциплины, сформулированы требования к условиям реализации, осуществлению контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины в соответствии с квалификационными требованиями ФГОС СПО.

Главная цель и задачи учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности ориентированы на формирование знаний и умений по выполнению профессиональной деятельности специалиста.

Рекомендуемая литература к программе достаточна, и соответствует предъявляемым требованиям.

Программа предусматривает разноуровневое обучение и отражает индивидуальный подход к обучающимся. В программе учтена специфика специальности 44.02.01 Дошкольное образование и отражена практическая направленность учебной дисциплины.

Считаю, что рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности обеспечивает подготовку конкурентоспособных выпускников в соответствии с запросами регионального рынка труда и может быть использована в учебном процессе подготовки по специальности среднего профессионального образования 44.02.01 Дошкольное образование.

Рецензент:  
Кандидат педагогических наук,  
кафедры ПМНО ФГБОУ ВО  
«КубГУ»



В.А. Казанцева  
14.05.2025