

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тверской государственный медицинский университет»
Министерства здравоохранения Российской Федерации



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе,
Председатель ЦКМС

Мурашова Л.А.

«28» августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«СГ.06.ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

специальность

34.02.01 Сестринское дело

среднее профессиональное образование

форма обучения

очная

Тверь, 2023

I. Внешняя рецензия дана главным врачом государственного бюджетного учреждения здравоохранения Тверской области «Городская клиническая больница № 7» Янушевичем Евгением Антоновичем «19» июня 2023 г.

Рабочая программа разработана на кафедре основ общественного здоровья, здравоохранения и истории медицины ФГБОУ ВО Тверской ГМУ Минздрава России.

Разработчик рабочей программы: заведующий кафедрой д-р мед. наук, профессор Иванов Александр Геннадьевич.

Рабочая программа рекомендована к утверждению на заседании центрального координационно-методического совета «28» августа 2023 г. (протокол №1)

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 34.02.01 сестринское дело, с учётом рекомендаций примерной образовательной программы.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 34.02.01 Сестринское дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ЛР ¹	Умения	Знания
ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом 	<ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий

¹ Приведены коды личностных результатов реализации программы воспитания с учетом особенностей профессии/специальности в соответствии с Приложением 2 ООП СПО.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	26
в т. ч.:	
теоретическое обучение	8
практические занятия	12
самостоятельная работа	6
Промежуточная аттестация (зачет)	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах		Коды компетенций и личностных результатов ¹ , формированию которых способствует элемент программы
		теоретическое обучение, практические занятия	самостоятельная работа	
1	2	3	4	5
Раздел 1. Банковская система России		4,0	1,5	
Тема 1.1. Банк и банковские депозиты	Содержание учебного материала 1. Понятия «сбережения», «инфляция». 2. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. 3. Депозиты. 4. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. 5. Управление рисками по депозитам.	0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Тема 1.2. Кредиты	Содержание учебного материала 1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный). 2. Принципы кредитования, схема погашения кредитов. 3. Типичные ошибки при использовании кредита.	1 0,5 0,5		
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	Практическое занятие № 1 Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кейс – «покупка машины».	2		
Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала 1. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.	0,5 0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

	2.Виды платежных средств. 3.Чеки, банковские карты (дебетовые, кредитные). 4.Электронные деньги.			10
Раздел 2. Фондовый рынок		2,5	0,5	
Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты	Содержание учебного материала	0,5		
	1.Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. 2.Сроки и доходность инвестиций. 3.Инфляция. 4.Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность. 5.Валютная и фондовая биржи	0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		
	Практическое занятие № 2 Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств. Кейс – «Куда вложить деньги?»	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации		3,5	0,5	
Тема 3.1. Налоги	Содержание учебного материала	1,5		
	1.Налоги, виды налогов. 2.Субъект, предмет и объект налогообложения. 3.Ставка налога, сумма налога. 4.Системы налогообложения. 5.Налоговые льготы, налоговые вычеты. 6.Налоговая декларация	1,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		
	Практическое занятие № 3 Подача налоговой декларации	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 4. Страхование		2,5	0,5	
Тема 4.1. Страховой рынок России	Содержание учебного материала	0,5		
	1.Страховые услуги, страховые риски. 2.Участники страхового договора.	0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09

	3.Виды страхования в России. 4.Использование страхования в повседневной жизни			ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		
	Практическое занятие № 4 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования. Кейс – «Страхование жизни»	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 5. Собственный бизнес		2,5	0,5	
Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала	0,5		
	1.Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея. 2.Планирование рабочего времени, венчурист. 3.Предпринимательство, предприниматель. 4.Банкротство.	0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		
	Практическое занятие № 5 Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации		1	0,5	
Тема 6.1. Обеспечение старости	Содержание учебного материала	1		
	1.Пенсионный фонд и его функции 2.Негосударственные пенсионные фонды. 3.Трудовая и социальная пенсии. 4.Обязательное пенсионное страхование. 5.Добровольное пенсионное обеспечение.	1		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Раздел 7. Финансовое мошенничество		1,5	0,5	
Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	Содержание учебного материала	1,5		
	1.Основные виды и признаки финансовых пирамид. 2.Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. 3.Правила финансовой безопасности	1,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

Раздел 8. Личное финансовое планирование		2,5	1,5	
Тема 8.1.	Содержание учебного материала	0,5		
Домашняя бухгалтерия	1.Домохозяйство и бюджет, цели домохозяйства. 2.Бюджет, формирование бюджета. 3.Виды активов и пассивов, доходы и расходы. 4.Реальные и номинальные доходы семьи. 5.SWOT-анализ как один из способов принятия решения.	0,5		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
	В том числе практических и лабораторных занятий	2		
	Практическое занятие № 6 Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета. Промежуточная аттестация (зачет)	2		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10
Всего:		8/12	6	

¹В соответствии с Приложением 2 ООП СПО.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Социально-гуманитарных дисциплин»

для проведения лекционных и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (учебная аудитория №502, 53 м.кв., по тех.паспорту №5, Теоретический корпус)

Рабочее место преподавателя.

