ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказом ректора
от «02» июня 2023 г. № 424-1

Б1.О.40 Финансовая грамотность

рабочая программа дисциплины

Специальность/направление подготовки – 09.03.02 Информационные системы и технологии
Специализация/профиль – Информационные системы и технологии
Квалификация выпускника – Бакалавр
Форма и срок обучения – очная форма 4 года; заочная форма 5 лет
Кафедра-разработчик программы – Финансовый и стратегический менеджмент

Общая трудоемкость в з.е. – 3
Часов по учебному плану (УП) – 108

Формы промежуточной аттестации
очная форма обучения:
зачет 5 семестр
заочная форма обучения:
зачет 4 курс

Очная форма обучения **Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр	5	**Итого**
Вид занятий	Часов по УП	**Часов по УП**
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП*	51	**51**
– лекции	17	**17**
– практические (семинарские)	34	**34**
– лабораторные		
Самостоятельная работа	57	**57**
Итого	108	**108**

Заочная форма обучения **Распределение часов дисциплины по семестрам**

Курс	4	**Итого**
Вид занятий	Часов по УП	**Часов по УП**
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП*	14	**14**
– лекции	6	**6**
– практические (семинарские)	8	**8**
– лабораторные		
Самостоятельная работа	90	**90**
Зачет	4	**4**
Итого	108	**108**

ИРКУТСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу
Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.
00920FD815CE68F8C4CA795540563D259C с 07.02.2024 05:46 по 02.05.2025 05:46 GMT+03:00
Подпись соответствует файлу документа

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 09.03.02 Информационные системы и технологии, утвержденным Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 19.09.2017 № 926.

Программу составил(и):
к.э.н., доцент, О.А. Рябущенко

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», протокол от «2» июня 2023 г. № 11

Зав. кафедрой, к. э. н., доцент С.А. Халетская

СОГЛАСОВАНО

Кафедра «Информационные системы и защита информации», протокол от «2» июня 2023 г. № 12

Зав. кафедрой, к. э. н, доцент Т.К. Кириллова

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цели дисциплины	
1	формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач
2	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
3	расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса
1.2 Задачи дисциплины	
1	освоить базовые понятия и термины курса, используемые для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации
2	сформировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета
3	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
4	сформировать навыки выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда. Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: – формирование сознательного отношения к выбранной профессии; – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность; – формирование психологии профессионала; – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения; – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
Блок/часть ОПОП	Блок 1. Дисциплины / Обязательная часть
2.1 Дисциплины и практики, на которых основывается изучение данной дисциплины	
1	Б1.О.11 Экономика
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б3.01(Д) Выполнение выпускной квалификационной работы
2	Б3.02(Д) Защита выпускной квалификационной работы

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ		
Код и наименование компетенции	**Код и наименование индикатора достижения компетенции**	**Планируемые результаты обучения**
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.4 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	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
		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
		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

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работ	Очная форма					Заочная форма					*Код индикатора достижения компетенции
		Семестр	Часы				Курс	Часы				
			Лек	Пр	Лаб	СР		Лек	Пр	Лаб	СР	
1.0	**Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности.**											
1.1	Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации	5	2	4		10	4/уст.		2		16	УК-9.4
1.2	Фонды денежных средств государства и его финансовые институты	5	3	6		11	4/уст.	2	1		16	УК-9.4
2.0	**Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.**											
2.1	Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами	5	4	8		12	4/уст.		2		14	УК-9.4
2.2	Формирования семейного бюджета и управление им	5	4	8		12	4/уст.	2	2		12	УК-9.4
2.3	Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля	5	4	8		12	4/уст.	2	1		12	УК-9.4
	Форма промежуточной аттестации – зачет	5					4/зимняя	4				
	Контрольная работа	0					4/зимняя				20	УК-9.4
	Итого часов (без учёта часов на промежуточную аттестацию)		17	34		57		6	8		90	

