

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Глазовский государственный педагогический институт имени В.Г. Короленко»



Утверждена  
на заседании ученого совета института

«13» *август* 20 *19* г. протокол № *10*

Ректор

подпись

/ Я.А. Чиговская-Назарова /  
инициалы, фамилия

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Уровень основной профессиональной образовательной программы	бакалавриат
Направление подготовки	44.03.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль)	Организация воспитательной работы
Форма обучения	Заочная
Семестр(ы)	2

## **1. Цель и задачи изучения дисциплины**

### **1.1. Цель и задачи изучения дисциплины**

Основной целью освоения дисциплины «Практикум по финансовой грамотности» является формирование у студентов способности осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.

Задачи дисциплины:

- формирование у слушателей базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- приобретение практических навыков владения исследованием проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности, выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения, формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов.

### **1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными индикаторами достижения компетенций**

Код компетенции	УК-1
Формулировка компетенции	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
Индикатор достижения компетенции	ИУК-1.3. Владеет: навыками исследования проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности; выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения; формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач.

### **1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Практикум по финансовой грамотности» относится к обязательной части учебного плана.

Дисциплина «Практикум по финансовой грамотности» входит в базовую часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» ООП.

Изучение данной дисциплины базируется на знании общеобразовательной программы по следующим дисциплинам: математика.

Освоение данной дисциплины является основой для прохождения педагогической практики.

Данная дисциплина совместно со следующими дисциплинами и практиками, формирует компетенцию УК-1: Философия, Технологии цифрового образования, Естественнаучная картина мира, Концепции современного естествознания, Основы научно-исследовательской деятельности, Научно-исследовательская деятельность в образовательной организации, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена.

### **1.4. Особенности реализации дисциплины**

Дисциплина реализуется на русском языке.

## 2. Объем дисциплины

Вид учебной работы по семестрам	Всего, зачетных единиц	Академические часы
Общая трудоемкость дисциплины	2	72
<b>СЕМЕСТР 2</b>		
Контактная работа с преподавателем:		
Аудиторные занятия (всего)		10
Занятия лекционного типа		4
Занятия семинарского типа		-
Практические занятия		6
Лабораторные работы		-
КСР		-
Самостоятельная работа обучающихся		58
Вид промежуточной аттестации: Зачет		4

## 3. Содержание дисциплины

### 3.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план занятий)

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)						
		всего	ауд	лекц	сем / по	лаб	КСР	СРС
Семестр 2								
	Тема 1. Личный бюджет и финансовое планирование	12	2	2				10
	Тема 2. Депозит	14	2	2				12
	Тема 3. Кредиты и займы	14	2		2			12
	Тема 4. Ценные бумаги	14	2		2			12
	Тема 5. Расчетно-кассовые операции	14	2		2			12
Всего – по семестр (ам)		68	10	4	6			58
Зачет		4	4					
Итого – по дисциплине		72	14	4	6			58

### 3.2. Занятия лекционного типа

#### СЕМЕСТР 2

##### Лекция 1.

Тема: Личный бюджет и финансовое планирование

Краткая аннотация к лекции.

2 часа

Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей.

## Лекция 2.

Тема: Депозит

Краткая аннотация к лекции.

2 часа

Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту.

### **3.3. Занятия семинарского типа**

Учебным планом не предусмотрены

### **3.4. Практические занятия**

#### **СЕМЕСТР 2**

Практическое занятие 1.

Кредиты и займы

2 часа

Перечень заданий: Решение задач

Практическое занятие 2.

Тема: Ценные бумаги

2 часа

Перечень заданий: Тест

Практическое занятие 3.

Тема: Расчетно-кассовые операции

2 часа

Перечень заданий: Тест

### **3.5. Лабораторные работы**

Учебным планом не предусмотрены

### **3.6. Контроль самостоятельной работы**

Учебным планом не предусмотрены

## **4. Фонд оценочных средств**

ФОС включает оценочные средства текущего, промежуточного и послитогового контроля (Приложение 1).

