

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
Красноярский институт железнодорожного транспорта
– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(КрИЖТ ИрГУПС)

Н.В. ФАДЕЕВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические материалы и указания по изучению дисциплины для
обучающихся направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом

КРАСНОЯРСК, 2023

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.

00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Фадеева, Н. В. : Методические материалы и указания по изучению дисциплины для обучающихся направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом / Н. В. Фадеева ; КрИЖТ ИрГУПС. – Красноярск : КрИЖТ ИрГУПС, 2023. – 37 с.

Методические материалы и указания по изучению дисциплины разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины Б1.О.18 Финансовая грамотность для направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом.

Содержат указания по лекционным и практическим занятиям, самостоятельной работе, список рекомендуемой литературы и информационных ресурсов, а также методические материалы для подготовки к текущему и промежуточному контролю знаний.

Рекомендовано к изданию методическим советом КрИЖТ ИрГУПС

Печатается в авторской редакции

© Фадеева Н.В., 2023

© Красноярский институт

железнодорожного транспорта, 2023

Содержание

Введение.....	4
1 Цели, задачи и планируемые результаты обучения.....	4
2 Тематическое содержание дисциплины	5
3 Методические рекомендации по лекционным занятиям	7
4 Методические рекомендации по практическим занятиям.....	9
5 Методические рекомендации по организации самостоятельной работы.....	10
6 Список рекомендованной литературы и иных информационных ресурсов для изучения дисциплины	12
7 Методические рекомендации по подготовке к текущей и промежуточной аттестации	14
7.1 Задания разноуровневого уровня	20
7.2 Типовые тестовые задания	25
7.3 Типовые контрольные задания к конспекту лекций	34
7.4 Зачет.....	34

Введение

Данные методические указания предназначены для организации учебного процесса и оказания методической помощи обучающимся при изучении дисциплины «Финансовая грамотность».

В указаниях изложены цель и задачи дисциплины, планируемые результаты обучения, тематическое содержание дисциплины, список рекомендуемых источников, а также типовые задания для подготовки к текущему и промежуточному контролю.

1 Цели, задачи и планируемые результаты обучения

Цель дисциплины состоит в:

- формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач;
- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Задачи дисциплины:

- усвоить базовые понятия и термины курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
- сформировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- изучить основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;
- сформировать навыки выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен достигнуть результатов образования, указанных в таблице 1

Таблица 1 - Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требованиями к результатам освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.6 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	<p>Знать: структуру личных финансов (личного бюджета) и экономику семьи; основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей; источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</p> <p>Уметь: применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности; обосновывать и представлять полученные результаты для оценки экономических и финансовых рисков с последующим их контролем; анализировать экономические процессы и явления и использовать полученные результаты при формировании личных финансов, подготовить исходные экономические данные для проведения их анализа; пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных</p> <p>Владеть: навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных; основами экономических знаний для описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности; методами сбора и анализа экономической информации</p>

2 Тематическое содержание дисциплины

Объем дисциплины – 108 час (3 зед.). Их распределение по темам дисциплины и видам учебной работы приведено в таблице 2.

Таблица 2 – Тематическое распределение трудоемкости дисциплины

Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				Очно-заочная форма				Код индикатора достижения компетенции
		Семестр	Часы			Курс/сессия	Часы			
			Лекции	Практические	Самостоятельная работа		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	
1.0	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности									
1.1	Личное финансовое планирование	4	2	4	6	5	2	2	6	УК-10.6
1.2	Контроль и управление личными финансами	4	2	4	6	5	2	2	6	УК-10.6
2.0	Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами									УК-10.6
2.1	Банки и банковские операции	4	2	4	6	5	2	2	6	УК-10.6
2.2	Инвестиции и ценные бумаги	4	2	4	9	5	2	2	9	УК-10.6
2.3	Налогообложение организаций и домохозяйств	4	2	4	6	5	2	2	8	УК-10.6
2.4	Государственное и добровольное пенсионное страхование	4	2	4	6	5	2	2	6	УК-10.6
2.5	Возможности пенсионного накопления	4	2	4	6	5	2	2	8	УК-10.6
2.6	Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета	4	2	4	6	5	2	2	8	УК-10.6
2.7	Оценка и управления рисками	4	1	2	6	5	1	1	8	УК-10.6
	Итого	4	17	34	57	5	17	17	65	УК-10.6
	Промежуточная аттестация – зачет	4				5	9			УК-10.6

3 Методические рекомендации по лекционным занятиям

Лекция (от лат. lectio) – это систематическое, последовательное, монологическое устное изложение лектором (преподавателем) учебного материала. Лекция одна из организационных форм обучения в высшем учебном заведении.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Основными организационными вопросами при этом являются, во-первых, подготовка к восприятию лекции, и, во-вторых, как записывать лекционный материал.