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература

	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн
6.1.1.1	Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Юрайт, 2024. — 214 с. — URL: https://urait.ru/bcode/542897 (дата обращения: 22.04.2024). — Текст : электронный.	Онлайн
6.1.1.2	Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность : учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. — Кемерово : КемГУ, 2021. — 116 с. — URL: https://e.lanbook.com/book/186377 (дата обращения: 15.04.2024). — Текст : электронный.	Онлайн
6.1.1.3	Финансовая грамотность: учебно-методическое пособие для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» : учебно-методическое пособие / Н. Г. Вовченко, О. Б. Иванова, Т. Ф. Романова, О. В. Андреева ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). — Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. — 90 с. — URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704701 (дата обращения: 18.04.2024). — Текст : электронный.	Онлайн
6.1.2 Дополнительная литература		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн
6.1.2.1	Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов, И. В. Мовчан, С. А. Писанка ; Южный федеральный университет. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. — 212 с. — URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183 (дата обращения: 18.04.2024). — Текст : электронный.	Онлайн
6.1.2.2	Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: учебник для бакалавриата : учебник / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва, Л. В. Завьялова, Е. А. Капогузов, А. Л. Карпов ; под ред. И. Г. Горловская. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. — 609 с. — URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867 (дата обращения: 18.04.2024). — Текст : электронный.	Онлайн
6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн
6.1.3.1	Рябущенко, О.А. Методические указания по изучению дисциплины Б1.О.40 финансовая грамотность по направлению подготовки 09.03.02 Информационные системы и технологии, профиль Информационные системы и технологии / О.А. Рябущенко ; ИрГУПС. – Иркутск : ИрГУПС, 2023. – 14 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.irgups.ru/eis/for_site/umkd_files/mu_8891_1396_2023_1_signed.pdf	Онлайн
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
6.2.1	Электронно-библиотечная система «Издательство Лань», https://e.lanbook.com/	
6.2.2	Электронно-библиотечная система «Образовательная платформа ЮРАЙТ», https://urait.ru/	
6.2.3	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн», https://biblioclub.ru/	
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы		
6.3.1 Базовое программное обеспечение		
6.3.1.1	Microsoft Windows Professional 10, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01	
6.3.1.2	Microsoft Office Russian 2010, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01	
6.3.1.3	FoxitReader, свободно распространяемое программное обеспечение http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/	
6.3.1.4	Adobe Acrobat Reader DC свободно распространяемое программное обеспечение https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/	
6.3.1.5	Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License	
6.3.2 Специализированное программное обеспечение		
6.3.2.1	Не предусмотрено	
6.3.3 Информационные справочные системы		

6.3.3.1	Не предусмотрены
6.4 Правовые и нормативные документы	
6.4.1	Не предусмотрены

7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1	Корпуса А, Б, В, Г, Д, Е ИрГУПС находятся по адресу г. Иркутск, ул. Чернышевского, д. 15; корпус Л ИрГУПС находится – по адресу г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.80
2	Учебная аудитория Л-205 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель, мультимедиапроектор, экран, компьютер. Для проведения занятий имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты)
3	Учебная аудитория А-407 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель, мультимедиапроектор, экран, (ноутбук переносной). Для проведения занятий имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты). (презентации, плакаты).
4	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальные залы; – учебные залы вычислительной техники А-401, А-509, А-513, А-516, Д-501, Д-503, Д-505, Д-507; – помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – А-521

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	Лекция (от латинского «lection» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся. Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. На полях конспекта следует помечать вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий лекции. К каждому занятию следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии
Практическое занятие	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
Самостоятельная работа	Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ) и других видов работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины. При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удается, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора. Домашние задания, индивидуальные домашние задания и другие работы, предусмотренные рабочей программой дисциплины должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению текстовой и графической документации, сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины (модуля), размещен в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет	

Приложение № 1 к рабочей программе

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

– оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;

– обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;

– самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

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.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.
Программа контрольно-оценочных мероприятий.
Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Финансовая грамотность» участвует в формировании компетенций:

УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
5 семестр				
1.0	**Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности**			
1.1	Текущий контроль	Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации	УК-9.4	Собеседование (устно)
1.2	Текущий контроль	Фонды денежных средств государства и его финансовые институты	УК-9.4	Ситуационная задача (письменно) Собеседование (устно)
2.0	**Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами**			
2.1	Текущий контроль	Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами	УК-9.4	Разноуровневые задачи (задания/письменно) Собеседование (устно)
2.2	Текущий контроль	Формирования семейного бюджета и управление им	УК-9.4	Разноуровневые задачи (задания/письменно) Собеседование (устно)
2.3	Текущий контроль	Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля	УК-9.4	Разноуровневые задачи (задания/письменно) Собеседование (устно)
	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности. Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.	УК-9.4	Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии)

Программа контрольно-оценочных мероприятий заочная форма обучения

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
4 курс, сессия установочная				
1.0	**Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности.**			
1.1	Текущий контроль	Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации	УК-9.4	Реферат (письменно)
1.2	Текущий контроль	Фонды денежных средств государства и его финансовые институты	УК-9.4	Собеседование (устно)
2.0	**Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.**			
2.1	Текущий контроль	Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами	УК-9.4	Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.2	Текущий контроль	Формирования семейного бюджета и управление им	УК-9.4	Собеседование (устно)

2.3	Текущий контроль	Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля	УК-9.4	Собеседование (устно)
4 курс, сессия зимняя				
	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности. Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.	УК-9.4	Контрольная работа (КР) (письменно)
	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности. Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.	УК-9.4	Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии)

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций. Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины 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.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. 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.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице.

Текущий контроль

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Контрольная работа (КР)	Средство для проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по разделу дисциплины. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовое задание для выполнения контрольной работы по разделам/темам дисциплины
2	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Вопросы для собеседования по темам/разделам дисциплины
3	Ситуационная задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Типовое задание для решения ситуационной задачи

		Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, а также отдельных компетенций (в рамках дисциплины)	
4	Разноуровневые задачи (задания)	Различают задачи: – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие 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; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Комплект разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня
5	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор реферата раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся	Темы рефератов

Промежуточная аттестация

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	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	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету
2	Тест – промежуточная аттестация в форме зачета	Система автоматизированного контроля освоения компетенций (части компетенций) обучающимся по дисциплине (модулю) с использованием информационно-коммуникационных технологий. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Фонд тестовых заданий

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета. Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Шкала оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции
«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении	Высокий

	задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	
	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	Минимальный
«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенция не сформирована

Тест – промежуточная аттестация 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

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Контрольная работа

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание контрольной работы. Показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Контрольная работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»		Обучающийся выполнил задание контрольной работы с небольшими неточностями. Показал хорошие знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении контрольной работы
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задание контрольной работы с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления контрольной работы имеет недостаточный уровень
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся не полностью выполнил задания контрольной работы, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений

Собеседование

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения,

		демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание

Ситуационная задача

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся излагает материал логично, грамотно, без ошибок; свободное владеет профессиональной терминологией; умеет высказывать и обосновать свои суждения; дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; организует связь теории с практикой
«хорошо»		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

Разноуровневые задачи (задания)

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«хорошо»		Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«удовлетворительно»		Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа.

Реферат

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	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 правильные ответы на дополнительные вопросы
«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 при защите даны неполные ответы
«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; во время защиты отсутствует вывод
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Реферат обучающимся не представлен

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Типовые контрольные задания для выполнения контрольных работ

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для выполнения контрольных работ.