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **5.1. Основная литература**

1. Богдасьевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдасьевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002829> (дата обращения: 20 апреля 2019 г).

2. Нешиной, А. С. Финансовый практикум / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 212 с. - ISBN 978-5-394-01891-6. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/415192> (дата обращения: 20 апреля 2019 г).

## **5.2. Дополнительная литература**

1. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов, А. В. Пухов, А. Ф. Андреев. — Москва: ЦИПСИР, 2010. — 456 с. — ISBN 978-5-390-00523-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/9029.html> (дата обращения: 20 апреля 2019 г).

2. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. — Москва: ЦИПСИР, 2012. — 112 с. — ISBN 978-5-406-01954-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/10531.html> (дата обращения: 20 апреля 2019 г).

3. Имаева, Г. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов: Учебно-методическое пособие Учебное пособие / Имаева Г., Антонян С. - Москва: НАФИ, 2017. - 72 с.: ISBN 978-5-9909956-0-4. - Текст: электронный. - URL: <https://new.znaniyum.com/catalog/product/953812> (дата обращения: 20 апреля 2019 г).

## **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

### **6.1 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. [www.znaniyum.com](http://www.znaniyum.com) – электронный библиотечный ресурс.
2. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.
3. <http://minfin.ru> - Министерство финансов Российской Федерации.
4. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики.
5. <https://www.nalog.ru> - Федеральная налоговая служба

### **6.2. Перечень необходимых профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU Полнотекстовая, реферативная база данных. <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
2. Доступ к электронным ресурсам издательства SpringerNature. Режим доступа <https://www.springer.com/gp/>
3. Межвузовская электронная библиотека. Режим доступа <https://icdlib.nspu.ru/>

## **7. Методические указания и учебно-методическое обеспечение для обучающихся по освоению дисциплины**

Дисциплина реализуется в соответствии с указаниями «Методические рекомендации по организации образовательного процесса при освоении дисциплины», размещенными в ЭИОС института ([eios.ggpi.org](http://eios.ggpi.org)).

Методические рекомендации для работы с инвалидами и лицами с ОВЗ размещены в ЭИОС института ([eios.ggpi.org](http://eios.ggpi.org)).

## **8. Материально-техническая база, программное обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебный корпус 3, аудитории(я) 409 (лек.)

Учебный корпус 3, аудитории(я) 416 (пр.)

Полный перечень материально-технической базы и программного обеспечения размещены в ЭИОС института ([eios.ggpi.org](http://eios.ggpi.org)).

### 9. Рейтинг-план оценки успеваемости студентов

Дисциплина а /семестры	Объем аудиторной работы				Виды текущей аттестационной аудиторной и внеаудиторной работы	Максимальное (норматив) количество баллов	Поощрение	Штрафы	Итоговая форма отчета (мин. балл)
	лек	Сем / пр	лаб	КСР					
Практикум по финансовой грамотности /Семестр II	4	6	-	-	1. Контроль посещаемости лекций 2. Контроль посещаемости практических занятий 3. Работа на практических занятиях <u>Формы контрольных мероприятий</u> 1. контрольная работа 2. тест <u>Компенсационные мероприятия</u> 1. Письменный реферат по темам практических занятий	4  6  15  2*5 2*5  5	+ 1 балл за дополнения	Не применяются	Допуск к / зачету – 50%  «автомат» при зачете – 70%,
ИТОГО	4	6	-	-		45(без компенсации)			

**Лист регистрации изменений и дополнений к РПД**  
(фиксируются изменения и дополнения перед началом учебного года,  
при необходимости внесения изменений на следующий год –  
оформляется новый лист изменений)

№ п.п.	Содержание изменения	Дата, номер протокола заседания кафедры. Подпись заведующего кафедрой	Дата, номер протокола заседания совета факультета. Подпись декана факультета
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			



## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и поститогового контроля по дисциплине

**1.1.** Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Практикум по финансовой грамотности» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины «Практикум по финансовой грамотности» (РПД). На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

**1.2.** Оценивание всех видов контроля (текущего, промежуточного, поститогового) осуществляется по 5-балльной шкале.

**1.3.** Результаты оценивания текущего контроля учитываются в рейтинге.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными индикаторами достижения компетенций

Код компетенции	УК-1
Формулировка компетенции	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
Индикатор достижения компетенции	ИУК-1.3. Владеет: навыками исследования проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности; выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения; формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач.