Посадочных мест, оснащённых учебной мебелью - 30.

Доска классная.

Экран.

Стенд информационный.

Учебно-наглядные пособия.

Компьютерная техника (ноутбук) с лицензионным программным обеспечением и возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Мультимедийная установка.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет электронные/печатные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные печатные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ.учреждений сред. проф. образования / М.Р.Каджиева, С.В.Дубровская, А.Р.Елисеева. – Москва.: Издательский центр «Академия», 2019. – 288 с. ISBN 978-5-4468-7883-3

3.2.2. Основные электронные издания

1. Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение : учебник / Е. Ю. Сидорова, Д. Ю. Бобошко. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 235 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016714-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1221162> (дата обращения: 13.08.2023).

2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897>

3.2.3. Дополнительные источники

1 . Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook_2018_1.pdf

2. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statichhtml/file/25510/mintrud.pdf>

3 . Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика [Электронный ресурс]. URL: <http://window.edu.ru/resource/473/74473/files/ulstu2011-28.pdf>

4. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

5. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

6. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>
7. Финансовый портал «РБК Quote» [Электронный ресурс]. URL: <https://quote.rbc.ru>
8. Сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант» [Электронный ресурс]. URL: <http://vip-money.com>
9. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: www.asv.org.ru
10. Финансовый информационный портал [Электронный ресурс]. URL: www.banki.ru
11. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.cbr.ru
12. Федеральный фонд ОМС [Электронный ресурс]. URL: www.ffoms.ru
13. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: www.fmc.hse.ru
14. Федеральная налоговая служба (ФНС России) [Электронный ресурс]. URL: www.nalog.ru/rn77
15. Журнал «Налоговая политика и практика» [Электронный ресурс]. URL: www.nalogkodeks.ru
16. Сайт «Всё о страховании» [Электронный ресурс]. URL: www.o-strahovanie.ru
17. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.pfrf.ru
18. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru
19. НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» [Электронный ресурс]. URL: www.vtbnpf.ru
20. Бухгалтерские новости и статьи [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog-nalog.ru>
21. НПФ «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://npfsberbanka.ru>
22. Финансовый портал (данные по финансовым рынкам России) [Электронный ресурс]. URL: <http://ru.investing.com>
23. Словарь финансово-экономических терминов [Электронный ресурс]/ А.В. Шаркова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2017.— 1168 с.— URL: <http://www.iprbookshop.ru/62447.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения ¹	Критерии оценки	Методы оценки
<p><i>Знания:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий 	<p>правильное изложение основных понятий финансовой грамотности, используя нормативную и правовую документацию;</p> <p>владение знаниями различных банковских операций, кредитов, схем кредитования, основных видов ценных бумаг, налогообложения физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения.</p>	<p>Тестовый контроль с применением информационных технологий.</p> <p>Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами</p> <p>Экспертная оценка решения ситуационных задач. Зачет</p>
<p><i>Умения</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять 	<ul style="list-style-type: none"> - соблюдение основных норм налогового и финансового законодательства при оформлении кредита, различных видов страхования; - использование материалов из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и формирования финансовых 	<p>Экспертная оценка выполнения практических заданий, выполнения условий учебных ролевых игр</p> <p>Зачет</p>

<p>свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</p> <p>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</p>	<p>планов;</p> <p>- принятие финансовых решений с учетом знаний о правах потребителей;</p> <p>- способность выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>- способность выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p>	
---	---	--

¹В ходе оценивания учтены личностные результаты

4.1. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций

4.1.1. Оценочные средства для текущего контроля

С целью сформированности компетенций (ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09) для текущего и рубежного контроля используются задания в тестовой форме и контрольные вопросы для письменного контроля или собеседования, а для промежуточной аттестации (зачет) – контрольные вопросы для собеседования и ситуационные задачи.