Образец типового варианта контрольной работы

Контрольная работа «Личный (семейный) бюджет»

Задание 1. На оснований информации доходов личного (семейного) бюджета необходимо заполнить таблицу 1, с разбивкой разделов по предложенным статьям.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Разовые:		Переменные:	
Общий доход		Общий расход	

Задание 2. Решение разноуровневых задач

Задача1. Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

Задача 2. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косме- тику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

Задача 3. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой

техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

Задание 3. На основании исходных данных дневника доходов и расходов необходимо:

- распределить расходы по предложенным методам
- предложить свой вариант бюджета
- выбрать наиболее оптимальный вариант бюджета

Рисунок 1 – Методы формирования личного (семейного) бюджета

Ваш доход =									
Расходы и сбережения	Метод 50/30/20	Метод 60/30/10	Метод 80/20	Ваш вариант бюджета		Метод 6 кувшинов		
Обязательные расходы						Обязательные расходы		55%
Необязательные расходы						Развлечения		10%
Сбережения						Резервный фонд		10%
Проверка				Проверка		Обучение (Саморазвитие)		10%
						Крупные покупки (цели)		10%
						Подарки и благотворительность	0 ₽	5%
						Проверка		100%

3.2 Типовые контрольные задания для проведения собеседования

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для проведения собеседований.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования
«Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации»

1. Понятие финансовой грамотности и способы ее оценки
2. Признаки финансово грамотного населения
3. Задача повышения уровня финансовой грамотности населения
4. Роль государства в повышении финансовой грамотности населения
5. Проект повышения финансовой грамотности Министерства Финансов РФ
6. Финансовые программы и финансовое образование в РФ

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования
«Фонды денежных средств государства и его финансовые институты»

1. Понятие, назначение и функции государственных фондов денежных средств
2. Управление фондами денежных средств государства
3. Система финансов государства
4. Понятие финансового института, его назначение и функции
5. Место финансовых институтов в финансовой системе государства
6. Особенности деятельности государственных финансовых институтов

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования
«Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами»

1. Банковская система РФ

2. Понятие коммерческого банка и особенности лицензирования его деятельности в РФ
3. Активные и пассивные операции коммерческого банка
4. Особенности деятельности российских коммерческих банков при совершении операций и физическими и юридическими лицами

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования
«Формирования семейного бюджета и управление им»

1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
3. Этапы построения личного финансового плана

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования
«Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля»

1. Сущность инвестиций, их роль в современной экономике
2. Особенности инвестирования в различные активы рынка
3. Содержание инвестиционного портфеля, его основные характеристики и виды, классификация портфелей
4. Портфельное инвестирование по стратегии Asset Allocation

3.3 Типовые контрольные задания для решения ситуационной задачи

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для решения ситуационных задач.

Образец типового варианта ситуационной задачи
«Фонды денежных средств государства и его финансовые институты»

Задача 1. В Управление СФРФ 13.03.2022г. обратилась гр. Валеева 25.03.1965 г. р, претендующая на назначение пенсии по старости ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста как участница ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС. При этом она представила следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- страховое свидетельство;
- трудовую книжку, согласно которой страховой стаж заявительницы составляет 23 года;
- удостоверение участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС в 19г. г.

1. Определите нормативную базу, регулирующую вопросы назначения пенсии по старости участникам ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС.
2. Укажите нормативный акт, регулирующий перечень документов, необходимых для назначения пенсии.
3. Определите право на назначение пенсии по старости гр. Валеевой.
4. Установите срок назначения пенсии по старости гр. Валеевой.
5. Определите размер пенсии по старости гр. Валеевой.

Задача 2. В Пенсионный Фонд за назначением пенсии по старости 26.03.2023 г. обратилась Лукьянова Валентина Викторовна (13.02.1959 г.р.). Имеет страховой стаж 9 лет и воспитывает несовершеннолетнюю дочь (22.10.1998 г.р.).

- Определите, имеет ли право Лукьянова В.В. на трудовую пенсию по старости
- Определите перечень документов, необходимых для назначения пенсии и сроки рассмотрения документов.
- Назовите специалистов, которые должны быть задействованы в данной ситуации и их должностные обязанности.

3.4 Типовые контрольные задания для решения разноуровневых задач (заданий)

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для решения разноуровневых задач.