### 3. Содержание оценочных средств текущего контроля и критерии их оценивания

**3.1.** Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в следующих формах: тест, контрольная работа.

**3.2.** *Формы текущего контроля и критерии их оценивания*

#### Форма контроля 1 - Типовые тестовые задания

##### Типовой тест 1:

Проверяемая компетенция и индикатор достижения компетенции: УК-1: ИУК-1.3.

Время выполнения заданий: 25 минут

Критерии оценивания: Отлично - 90-100 % (24-26 правильных ответа), Хорошо - 75-89% (20-23 правильный ответ), Удовлетворительно - 50-74% (13-19 правильных ответов), Неудовлетворительно - менее 50% (менее 13 правильных ответов).

1. К первичным доходам населения относятся:

- а) дивиденды по акциям;
  - б) заработная плата;
  - в) пенсия;
  - г) стипендия.
2. Какие факторы можно рассматривать как наиболее стабильные по отношению к формируемым населением фондам денежных средств:
- а) объем доходов;
  - б) состояние кредитного рынка;
  - в) социокультурные факторы;
  - г) природно-климатические факторы.
3. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, вызывает наибольшую неудовлетворенность нашего населения:
- а) широта ассортимента товаров и услуг;
  - б) наличие товаров и услуг соответствующего качества;
  - в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению;
  - г) уровень цен на товары и услуги.
4. Регулирование оплаты труда государством в России осуществляется на основе установления:
- а) единой по стране минимальной ставки оплаты труда;
  - б) единой по стране максимальной ставки оплаты труда;
  - в) минимальной ставки оплаты труда для бюджетных учреждений;
  - г) минимальной ставки оплаты труда для коммерческих организаций.
5. Какие виды надбавок к зарплате относятся к компенсирующим:
- а) премии по итогам года;
  - б) северные надбавки;
  - в) доплаты за сверхурочную работу;
  - г) доплаты за выслугу лет.
6. Какие виды относятся к доходам от инициативной деятельности населения:
- а) оплата труда;
  - б) пенсии;
  - в) поступления от сдачи квартиры в аренду;
  - г) проценты по вкладам в банке.
7. Какие виды ценных бумаг могут приносить наиболее стабильные доходы:
- а) обыкновенные акции;
  - б) привилегированные акции;
  - в) государственные облигации;
  - г) корпоративные облигации.
8. При росте доходов структура осуществляемых населением выплат (в доленом исчислении) наиболее значительно изменится в сторону увеличения оплаты:
- а) продуктов питания;
  - б) услуг на индивидуальное обслуживание;
  - в) жилищно-коммунальных услуг;
  - г) налогов.
9. Какие виды расходов не входят в состав потребительской корзины при расчете прожиточного минимума:
- а) на хлеб;
  - б) на молоко;
  - в) на оплату туристических путевок;
  - г) на оплату взносов по страхованию имущества.
10. По каким видам налогов население выступает непосредственным плательщиком:
- а) налог на доходы;
  - б) на имущество;

- в) на добавленную стоимость;
- г) земельный.

11. В состав обязательных платежей, осуществляемых населением, включаются:

- а) налоги;
- б) взносы в профсоюз;
- в) штрафы;
- г) оплата жилищно-коммунальных услуг.

12. Какая из форм сбережений по условиям современного российского рынка может потенциально принести наибольший доход:

- а) вклад в коммерческом банке;
- б) приобретение государственных облигаций;
- в) покупка акций национальных (ведущих) компаний;
- г) конвертация национальной наличной валюты в иностранную.

13. Сокращению дифференциации доходов населения способствует:

- а) понижение подоходного налога;
- б) повышение подоходного налога;
- в) переход к прогрессивной шкале подоходного налога;
- г) переход к плоской шкале подоходного налога.