4.1.1 Оценочные средства для текущего и рубежного контроля

Примеры заданий в тестовой форме

Выберите один правильный ответ

1. ФИНАНСОВУЮ ЗАЩИТУ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ ОБЕСПЕЧИВАЕТ КАПИТАЛ

- 1) резервный
- 2) текущий
- 3) инвестиционный
- 4) накопительный

2. В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДЧИК ПОЛУЧИТ ПРАВО НА ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОСВОИМ ВКЛАДАМ В БАНКЕ В СЛУЧАЕ

- 1) потери доверия к банку у населения

- 2) отзыва у банка лицензии
- 3) повышения инфляции

3. ИНФЛЯЦИЯ – ЭТО

- 1) повышение заработной платы бюджетникам
- 2) повышение покупательной способности денег
- 3) снижение покупательной способности денег

4. КРЕДИТ, ВЫДАВАЕМЫЙ ПОД ЗАЛОГ ОБЪЕКТА, КОТОРЫЙ ПРИОБРЕТАЕТСЯ (ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК, ДОМ, КВАРТИРА), НАЗЫВАЕТСЯ

- 1) ипотечный
- 2) потребительский
- 3) целевой

5. СЧЕТ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ С МИНИМАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКОЙ, ТО ЕСТЬ ТЕКУЩИЙ СЧЕТ, ОТКРЫВАЕТСЯ ДЛЯ КАРТЫ

- 1) кредитной
- 2) дебетовой с овердрафтом
- 3) дебетовой
- 4) потребительской

6. ФОНДОВЫЙ РЫНОК – ЭТО МЕСТО, ГДЕ

- 1) продаются и покупаются строительные материалы
- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) продаются и покупаются продукты питания

7. БИРЖА – ЭТО МЕСТО, ГДЕ

- 1) продаются и покупаются автомобили
- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) продаются и покупаются товары
- 4) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ КОМПЕНСИРУЮТСЯ В СЛУЧАЕ

- 1) материального ущерба
- 2) морального ущерба
- 3) желания страхователя получить прибыль

9. ВЫПЛАЧИВАЕМАЯ ГОСУДАРСТВОМ НЫНЕШНИМ ПЕНСИОНЕРАМ И ФОРМИРУЕМАЯ БУДУЩИМ ПЕНСИОНЕРАМ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ

- 1) добавочная
- 2) второстепенная
- 3) базовая

10. ВЫПЛАЧИВАЕМАЯ ГОСУДАРСТВОМ НЫНЕШНИМ ПЕНСИОНЕРАМ И ФОРМИРУЕМАЯ БУДУЩИМ ПЕНСИОНЕРАМ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ

- 1) главная
- 2) накопительная
- 3) дополнительная

Эталоны ответов

№ задания	ключи	№ задания	ключи	№ задания	ключи
1	1	5	3	9	3
2	2	6	1	10	2
3	3	7	4		
4	1	8	1		

Критерии оценки тестового контроля:

- **отлично** – 91% и > правильных ответов;
- **хорошо** – 90% – 81% правильных ответов;
- **удовлетворительно** – 80% – 71% правильных ответов;
- **неудовлетворительно** – 70% и < правильных ответов.

Примеры контрольных вопросов и заданий для собеседования:

1. Виды экономических ресурсов: труд, земля, капитал, предпринимательская способность, информация.
2. Деньги и их функции.
3. Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.
4. Экономическое понятие собственности.
5. Какова роль кредита в достижении финансовых целей индивида?
6. Типы кредитного поведения граждан в России.
7. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
8. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.
9. Какова структура расходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла?
10. Обязательные и необязательные расходы.

Критерии оценки при собеседовании:

- **отлично** – ответ на вопрос полный, логически правильно и грамотно выстроенный, а также на дополнительные вопросы; глубокие знания материала из основной и дополнительной литературы;
- **хорошо** – ответ на поставленный вопрос правильный, но не очень подробный, с незначительными погрешностями; использование сведений из основной литературы;
- **удовлетворительно** – ответ вопрос односложный без детализации медико-исторического материала; допущены негрубые ошибки; слабое владение фактическим материалом, изложенным в основной литературе;
- **неудовлетворительно** – ответы на вопросы неправильные, грубые ошибки при изложении медико-исторического материала.

4.1.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины включает 2 этапа:

- 1) выполнение заданий в тестовой форме;
- 2) собеседование по контрольным вопросам и заданиям.