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами»

1. Индивид за счет потребительского кредита приобретает мебель стоимостью 90 тыс. руб. По условиям кредита первоначальный взнос индивида составляет 10% от суммы кредита. Ежемесячно должник обязан возвратить 10% от суммы кредита, а также проценты на остаток по кредиту по ставке 18% годовых. Кроме того, при получении кредита заемщик обязан выплатить комиссию за оформление кредита в сумме 1 тыс. руб., а также ежемесячно обязан уплатить комиссию за обслуживание кредита в размере 1% от базовой суммы кредита. А. Определить, какую сумму должник должен будет выплатить банку. Б. Какой должна быть ставка по кредиту, чтобы общая сумма выплат по нему осталась неизменной при отмене комиссий и сохранении неизменными прочих условий кредита?
2. Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб. По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению. Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Формирования семейного бюджета и управление им»

1. Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?
2. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?
3. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля»

1. Определить реальную будущую стоимость инвестируемых денежных средств, если объем инвестиций - 100 тыс. рублей, период инвестирования - 3 года; номинальная ставка процента (с учетом инфляции) - 20 % в год; ожидаемый темп инфляции в год - 10 %.
2. Компания планирует приобрести новое оборудование по цене 36000 тыс. рублей, которое обеспечивает 20 000 тыс. рублей экономии затрат в год в течение ближайших трех лет. За этот период оборудование подвергнется полному износу. Стоимость капитала компании составляет 16%, и ожидается инфляция 10% в год. Необходимо определить эффективность данного инвестиционного проекта без учета и с учетом инфляции.
3. Транспортная компания размещает 1,5 млн. р. на банковском депозите сроком на 0,5 года. Ставка доходности по депозиту составляет 8 % годовых. Прогнозируемый уровень инфляции 12 % в год. Определить реальную доходность по депозиту за полгода. Какой должна быть ставка доходности по депозиту, чтобы обеспечить инвестору реальную доходность 2 % годовых.
4. Компания оказала заказчику услуги по перевозкам грузов. Заказчик выписал транспортной компании вексель на сумму 407 тыс. рублей с погашением через 6 месяцев. Стоимость услуг составила 370 тыс. рублей. Прогнозируемый на ближайшие полгода уровень инфляции составляет 6 %. Определить реальную доходность по векселю за полгода.

3.5 Типовые контрольные темы для написания рефератов

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов вариантов тем для написания рефератов.

Образец тем рефератов
«Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации»

1. Стратегия развития национальной платежной системы
2. Совершенствование процесса повышения уровня финансовой грамотности
3. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита
4. Финансовая культура
5. Взаимосвязь кредитного контроля и финансовой грамотности заемщиков при обеспечении экономической безопасности домашних хозяйств и банков
6. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства
7. Международный опыт разработки и внедрения стратегии повышения финансовой и страховой грамотности
8. Формирование финансовой грамотности и экономической культуры населения
9. Финансовое просвещение россиян: классификация целевых групп
10. Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности

3.6 Типовые контрольные задания для проведения тестирования

Фонд тестовых заданий по дисциплине содержит тестовые задания, распределенные по разделам и темам, с указанием их количества и типа.

Структура фонда тестовых заданий по дисциплине

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД	Характеристика ТЗ	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
УК-9.4	Понятие финансовой грамотности, необходимость изучения. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации	Знание	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Умение	2 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Навык и (или) опыт деятельности/ действие	4 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
УК-9.4	Фонды денежных средств государства и его финансовые институты	Знание	2 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Навык и (или) опыт деятельности/ действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
УК-9.4	Операции коммерческих банков с физическими и юридическими лицами	Знание	2 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Навык и (или) опыт деятельности/ действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
УК-9.4	Формирования семейного бюджета и управление им	Знание	2 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Навык и (или) опыт деятельности/ действие	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
УК-9.4	Понятие инвестиций, их виды. Формирование инвестиционного портфеля	Знание	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Навык и (или) опыт деятельности/ действие	2 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Итого	40 – ОТЗ 42 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде 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 дисциплины

1. Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

а) удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов

б) увеличение банковской прибыли от вложения средств

в) *удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств*

г) приобретение заемщиком ОВГЗ

2. Что представляет собой фондовая биржа:

а) *рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги*;
б) рынок на котором покупаются и продаются акции
в) рынок на котором покупаются и продаются векселя
г) рынок на котором покупаются и продаются облигации

3. К основным формам международных расчетов относятся:

а) банковский перевод
б) *аккредитив, инкассо, банковский перевод*
в) инкассо, аккредитив
г) все названные виды
а) эккаутинг

4. Банковские ресурсы банка — это:

а) привлеченные и заимствованные средства;
б) *собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства*
в) собственный капитал и заимствованные средства.
г) собственный капитал;

5. Банкам запрещается открывать и вести:

а) депозитные счета юридическим лицам
б) счета в иностранной валюте
в) *анонимные (номерные) счета*
г) счета типа «Н»

6. Привлеченные средства банка — это:

а) денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках
б) фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций
в) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций
г) *обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях*

7. Срочные вклады в банковских учреждениях:

а) *служат для накопления денежных сбережений*
б) удобные для банковского прогнозирования.
в) используются для осуществления текущих расчетов;
г) могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

8. Назначение государственного кредита:

а) выдача заработной платы;
б) уменьшение объема наличных денег в обращении.
в) *финансирования государственных расходов*
г) уменьшение налогов;

9. Эмиссионная стоимость акции — это цена:

а) равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию
б) по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг
в) указана на бланке акции
г) *по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке*

10. Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

а) опционы и фьючерсы
б) сберегательные и депозитные сертификаты
в) *акции и облигации*
г) векселя и акции

11. Ваша заработная плата составляет 50 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 20 тысяч на платные услуги в школе и 30 тысяч на медицинские услуги. Какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета?

12. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятие		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (термины даются в именительном падеже и могут повторяться). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1) ___ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг. (2) ____ стратегия заключается в подборе преимущественно (3) _____ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4) _____ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5) _____ стратегии считаются уделом профессионалов. (6) _____ стратегия, напротив, обеспечивает (7)_____ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8) _____ стратегия по уровню риска находится в неком промежуточном положении между (9)_____ и (10)_____ стратегиями. Соотношение (11)_____ и доходности здесь примерно одинаковое.

Термины:

А) инвестиционная;
Б) агрессивная;
В) высокорискованная;
Г) консервативная;
Д) сбалансированная;
Е) риск;
Ж) максимальная;
З) минимальная;
И) малорискованная;
К) высокодоходная;
Л) низкодоходная

14. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

15. Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

Понятие		Признаки	
1	Мошенник на финансовом рынке	А	Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков
2	Лицензирование финансовых институтов	Б	Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет
3	Российский Союз Автостраховщиков	В	Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов
4	Финансовая пирамида	Г	Инвестиционная программа с высокой доходностью
5	Киберпреступление	Д	Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

	ХАЙП		Организация в РФ, которая осуществляет производство денег
	Госзнак		Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

16. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

а) Никогда и никому не сообщать пароли

б) Сообщать пароли только сотрудникам банка

в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией

г) *Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)*

д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

17. Что такое инфляция?

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) *снижение покупательной способности денег*

18. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

Понятие		Признаки	
1	Деньги, вложенные в банк	А	Не приносят дохода.
2	Приобретенная акция	Б	Выплачиваются проценты.
3	По облигациям	В	Приносит (или не приносит) дивиденд
4	Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Г	Приносят процент.
5	Покупка иностранной валюты	Д	Приносит доход, если обменный курс рубля падает.

3.7 Перечень теоретических вопросов к зачету

(для оценки знаний)

Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности.