Особое значение лекции состоит в том, что знакомит обучающихся с наукой, расширяет, углубляет и совершенствует ранее полученные знания, формирует научное мировоззрение, учит методике и технике лекционной работы.

Кроме того, на лекции мобилизуется внимание, вырабатываются навыки слушания, восприятия, осмысления и записывания информации. Все это призвано воспитывать логическое мышление обучающихся и закладывает основы научного исследования.

Работа обучающихся на лекции – сложный процесс, сочетающий в себе три вида деятельности: слушание, осмысливание и конспектирование (запись).

Задача обучающихся на лекции состоит в том, чтобы кратко, ясно, конструктивно записывать материал – конспектировать.

Конспект помогает восстановить в памяти все содержание лекции, дисциплинирует обучающихся, является важным приемом обучения.

Основное отличие конспекта от текста – отсутствие или значительное снижение избыточности, т.е. удаление отдельных слов или частей текста, не выражающих существенной информации, а также замена развернутых оборотов текста более краткими словосочетаниями (свертывание).

При конспектировании основную информацию следует записывать подробно, а дополнительные и вспомогательные сведения, примеры – очень кратко.

Умение отделять основную информацию от второстепенной – одно из главных требований к конспектирующему.

Хорошие результаты в выработке такого умения дает прием, названный условно приемом фильтрации и сжатия текста, который включает в себя две операции:

- а) разбивка текста на части по смыслу;
- б) нахождение в каждой части текста слова, краткой фразы или обобщающей короткой формулировки, которые бы выражали основной смысл этой части. Такие слова или фразы называются ключевыми.

Ведение конспекта создает особенно благоприятные условия для запоминания прослушанного, так как в этом процессе принимают участие слух, зрение, рука. Это позволяет сосредоточиться, способствует запоминанию.

Умело зафиксированный материал легче запоминается, поэтому хороший конспект можно считать своеобразным пособием при подготовке к экзамену.

При неумелом конспектировании характерны следующие основные ошибки:

- попытки записывать все почти дословно;
- составление плана вместо записи лекций;
- выборочная запись лишь только важной и трудной информации.

Основной принцип конспектирования – писать не все, но так, чтобы сохранить все действительно важное и логику изложения материала, чтобы при необходимости можно было полностью «развернуть» конспект в исходный текст.

Сокращение записи может достигаться не за счет пропусков каких-то элементов лекций, а благодаря концентрированию, сгущению исходной информации.

Очень важно выделить и четко зафиксировать идеи лекции. Во время лекции цветными карандашами необходимо обводить, подчеркивать или обозначать ключевые аспекты лекций. При работе с конспектом это позволяет сразу увидеть главное.

Весьма эффективным способом проработки лекционного материала в течение семестра является составление и сохранение подробных планов, особенно тех лекций, усвоение которых вызывало затруднение. Этот план позволит гораздо быстрее и полнее вспомнить материал, к экзамену его можно использовать и как план ответа.

В плане материал представляется более сжато, без мелких деталей и подробностей, поэтому при сопоставлении и анализе планов лекций легче, чем по конспекту, выявить основные, стержневые идеи курса, его логику и определить типовой алгоритм, по которому обычно излагаются важнейшие понятия.

Для лучшего представления структуры изучаемого материала очень полезно составлять схемы логических связей отдельных частей лекции, раздела.

После проработки лекции желательно проверить, как вами усвоен материал. Критериями качественной работы могут быть следующие аспекты:

- знать тему;
- четко представлять план лекции или данного вопроса;
- уметь выделять основное, главное;
- усвоить значение примеров и иллюстрации;
- знать, как связаны вновь получаемые знания с уже имеющимися;
- знать возможность и необходимость применения полученных сведений.

Завершающим этапом, выполняемым в рамках самостоятельной работы над лекцией, является обработка, закрепление и углубление знаний по теме. Необходимо обращаться к лекциям неоднократно. После каждой лекции перечитать новый материал с заучиванием новых определений, формул и выражений. Первый просмотр записей желательно сделать в тот же день, когда все свежо в памяти. Конспект нужно прочитать, заполнить пропуски, расшифровать некоторые сокращения. Затем надо ознакомиться с рекомендованной по теме преподавателем литературой, учебником, внести нужные уточнения и дополнения в лекционный материал.