1-й этап - выполнение заданий в тестовой форме

Примеры заданий в тестовой форме

Выберите один правильный ответ

1. НЕСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА (ЭМИТЕНТА ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ) ВЫПОЛНЯТЬ СВОИ ОБЯЗАННОСТИ ПО ЗАЙМУ (ПОГАШЕНИЕ, ВЫПЛАТА ТЕКУЩЕГО ДОХОДА И ДР.) НАЗЫВАЕТСЯ

- 1) дефолт
- 2) коллапс
- 3) девальвация

2. ТАКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КАК: БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ, ДОЛГИ ДРУЗЬЯМ, АЛИМЕНТЫ, КВАРТПЛАТА, ОТНОСЯТСЯ К

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

3. ПРОЦЕНТ, КОТОРЫЙ НАЧИСЛЯЕТСЯ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНУЮ СУММУ ДЕПОЗИТА В БАНКЕ, НАЗЫВАЕТСЯ

- 1) простой
- 2) средний
- 3) сложный

4. СУММА, КОТОРУЮ БАНК БЕРЕТ ЗА СВОИ УСЛУГИ ПО ВЫДАЧЕ КРЕДИТА И ЕГО ОБСЛУЖИВАНИЮ, НАЗЫВАЕТСЯ

- 1) ремиссия
- 2) комиссия
- 3) процент

5. ВЕКСЕЛЯ И ОБЛИГАЦИИ ОТНОСЯТСЯ К БУМАГАМ

- 1) дарственным
- 2) долевым
- 3) долговым

6. ВЧЕРА КУРС ЕВРО СОСТАВЛЯЛ 85,6 РУБЛЯ, А СЕГОДНЯ – 86,1 РУБЛЕЙ. КАК ИЗМЕНИЛСЯ КУРСРУБЛЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ЕВРО

- 1) увеличился
- 2) уменьшился
- 3) не изменился

7. ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК ЯВЛЯЕТСЯ ГРАМОТНЫМ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ, ТО В ОТНОШЕНИИ СВОИХ ДОХОДОВ ОНБУДЕТ ВЕСТИ СЕБЯ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода

8. ВЫ ПРИОБРЕТИТЕ МОБИЛЬНЫЙ ТЕЛЕФОН КОМПАНИИ S В САЛОНЕ СВЯЗИ P В КРЕДИТ. КОМУ ВЫ ДОЛЖНЫ ВЫПЛАЧИВАТЬ КРЕДИТ

- 1) производителю компании S
- 2) коммерческому банку
- 3) салону связи P

9. ВЫ РЕШИЛИ ОПЛАТИТЬ ПОКУПКУ БИЛЕТА НА САМОЛЕТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ. ПОТРЕБУЕТСЯ ЛИ ВАМ ДЛЯ ОПЛАТЫ ПОКУПКИ ВВОДИТЬ ПИН-КОД

- 1) не потребуется
- 2) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- 3) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является элементом карты покупателя

10. КАКУЮ СУММУ ПОЛУЧИТ КЛИЕНТ БАНКА ЧЕРЕЗ 1 ГОД, ЕСЛИ ОН СДЕЛАЛ ВКЛАД В РАЗМЕРЕ 100000 РУБЛЕЙ ПОД 12% ГОДОВЫХ

- 1) 101200 рублей
- 2) 112000 рублей
- 3) 120000 рублей

11. СКОЛЬКО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОТРЕБУЕТСЯ ДЛЯ РЕМОНТА ПОМЕЩЕНИЯ ПЛОЩАДЬЮ 60 КВ.М, ЕСЛИ НА АНАЛОГИЧНОЕ ПОМЕЩЕНИЕ ПЛОЩАДЬЮ 20 КВ. М. ПОТРЕБОВАЛОСЬ 35000 РУБЛЕЙ

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

12. КАКОВА МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ АСВ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ, В СЛУЧАЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 1) 500000 рублей
- 2) 1400000 рублей
- 3) 700000 рублей

13. ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, НА ЧТО В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ СТОИТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

14. ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, НА ЧТО В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ СТОИТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

- 1) не буду смотреть, потому что бесполезно
- 2) на величину процентной ставки
- 3) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

15. ВЫБЕРИТЕ ПОДХОДЯЩЕЕ НА ВАШ ВЗГЛЯД ОПИСАНИЕ ТАКОГО ИНСТРУМЕНТА ЗАЩИТЫ КАК СТРАХОВАНИЕ

- 1) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д
- 2) это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
- 3) это для богатых, а у меня нечего страховать

16. ПРИ КАКОМ УРОВНЕ ДОХОДА НА ОДНОГО ЧЛЕНА СЕМЬИ В МЕСЯЦ НУЖНО НАЧИНАТЬ ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

- 1) от 15000 до 30000 рублей в месяц
- 2) более 100000 рублей в месяц
- 3) независимо от уровня дохода

17. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО В ПРЕДСТОЯЩИЕ 5 ЛЕТ ЦЕНЫ НА ТОВАРЫ И УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ОБЫЧНО ПОКУПАЕТЕ, УВЕЛИЧАТСЯ ВДВОЕ. ЕСЛИ ВАШ ДОХОД ТОЖЕ УВЕЛИЧИТСЯ ВДВОЕ, ВЫ СМОЖЕТЕ КУПИТЬ МЕНЬШЕ, БОЛЬШЕ ИЛИ СТОЛЬКО ЖЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ КАК И СЕГОДНЯ

- 1) столько же
- 2) больше
- 3) меньше

18. ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ ВЗЯТЬ В ДОЛГ 100000 РУБЛЕЙ. ВАМ ПРЕДЛОЖИЛИ ДЕНЬГИ ИЛИ НА УСЛОВИИ ВОЗВРАТА ЧЕРЕЗ ГОД 125 000 РУБЛЕЙ, ИЛИ НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТА ЧЕРЕЗ ГОД 100000 РУБЛЕЙ ПЛЮС 20 % ОТ СУММЫ ДОЛГА. КАКОЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ДЕШЕВЛЕ

- 1) первое
- 2) второе
- 3) одинаковы

Эталоны ответов

№ задания	ключи	№ задания	ключи	№ задания	ключи
1	1	7	3	13	3
2	3	8	2	14	2
3	1	9	1	15	1
4	2	10	2	16	3
5	3	11	3	17	1
6	2	12	2	18	2

Критерии оценки выполнения заданий в тестовой форме:

- **зачтено** – 71% и > правильных ответов;
- **не зачтено** – 70% и < правильных ответов.

2-й этап: собеседование по контрольным вопросам и заданиям

Примеры контрольных вопросов и заданий для собеседования:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал? Как применить свой человеческий капитал? Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть?
5. Что такое кредит? Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование?
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни?
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.

16. Что такое пенсия? Пенсионная система РФ.
17. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
18. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ.
19. Виды налогов.
20. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты?
21. Махинации с банковскими картами.
22. Махинации с кредитами.
23. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
24. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
25. Что такое деньги и как они появились?
26. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать?
27. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
28. Что такое депозитный договор? С какой целью заключается?
29. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
30. Принципы кредитования физических лиц.
31. Виды банковских кредитов для физических лиц.
32. Банковские услуги физическим лицам.
33. Валютные операции.
34. Обмен валюты. Валютный курс.
35. Кто и как устанавливает курс валют?
36. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
37. Банковская карта с овердрафтом.
38. Дебетовая карта.
39. Кредитная карта.
40. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования?
41. Выгодоприобретатель в страховании – права, обязанности.
42. Субъекты страховых отношений.
43. Объекты страховых отношений.
44. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
45. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
46. Виды инвестиций.
47. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
48. Характеристика понятий акция и облигация.
49. Купонный доход - характеристика, формула расчета.
50. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
51. Виды пенсий в Российской Федерации.
52. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
53. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
54. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
55. Классификация налогов Российской Федерации.
56. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
57. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
58. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
59. Интернет банкинг – характеристика, способы защиты.
60. Страховая трудовая пенсия.
61. Обязательное пенсионное страхование.

Критерии оценки при собеседовании:

- **зачтено** – ответы на вопросы полные, подробные, логически правильно и грамотно выстроенные, допускаются незначительные погрешности при ответе; ответы на дополнительные вопросы;
- **не зачтено** – ответы на вопросы неправильные, допускаются грубые ошибки при изложении медико-исторического материала, на дополнительные вопросы не отвечает.

Критерии выставления итоговой оценки:

- **зачтено** – на всех этапах промежуточной аттестации получены оценки «зачтено»;
- **не зачтено** – на одном из этапов промежуточной аттестации получена оценка «не зачтено».

5. Методические материалы для обучающихся и преподавателей

5.1. Рабочая программа модуля располагает методическими материалами для обучающихся и преподавателей (Приложение 9 ООП СПО).

5.2. Методические материалы рабочей программы модуля для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ

Методические материалы рабочей программы для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ соответствуют требованиям раздела 8 «Адаптация основной образовательной программы при обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья» ООП СПО.

Доступ к информационным и библиографическим ресурсам представлен в формах, адаптированных к обучающимся инвалидам и лицам с ОВЗ:

1) для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;

2) для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

4) для лиц с нервно-психическими нарушениями (расстройство аутистического спектра, нарушение психического развития):

- использование текста с иллюстрациями;
- мультимедийные материалы.