1. Понятие финансовой грамотности, принципы, необходимость изучения.
2. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения
2. Социально-экономическая сущность финансов.
3. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
4. Современная финансовая политика государства.
5. Бюджетное устройство в РФ.
6. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
7. Бюджетное финансирование и его виды.
8. Управление финансами в РФ.
9. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
10. Сущность финансового контроля.
11. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
12. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
13. Экономическая сущность налогов и их функции.
14. Принципы и методы налогообложения.
15. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
16. Элементы налога и их характеристика.
17. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.

18. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход
как объект налогообложения.
19. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
20. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
21. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
22. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
23. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база,
налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
24. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложении
25. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.

Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами.

1. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
2. Сущность и функции финансов предприятий.
3. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
4. Бюджет домашних хозяйств.
5. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
6. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
7. Этапы развития мировой валютной системы.
8. Функции денег.
9. Виды денег, их характеристика.
10. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально- экономические последствия.
11. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
12. Функции кредита. Принципы банковского кредитовании
13. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
14. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.
15. Денежно-кредитная политика государства.
16. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
17. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
18. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
19. Ценные бумаги, их свойства и виды.
20. Мошенничество на финансовых рынках.

3.8 Перечень типовых простых практических заданий к зачету

(для оценки умений)

1. Перечислите информацию о деятельности организации, необходимую для факторного анализа прибыли при помощи экономических расчетов. Дайте характеристику каждому виду информации.
2. Приведите последовательность сравнительных экономических расчетов при анализе валовой прибыли организации.
3. Представьте особенности функционально-стоимостного анализа для организации, работающей в сфере торговли.

3.9 Перечень типовых практических заданий к зачету
(для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

1. Господин Петров получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова.

Источник дохода	Сумма
Зарплата 1	
Зарплата 2	
% по банковскому депозиту	
Доход от сдачи в аренду квартиры	
ИТОГО:	

2. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода?

3. Используя различные методики планирования личных финансов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

1. рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оценить состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Контрольная работа	Преподаватель на установочном занятии доводит до обучающихся: темы, количество заданий в контрольной работе. Контрольная работа должна быть выполнена в установленный срок и в соответствии с правилами к оформлению (текстовой и графической частей), сформулированными в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» в последней редакции. Выполненная контрольная работа передается для проверки преподавателю в установленные сроки. Если контрольная работа выполнена не в соответствии с указаниями или не в полном объеме, она возвращается на доработку
Собеседование	Собеседование, предусмотренное рабочей программой дисциплины, проводится на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся тему, вопросы для подготовки к собеседованию. Результаты собеседования преподаватель доводит до обучающихся сразу после завершения собеседования
Ситуационная задача	Преподаватель не мене, чем за неделю до срока решения ситуационных задач должен довести до сведения обучающихся предлагаемые ситуационные задачи. Решенные ситуационные задачи в назначенный срок сдаются на проверку преподавателю
Разноуровневая задача (задание)	Выполнение разноуровневых задач (заданий), предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Во время выполнения задач (заданий) разрешается пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий
Реферат	Составление рефератов по темам, предложенным преподавателем производится во вне аудиторного времени в рамках самостоятельной работы. Для составления реферата обучающийся может использовать рекомендуемую или литературу, раскрывающую предложенную тематику. Преподаватель выдает темы рефератов в начале семестра, а проверяет их составление на контрольных занятиях (процентовочных неделях). Обучающийся должен ответить на вопросы, связанные с тематикой реферата. Преподаватель информирует обучающихся о выставленной оценке за реферат сразу после контрольного занятия

Для организации и проведения промежуточной аттестации составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Перечень теоретических вопросов и типовые практические задания разного уровня сложности для проведения промежуточной аттестации обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. 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	Шкала оценивания
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
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 проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач или в форме компьютерного тестирования.

Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания проходит на последнем занятии по дисциплине.

При проведении промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования вариант тестового задания формируется из фонда тестовых заданий по дисциплине случайным образом, но с условием: 50 % заданий должны быть заданиями открытого типа и 50 % заданий – закрытого типа.