Важнейшим критерием усвоения лекционного материала зависит от направленности внимания обучающихся. Эффективная работа обучающихся на лекции требует определенных умений. К ним относятся: умение эффективно слушать лекцию, умение осмысливать информацию, управлять своим вниманием, правильно конспектировать лекцию, владеть навыками синхронной переработки логической структуры информации в записи.

4 Методические рекомендации по практическим занятиям

Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.

На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить

домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.

Для того чтобы практические занятия приносили максимальную пользу, необходимо помнить, что выполнение практических заданий проводится по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса. Только после усвоения лекционного материала с определенной точки зрения он будет закрепляться на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций, задач. При этих условиях обучающийся не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул (и это очень важно) для активной проработки лекции.

Вся процедура выполнения практических заданий состоит из последовательной реализации следующих этапов:

- 1 Внимательное изучение содержания задания.
- 2 Формирование методического инструментария решения проблемного вопроса (определение метода исследования).
- 3 Рассмотрение и решение проблемных вопросов (в рамках практического задания) с подробным их изложением.
- 4 Содержательная интерпретация результатов выполнения практического задания.

При выполнении практических заданий нужно обосновывать каждый этап выполнения, исходя из теоретических положений курса. Полезно до начала выполнения составить краткий план выполнения задания. Выполнение задания при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, рисунками, а также средствами деловой графики.

Если в процессе работы над изучением теоретического материала или при решении задач у обучающегося возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. Обучающийся должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения.

5 Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Цели самостоятельной работы:

- стимулирование познавательного интереса;
- закрепление и углубление полученных знаний и навыков;

- развитие познавательных способностей, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовка к предстоящим занятиям;
- развитие самостоятельности мышления, способностей к самосовершенствованию и самореализации;
- развитие культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и формировании компетенций.

Критериями оценки результатов самостоятельной работы обучающегося являются:

- уровень освоения учебного материала (качество знаний);
- умение и навыки использовать теоретические знания в решении практических задач;
- обоснованность и четкость изложения ответов;
- оформление письменных работ в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Самостоятельная работа выполняется обучающегося по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Преподаватель сопровождает самостоятельную работу обучающихся: предлагает задания различного типа, консультирует обучающегося в процессе его работы, помогает преодолеть возникающие затруднения, оценивает совместно с обучающимся качество выполненной работы, организует публичность обсуждения результатов.

Результаты контроля самостоятельной работы учитываются для оценивания успеваемости обучающихся при текущем контроле знаний и промежуточной аттестации по результатам семестра.

Традиционные формы самостоятельной работы студентов следующие:

- работа с конспектом лекции, т.е. дополнение конспекта учебным материалом (учебника, учебного пособия, первоисточника, дополнительной литературы, нормативных документов и материалом электронного ресурса и сети Интернет);
- конспектирование текста (работа со справочниками, нормативными документами) в рамках изучения теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу;
- выполнение заданий реконструктивного уровня;
- подготовка к текущей аттестации, в том числе к тестированию.

Важнейшим этапом работы является изучение рекомендованной к каждой теме литературы.

При работе над рекомендованными источниками и литературой необходимо помнить, что здесь недостаточно ограничиваться лишь беглым ознакомлением или просмотром текста.

Прежде чем приступить к работе с тестом обучающийся должен:

- а) сформулировать общее представление о произведении (ознакомиться с заголовком, оглавлением, если оно имеется, просмотреть

текст) и целях его создания (обратить внимание на дату написания, реконструировать, опираясь на уже имеющиеся сведения и привлекая дополнительную литературу, историческую ситуацию) определить причины, побудившие автора написать работу;

б) внимательно прочитать текст, возвращаясь к отдельным положениям, выделяя непонятные смысловые части. Выяснить непонятные значения, используя словари, справочную литературу;

в) раскрыть связи теоретических положений и конкретных фактов, определяя то общее, что послужило основой для сделанного вывода.

На основе изученных источников и литературы рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой, проверьте усвоение материала, ориентируясь на вопросы для самоконтроля.

При этих условиях обучающийся не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул для активной проработки лекции

Если в процессе работы над изучением материала у обучающегося возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. Обучающийся должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения.

6 Список рекомендованной литературы и иных информационных ресурсов для изучения дисциплины

Для изучения дисциплины рекомендуется основная и дополнительная литература, а также информационные ресурсы чети Интернет и нормативно-правовые документы, указанные в таблице 3.