14. Сбережения индивида, как правило, увеличиваются:

- а) на протяжении всей его жизни;
- б) на протяжении всей его трудовой деятельности;
- в) на протяжении первой половины его трудовой деятельности;
- г) равномерно снижаются.

15. Увеличение размера минимальной заработной платы способствует перераспределению финансовых ресурсов:

- а) от работников коммерческих компаний к госслужащим;
- б) от госслужащих к работникам коммерческих компаний;
- в) от предпринимателей к наемным работникам;
- г) от наемных работников к предпринимателям.

16. Доля доходов от собственности в суммарных доходах индивида с возрастом:

- а) растет;
- б) остается неизменной;
- в) снижается;
- г) колеблется непредсказуемым образом.

17. В этом городе возникла первая фондовая биржа:

- а) Лондон;
- б) Амстердам;
- в) Париж;
- г) Берлин.

18. На фондовом рынке продают и покупают:

- а) иностранная валюта;
- б) оптовые партии товаров;
- в) ценные бумаги;
- г) ценные бумаги и валюту.

19. Укажите лишний элемент в перечне участников торгов на фондовой бирже:

- а) дилер;
- б) промоутер;
- в) брокер;
- г) инвестор.

20. Верны ли следующие утверждения?

1. Спекулянты – участники торгов на фондовой бирже, продающие ценные бумаги по завышенным ценам.

2. Вновь выпущенные акции продаются на вторичном рынке ценных бумаг.
- а) верно только 1;
  - б) верно только 2;
  - в) все утверждения верны;
  - г) все утверждения неверны.
21. Верны ли следующие утверждения?
1. Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.
2. Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.
- а) верно только 1;
  - б) верно только 2;
  - в) все утверждения верны;
  - г) все утверждения неверны.
22. Учредителем фондовой биржи может быть:
- а) только физические лица;
  - б) только органы государственной власти;
  - в) как физические, так и юридические лица;
  - г) только юридические лица.
23. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?
- а) медведь;
  - б) осел;
  - в) бык;
  - г) слон.
24. Стоимость акции, назначенная при её выпуске:
- а) котировка;
  - б) номинал;
  - в) эмиссия;
  - г) курс акции.
25. Юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на фондовой бирже:
- а) дилер;
  - б) маклер;
  - в) инвестор;
  - г) брокер.
26. Верны ли следующие утверждения?
1. Маклер – это торговый посредник между продавцом и покупателем ценных бумаг, получающий комиссионные.
2. Быки – это участники торгов на фондовой бирже, играющие на понижение курса ценных бумаг.
- а) верно только 1;
  - б) верно только 2;
  - в) все утверждения верны;
  - г) все утверждения неверны.

## **Типовой тест 2:**

Проверяемая компетенция и индикатор достижения компетенции: УК-1: ИУК-1.3.

Время выполнения заданий: 25 минут

Критерии оценивания: Отлично - 90-100 % (27-30 правильных ответа), Хорошо - 75-89% (22-26 правильный ответ), Удовлетворительно - 50-74% (15-21 правильных ответов), Неудовлетворительно - менее 50% (менее 15 правильных ответов).

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
  - а) резервный
  - б) текущий
  - в) инвестиционный
  - г) все ответы не верны
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
  - а) потери доверия к банку у населения
  - б) отзыва у банка лицензии
  - в) повышения инфляции
  - г) все ответы не верны
3. Инфляция:
  - а) повышение заработной платы бюджетникам
  - б) повышение покупательной способности денег
  - в) снижение покупательной способности денег
  - г) все ответы не верны
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
  - а) ипотечный
  - б) потребительский
  - в) целевой
  - г) все ответы не верны
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
  - а) кредитной
  - б) дебетовой с овердрафтом
  - в) дебетовой
  - г) все ответы не верны
6. Фондовый рынок – это место, где:
  - а) продаются и покупаются строительные материалы
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) продаются и покупаются продукты питания
  - г) все ответы не верны
7. Биржа – это место, где:
  - а) продаются и покупаются автомобили
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
  - г) все ответы не верны
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
  - а) материального ущерба
  - б) морального ущерба
  - в) желания страхователя получить прибыль
  - г) все ответы не верны
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
  - а) добавочная
  - б) второстепенная
  - в) базовая
  - г) все ответы не верны