Таблица 3 – Список рекомендованной литературы и иных информационных ресурсов для изучения дисциплины

6.1 Учебная литература				
6.1.1 Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Туманян, Д.Р. и др.	Финансовая грамотность : учебник https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=6	Южный федеральный ун-т. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020	100% онлайн
6.1.1.2	Сычева-Передеро, О.В.	Финансовая грамотность : учебное пособие : https://e.lanbook.com/book/186377	Кемерово : КемГУ, 2021	100% онлайн
6.1.2 Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Фрицлер А. В.	Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов. - https://urait.ru/bcode/478219	Москва : Издательство Юрайт, 2021	100 % онлайн
6.1.2.2	Аскинадзи В. М.	Инвестиции : учебник для вузов. - https://urait.ru/bcode/468735	Москва : Издательство Юрайт, 2021	100 % онлайн
6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке / 100% онлайн
6.1.3.1	Фадеева Н.В.	Методические материалы и указания по изучению дисциплины	Личный кабинет обучающегося, ЭИОС	100% онлайн
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
6.2.1	Библиотека КрИЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта – филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.irgups.ru/ . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.			
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013-2023. – URL: http://umczdt.ru/books/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011-2023. – URL: http://znanium.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020-2023. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.2.5	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011-2023. – URL: http://e.lanbook.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Университетская библиотека онлайн : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2006-2023. – URL: https://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст :			

	электронный.
6.2.7	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: http://sdo.krsk.irkups.ru/ . – Текст: электронный.
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003-2023. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.
6.2.9	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016-2023. – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы	
6.3.1 Базовое программное обеспечение	
6.3.1. 1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).
6.3.2 Специализированное программное обеспечение	
6.3.2. 1	Не используется
6.3.3 Информационные справочные системы	
6.3.3. 1	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.kr.w.rzd . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный
6.3.3. 2	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3. 3	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.

7 Методические рекомендации по подготовке к текущей и промежуточной аттестации

Контроль качества освоения дисциплины и уровня сформированности компетенций включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Задачи промежуточного контроля – оценить уровень сформированности компетенции в рамках дисциплины, в том числе работу обучающегося за определенный период, полученные им теоретические знания, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их к решению практических задач.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

– минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;

– базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;

– высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

Текущий и промежуточный контроль по дисциплине осуществляется в соответствии со следующей программой:

Таблица 4 – Программа контрольно-оценочных мероприятий по очной форме обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
4 семестр					
1	1	Текущий контроль	Личное финансовое планирование	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
2	2	Текущий контроль	Контроль и управление личными финансами	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
3	2	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)
4	3-4	Текущий контроль	Банки и банковские операции	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно)
5	5-6	Текущий контроль	Инвестиции и ценные бумаги	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
6	7-8	Текущий контроль	Налогообложение организаций и домохозяйств	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного

					уровня (письменно),
7	9-10	Текущий контроль	Государственное и добровольное пенсионное страхование	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
8	11-12	Текущий контроль	Возможности пенсионного накопления	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
9	13-14	Текущий контроль	Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
10	15-16	Текущий контроль	Оценка и управления рисками	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
11	16	Текущий контроль	Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)
12	17	Промежуточная аттестация - зачет	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)

Таблица 5 – Программа контрольно-оценочных мероприятий по очно-заочной форме обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
5 семестр					
1	1	Текущий контроль	Личное финансовое планирование	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
2	2	Текущий контроль	Контроль и управление личными финансами	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
3	2	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)

4	3-4	Текущий контроль	Банки и банковские операции	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
5	5-6	Текущий контроль	Инвестиции и ценные бумаги	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
6	7-8	Текущий контроль	Налогообложение организаций и домохозяйств	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
7	9-10	Текущий контроль	Государственное и добровольное пенсионное страхование	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
8	11-12	Текущий контроль	Возможности пенсионного накопления	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
9	13-14	Текущий контроль	Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
10	15-16	Текущий контроль	Оценка и управления рисками	УК-10.6	Конспект (письменно), Задания реконструктивного уровня (письменно),
11	16	Текущий контроль	Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)
12	17	Промежуточная аттестация - зачет	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-10.6	Тестирование (компьютерные технологии)

Общий перечень и характеристика оценочных средств, используемых в рамках дисциплины для оценивания компетенций на различных этапах их формирования приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Перечень и характеристика применяемых оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в методических указаниях
Текущий контроль успеваемости			
1	Конспект	Средство, позволяющее формировать и оценивать способность обучающегося к восприятию, обобщению и анализу информации. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся	Темы конспектов по дисциплине
2	Задания реконструктивного уровня	Средство, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые задания реконструктивного уровня
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Фонд тестовых заданий
Промежуточная аттестация			
4	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Банк тестовых заданий

Для оценивания результатов обучения в рамках применения каждого оценочного средства применяются определенные критерии и шкалы, представленные ниже.

Таблица 7 – Критерии и шкала оценивания тестовых заданий при промежуточной аттестации в форме зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Таблица 8– Критерии и шкала оценивания конспекта

Шкала оценивания	Критерии оценивания
------------------	---------------------

«отлично»		Конспект полный. В конспектируемом материале выделена главная и второстепенная информация. Установлена логическая связь между элементами конспектируемого материала. Даны определения основных понятий; основные формулы приведены с выводом, дана геометрическая иллюстрация. Приведены примеры
«хорошо»	«зачтено»	Конспект полный. В конспектируемом материале выделена главная и второстепенная информация. Установлена не в полном объеме логическая связь между элементами конспектируемого материала. Даны определения основных понятий; основные формулы приведены без вывода, частично дана геометрическая иллюстрация. Примеры приведены частично
«удовлетворительно»		Конспект не полный. В конспектируемом материале не выделена главная и второстепенная информация. Не установлена логическая связь между элементами конспектируемого материала. Даны определения основных понятий; основные формулы приведены без вывода, нет геометрической иллюстрации. Примеры отсутствуют
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Конспект не удовлетворяет ни одному из критериев, приведенных выше

Таблица 9 – Критерии и шкала заданий реконструктивного уровня

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»		Обучающийся излагает материал логично, грамотно, без ошибок; свободно владеет профессиональной терминологией; умеет высказывать и обосновать свои суждения; дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; организует связь теории с практикой
«хорошо»	«зачтено»	Обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале; владеет профессиональной терминологией; осознанно применяет теоретические знания для решения кейса, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности. Ответ обучающегося правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный
«удовлетворительно»		Обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	У обучающегося отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс. В ответе обучающийся проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейса

Таблица 10 – Критерии и шкала оценивания результатов тестирования (при текущем контроле)

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Типовые задания для подготовки к текущей и промежуточной аттестации, а также описание процедуры их проведения представлены далее.

7.1 Задания разноуровневого уровня

Выполнение заданий разноуровневого уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий, предусмотрены двух видов:

- реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей
- творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Во время выполнения заданий разноуровневого уровня пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено.

7.1.1 Задания и задачи реконструктивного уровня

Выполнение заданий и задач реконструктивного уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Задание выдается в начале занятия, до слушателя доводятся методические указания по его выполнению. Во время

выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Решенные задания и задачи подлежат проверки преподавателем в конце занятия. Возможно выполнение задач в рамках самостоятельной работы в качестве ИДЗ с последующим контролем качества их выполнения.

Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся тему.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 1.1 «Личное финансовое планирование»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание.

Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия дедушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце.

Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12 090 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце.

Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия дедушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 1.2 «Контроль и управление личными финансами»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Футболка стоила 800 рублей. После снижения цены она стала стоить 680 рублей. На сколько процентов была снижена цена на футболку?

Флакон шампуня стоит 160 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1000 рублей во время распродажи, когда скидка составляет 25% ?

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 120 рублей за штуку и продает с наценкой 20%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1000 рублей?

Цена на электрический чайник была повышена на 16% и составила 3480 рублей. Сколько рублей стоил чайник до повышения цены?

Розничная цена учебника 180 рублей, она на 20% выше оптовой цены. Какое наибольшее число таких учебников можно купить по оптовой цене на 10 000 рублей?

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

В сентябре 1 кг винограда стоил 60 рублей, в октябре виноград подорожал на 25%, а в ноябре еще на 20%. Сколько рублей стоил 1 кг винограда после подорожания в ноябре?

Магазин делает пенсионерам скидку на определенное количество процентов от цены покупки. Пакет кефира стоит в магазине 40 рублей. Пенсионер заплатил за пакет кефира 38 рублей. Сколько процентов составляет скидка для пенсионеров?

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 5%. Книга стоит 200 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.1 «Банки и банковские операции»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Сберегательный банк начисляет на срочный вклад 20% годовых. Вкладчик положил на счет 800 р. Какая сумма будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

На счет в банке, доход по которому составляет 15% годовых, внесли 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли 50 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.2 «Инвестиции и ценные бумаги»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Провести анализ ценных бумаг – акций ПАО на выбор:

- капитализация компании;
- ликвидность ценной бумаги на фондовом рынке;
- срок пребывания на фондовом рынке;
- котировки ценной бумаги на фондовом рынке.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня

по теме 2.3 «Налогообложение организаций и домохозяйств»

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Проведите анализ личных доходов и расходов по категориям:

- продукты питания;
- одежда;
- лекарственные препараты;
- развлечения;
- накопления;
- коммунальные расходы;
- транспорт;
- путешествия.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.4 «Государственное и добровольное пенсионное страхование»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Провести сравнительный анализ депозитов кредитных организаций по критерию выгодности для физического лица:

- процентная ставка;
- длительность депозита;
- надежность кредитной организации;
- возможность пролонгирования депозита.