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная
- г) все ответы не верны

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная
- г) все ответы не верны

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка
- г) все ответы не верны

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация
- г) все ответы не верны

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам
- г) все ответы не верны

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный
- г) все ответы не верны

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент
- г) все ответы не верны

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственными
- б) долевым
- в) долговым
- г) все ответы не верны

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился
- г) все ответы не верны

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
  - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
  - в) будет сберегать часть своего дохода
  - г) все ответы не верны
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- а) производителю телефона – компании S
  - б) коммерческому банку
  - в) салону связи Р
  - г) все ответы не верны
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
- а) не потребуется
  - б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
  - в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
  - г) все ответы не верны
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей
  - б) 112000 рублей
  - в) 120000 рублей
  - г) все ответы не верны
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв. м., если на аналогичное помещение площадью 20 кв. м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
  - б) 70000 рублей
  - в) 105000 рублей
  - г) все ответы не верны
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей
  - б) 1 400 000 рублей
  - в) 700 000 рублей
  - г) все ответы не верны
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
  - в) на полную стоимость кредита
  - г) все ответы не верны
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
  - б) на величину процентной ставки
  - в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - г) все ответы не верны
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
  - б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

в) это для богатых, а у меня нечего страховать

г) все ответы не верны

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

б) более 100 000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода

г) все ответы не верны

29. 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:

а) столько же

б) больше

в) меньше

г) все ответы не верны

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

а) первое

б) второе

в) одинаковы

г) все ответы не верны

## **Форма контроля 2–Типовая контрольная работа**

### **Типовая контрольная работа 1:**

Проверяемая компетенция и индикатор достижения компетенции: УК-1: ИУК-1.3.

Время выполнения заданий: 25 минут

Критерии оценивания: Отлично - 100 % (3 правильных ответа), Хорошо - 67% (2 правильных ответа), Удовлетворительно - 33% (1 правильный ответ), Неудовлетворительно - менее 33% (менее 1 правильного ответа).

#### **1 задание**

1. Рассчитать размер дифференцированного платежа по кредиту для следующих условий. В банке взят кредит на сумму 1 000 000 рублей на покупку квартиры. Срок кредитования составляет 10 лет, ставка – 14% годовых.

Надо посчитать размер платежа:

А) за первый месяц;

Б) за второй месяц;

В) за год;

Г) последний платеж.

Посчитать сумму переплаты по кредиту за весь период.

#### **2 задание**

Домохозяйка приобрела 800 паев паевого инвестиционного фонда 20 мая 2015 г. Расчетная стоимость пая составляла 37,5 рублей, надбавка при приобретении паев – 1,5%. Ровно через год она погасила все пай. Расчетная стоимость одного пая составляла 44,3 рубля, скидка при погашении паев – 2%. Рассчитайте доходность операции с учетом налога на доходы физических лиц.

#### **3 задание**



Облигации с нулевым купоном номиналом 100 тыс. руб. и сроком погашения через 5 лет продаются за 63012 рублей. Проанализировать целесообразность их приобретения, если имеется возможность инвестирования с нормой прибыли 12%.

## **Типовая контрольная работа 2:**

Проверяемая компетенция и индикатор достижения компетенции: УК-1: ИУК-1.3.

Время выполнения заданий: 25 минут

Критерии оценивания: Отлично - 100 % (3 правильных ответа), Хорошо - 67% (2 правильных ответа), Удовлетворительно - 33% (1 правильный ответ), Неудовлетворительно - менее 33% (менее 1 правильного ответа).

### **1 задание**

Рассчитать размер аннуитетного платежа по кредиту на следующих условиях. Сумма 1 000 000 рублей на 10 лет под 14% годовых. Посчитать сумму переплаты по кредиту за весь период.