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.5 «Возможности пенсионного накопления»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:

- зарплата папы – 45 000 рублей;
- зарплата мамы – 32 000 рублей;
- продукты – 22000 рублей;
- ЖКХ – 5158 рублей;
- интернет – 399 рублей;
- проезд – 1570 рублей;
- пенсия бабушки – 13800 рублей;
- репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
- школьные обеды – 3398 рублей;
- бензин – 7000 рублей;
- корм собаке - 1300 рублей.

Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.6 «Финансовые и экономические риски при формировании
личного бюджета»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счет, если через год на счету было 60 500 руб. (никаких операций со счетом не проводилось)?

На счет в банке, доход по которому составляет 7% годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счет, если через год на счету было 44 940 руб. (никаких операций со счетом не проводилось)?

Клиент взял в банке кредит 12 000 рублей на год под 16%. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Клиент взял в банке кредит 60 000 рублей на год под 17% годовых. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

*Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме 2.7 «Оценка и управления рисками»*

Предел длительности контроля – 90 минут.

Предлагаемое количество заданий – 1.

Задание. Одна таблетка лекарства весит 20 мг и содержит 5% активного вещества. Ребёнку в возрасте до 6 месяцев врач прописывает 1,4 мг активного вещества на каждый килограмм веса в сутки. Сколько таблеток этого лекарства следует дать ребёнку в возрасте четырёх месяцев и весом 5 кг в течение суток?

Товар на распродаже уценили на 45%, при этом он стал стоить 770 р. Сколько рублей стоил товар до распродажи?

Цена на электрический чайник была повышена на 20 % и составила 1440 рублей. Сколько рублей стоил чайник до повышения цены?

Магазин делает пенсионерам скидку. Десяток яиц стоит в магазине 40 рублей, а пенсионер заплатил за них 35 рублей 60 копеек. Сколько процентов составила скидка для пенсионера?

В магазине вся мебель продаётся в разобранном виде. Покупатель может заказать сборку мебели на дому, стоимость которой составляет 15 % от стоимости купленной мебели. Шкаф стоит 3000 рублей. Во сколько рублей обойдётся покупка этого шкафа вместе со сборкой?

Чашка, которая стоила 90 рублей, продаётся с 10%-й скидкой. При покупке 10 таких чашек покупатель отдал кассиру 1000 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить?

7.2 Типовые тестовые задания

Тестирование проводится по окончании и в течение года по завершению изучения дисциплины и раздела (контроль/проверка остаточных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности). Компьютерное тестирование обучающихся по темам используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся. Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

Во время проведения контроля в форме тестирования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено.

Тесты формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

Тест (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Тестовое задание (ТЗ) – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

Типы тестовых заданий:

ЗТЗ – тестовое задание закрытой формы (ТЗ с выбором одного или нескольких правильных ответов);

ОТЗ – тестовое задание открытой формы (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме)).

Таблица 12 – Структура тестовых материалов по дисциплине

Индикатор	Тема в соответствии с РПД (с	Содержательный элемент	Характери стика содержате льного	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
-----------	---------------------------------------	---------------------------	---	--

	соответствующим номером)		элемента		
УК-9.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Личное финансовое планирование	Сущность и виды денег как основы финансовых отношений	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
	Контроль и управление личными финансами	Оценка своего собственного капитала	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Ведение личного бюджета	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Нормирование расходов соразмерно доходам. Анализ расходов и доходов	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Банки и банковские операции	Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
				Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
				Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими. Займы, предоставляемые физическим лицам	Знания		2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ		
	Умения		2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ		
	Действие		2 – ОТЗ		

		микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами		2 – 3ТЗ	
		Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство	Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
Инвестиции и ценные бумаги	Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Налогообложение организаций и домохозяйств	Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
				Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
				Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
Элементы и принципы налогообложения			Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации			Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
Государственное и добровольное		Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
				Умения	2 – 0ТЗ

пенсионное страхование	методы управления им		2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Классификация страхования. Страховой рынок	Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Основные виды обязательного страхования. Добровольное страхование физических лиц	Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Возможности пенсионного накопления	Накопительная и страховая части пенсии. Расчет накопительной части пенсии	Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
Индексация накопительной части пенсии		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования		Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета		Основные виды финансового мошенничества. Способы защиты от финансового мошенничества	Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
			Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
			Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ
	Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке	Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
	Защита прав потребителей финансовых услуг	Знания	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Умения	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	
		Действие	2 – 0ТЗ 2 – 3ТЗ	

Оценка и управления рисками	Классификация рисков в системе персональных финансов. Алгоритм управления рисками в системе персональных финансов	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
	Характеристика основных рисков в системе персональных финансов	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
	Участники и инструменты управления рисками в системе персональных финансов	Знания	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Умения	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
		Действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	
			Итого	162 – ЗТЗ 162 – ОТЗ

Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

*Образец типового варианта итогового теста,
предусмотренного рабочей программой дисциплины¹*

Тест содержит 30 вопросов, в том числе 15 – ОТЗ, 15 – ЗТЗ.
Норма времени – 90 мин.

1. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

больше

столько же

меньше

¹ Жирным шрифтом выделены ключи правильных ответов на вопрос

2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
- от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
 - от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
 - от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
 - более 100 000 рублей в месяц
- независимо от уровня дохода**
планирование не нужно
3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- на полную стоимость кредита
 - на условия возврата кредита досрочно
 - на величину процентной ставки
 - на ежемесячный платеж
- на все вышеназванное**
не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
не буду смотреть, потому что это бесполезно
4. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?
- 500 000 рублей
 - 700 000 рублей
 - 1 400 000 рублей**
 - 3 000 000 рублей
- затрудняюсь ответить
5. Что является признаками финансовой пирамиды?
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
 - отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
 - отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
 - массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
 - отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
- все эти признаки**
6. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?
- хранить записанный PIN-код вместе с картой
 - сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
 - вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)

позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне
вашего поля зрения
потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам

все перечисленное

ничего из перечисленного

7. Чистый капитал определяется как:

Разница между активами и пассивами.

Разница между прибылью и убытками.

Разница между доходами и расходами.

Все ответы неверны.

8. Ликвидность актива это:

Способность актива противостоять рискам.

Способность актива наращивать свою стоимость во времени.

Способность актива быть превращенным в денежные средства быстро и без потерь.

Все ответы неверны.

9. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

вложить в один инвестиционный продукт

в несколько

риск одинаковый

10. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле? **Ответ.**

11. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета? **Ответ.**

12. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

9,5% в конце срока вклада

9,5% с ежеквартальной капитализацией

9,5% с ежемесячной капитализацией

Ответ.

13. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи? **Ответ.**

14. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

Ответ.

15. Главным эмиссионным и денежно-кредитным регулятором страны является... **Ответ.**

16. Бюджетный профицит – это... **Ответ**

17. Принудительные сбережения – это... **Ответ**

18. Наиболее частыми видами личного денежного накопления являются...

Ответ

19. Установите соответствие ценных бумаг виду ценной бумаги

Долговая ценная бумага Облигация

Долевая ценная бумага Акция

20. Установите соответствие классов активов

Сберегательный счет Финансовый актив

Паевой инвестиционный фонд Финансовый инструмент

21. Установите соответствие инвестиционных позиций

Короткая позиция short

Длинная позиция long

22. Установите соответствие процентной ставки налогообложения для физических лиц налогооблагаемой базе в России

13 % не более 5 000 000 руб.

15 % более 5 000 000 руб.

23. Установите соответствие

Страховая компания Страхование жизни

Кредитная организация Выдача кредита

Налоговая инспекция Подача декларации ЗНДФЛ

Брокер Брокерский счет

24. Установите соответствие определения категории учета

увеличивают личные денежные поступления пассивы

личные денежные поступления активы

деньги и имущество, которое можно превратить в деньги: бизнес, недвижимость, ценные бумаги пассивы

все обязательные расходы активы

25. Установите соответствие этапа жизненного цикла человека его финансовым целям

детство от 0 до 18 лет работа, создание семьи,

активный период от 18 до 30 лет приобретение жилья

свободное время, учеба

- активный период от 35 до 60 лет повышение уровня жизни,
накопление
- пенсия от 55-60 лет обеспечение старости
- свыше 70 лет передача имущества
26. Установите соответствие определения типу налогового вычета.
- | | |
|--|-------------------|
| вычеты на детей и те, что получают инвалиды и отдельные категории людей | социальные |
| вычеты на обучение, лечение, благотворительность | инвестиционные |
| и прочие | |
| вычеты по доходам от операций с ценными бумагами и индивидуального инвестиционного счета | имущественные |
| вычеты при покупке жилья и продаже имущества | стандартные |
| вычеты для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, работающих по гражданско-правовым договорам, и людей, которые занимаются частной практикой, например, нотариусов | профессиональные |
27. Установите соответствие определения риска его наименованию
- | | |
|---|---|
| утрата, ущерб, уничтожение имущества семьи (например, затопление квартиры, угон автомобиля, поджог дачи) | имущественный риск |
| нанесение ущерба третьим лицам (затопление соседей) | риск потери работы |
| временная или полная потеря трудоспособности кого-либо из членов семьи | риск развода |
| недостаточные накопления для комфортного уровня жизни | риск гражданской ответственности членов семьи |
| сокращение штата компании | пенсионный риск |
| отказ бывшего супруга от материальной поддержки | риск |
- заболеваний и несчастных случаев
28. Установите последовательность
- Открытие брокерского счета**
- Совершение операций купли ценных бумаг
- Совершение операций продажи ценных бумаг
- Уплата налога с полученной прибыли
29. Установите последовательность
- Подача декларации ЗНДФЛ**
- Сбор документов для налогового вычета
- Камеральная проверка декларации ЗНДФЛ
- Распоряжение переплатой по налогам
30. Установите последовательность

Подача заявки на кредит для физических лиц

Одобрение банком заявки на кредит для физических лиц

Оформление документов на кредит

Подписание документов на кредит

Обслуживание кредита в соответствии с кредитным договором

7.3 Типовые контрольные задания к конспекту лекций

Темы конспектов, предусмотренных рабочей программой дисциплины:

№	Наименование темы	Темы конспектов
1.	Тема 1.1. Личное финансовое планирование	<ol style="list-style-type: none">1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе3. Финансовый плана (бюджет) государства, организации, семьи, индивида4. Основы личного финансового планирования
2.	Тема 1.2. Контроль и управление личными финансами	<ol style="list-style-type: none">1. Оценка своего собственного капитала2. Ведение личного бюджета3. Нормирование расходов соразмерно доходам4. Анализ расходов и доходов
3.	Тема 2.1. Банки и банковские операции	<ol style="list-style-type: none">1. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами4. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство
4.	Тема 2.2. Инвестиции и ценные бумаги	<ol style="list-style-type: none">1. Необходимость и формы сбережений.2. Принципы инвестирования.3. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими4. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида
5.	Тема 2.3. Налогообложение организаций и домохозяйств	<ol style="list-style-type: none">1. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога2. Элементы и принципы налогообложения3. Классификация налогов. Налоговая система страны4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации
6.	Тема 2.4.	<ol style="list-style-type: none">1. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и

№	Наименование темы	Темы конспектов
	Государственное и добровольное пенсионное страхование	методы управления им 2. Классификация страхования. Страховой рынок 3. Основные виды обязательного страхования 4. Добровольное страхование физических лиц
7.	Тема 2.5. Возможности пенсионного накопления	1. Накопительная и страховая части пенсии 2. Расчет накопительной части пенсии 3. Индексация накопительной части пенсии 4. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования
8.	Тема 2.6. Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета	1. Основные виды финансового мошенничества 2. Способы защиты от финансового мошенничества 3. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке 4. Защита прав потребителей финансовых услуг
9	Тема 2.7. Оценка и управления рисками	1. Классификация рисков в системе персональных финансов 2. Алгоритм управления рисками в системе персональных финансов 3. Характеристика основных рисков в системе персональных финансов 4. Участники и инструменты управления рисками в системе персональных финансов

Работа выполняется письменно и включает изучение и выполнение краткого конспекта по основной и дополнительной литературе.

7.4 Зачет

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета будут использованы результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценочные средства и типовые контрольные задания текущего контроля, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной	«зачтено»

неудовлетворительной оценки по текущему контролю	
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация в форме зачета по дисциплине проводится с проведением аттестационного испытания в форме тестирования (компьютерные технологии).

Структура базы тестовых заданий и образец одного формируемого варианта тестовых заданий приведены в п.7.2 методических указаний.

Учебно-методическое издание

НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА ФАДЕЕВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические материалы и указания по изучению дисциплины для обучающихся направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом

Подписано в печать 02.06.2023 г.

Формат бумаги 60×84/16

16342

0,41 авт. л. 1 печ. л.

37

экз.

План издания 20__ г. № __/п КрИЖТ ИрГУПС
Протокол № от

Отпечатано в КрИЖТ ИрГУПС
Красноярск, ул. Л. Кеңховели, 89.