### **2 задание**

Инвестор приобрел 1200 паев паевого инвестиционного фонда. Расчетная стоимость пая составляла 78,6 рублей. Надбавка при приобретении паев – 1%. Через два года он погасил все паи, при этом расчетная стоимость одного пая составляла 97,8 рубля. Скидка при погашении паев – 2,5%. Рассчитайте чистую доходность операции для инвестора (за весь период, без пересчета в годовые проценты) с учетом всех его издержек и налога на доходы физических лиц.

### **3 задание**

Вы купили облигацию номиналом 10 000 руб. по цене 9800 руб. Купонная ставка 18%. Срок — 3 года. Выплаты — один раз в 6 месяцев. Какой чистый доход вы получите за 3 года?

## **3.3. Методические указания по проведению процедуры текущего контроля**

1. Текущий контроль проводится на протяжении всего семестра.
2. Сбор, обработка и оценивание результатов текущего контроля проводятся преподавателем, ведущим дисциплину.
3. Предъявление результатов оценивания осуществляется в течение недели после проведения контрольного мероприятия.
4. Результаты текущего контроля учитываются в рейтинге по дисциплине.
5. Все материалы, полученные от обучающихся в ходе текущего контроля (контрольная работа, тест), должны храниться в течение текущего семестра на кафедре.
6. Считать, что положительные результаты текущего контроля свидетельствуют об успешном процессе формирования указанных компетенций (этапов формирования компетенций).

## **4. Содержание оценочных средств промежуточной аттестации и критерии их оценивания**

*4.1. Промежуточная аттестация проводится в виде: зачета*

*4.2. Содержание оценочного средства*

Проверяемые компетенции и индикаторы достижения компетенций: УК-1: ИУК-1.3.

Примерные вопросы к зачету:

1. Определение понятия «личные финансы». В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов? Основные преимущества и недостатки учета личных финансов. Основные способы ведения учета личных финансов.
2. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов? Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов? В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами? Что такое сбережения?
3. Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования. Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений.
4. Основные методы расчета процентов по кредиту. Какой из них более выгодный для заемщика при прочих равных условиях?
5. Преимущества и недостатки графика платежей с льготным периодом. Основные преимущества и недостатки гибкого графика платежей. Какие риски содержит в себе график платежей, при котором выплата основного долга приходится на последний платеж?
6. Что такое банковский счет? Дайте определение понятия «договор банковского счета». Дайте определение понятия «депозит». Перечислите основные виды банковских депозитов.
7. Банковские счета, виды вкладов. Сопутствующие риски и управление ими. Агентство по страхованию вкладов.
8. Электронные деньги и особенности их использования. Особенности расчетов пластиковыми картами. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг.
9. Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски. Портфель инвестиций, его диверсификация. Долговые ценные бумаги, сопутствующие риски. Долевые ценные бумаги, сопутствующие риски. Фондовая биржа как площадка для инвестирования.
10. ПИФы, сопутствующие риски.
11. Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов. Кредитная история и кредитное бюро.
12. Ценообразование кредитов. Способы погашения кредитов. Оценка кредитоспособности физического лица.
13. Ипотечное кредитование: особенности. Рефинансирование кредитной задолженности.
14. Особенности микрофинансирования. Конкуренция с банками.
15. Дебетовые карты. Кредитные карты и их специфика.
16. Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

#### 4.3. Критерии оценивания

Экзамен выставляется по результатам рейтинга. Если обучающийся набрал недостаточное количество баллов, то обучающийся сдает экзамен.

#### Шкала оценивания для зачета:

Уровни освоения индикаторов достижения	Основные признаки выделения уровня	Академическая оценка	% освоения (рейтинговая)
--	------------------------------------	----------------------	--------------------------

<b>компетенций</b>			<b>оценка)</b>
Сформирован	Студент показал достаточно прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты.	Зачтено	50-100
Не сформирован	При ответе выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.	Не зачтено	менее 50

#### *4.4. Методические указания по проведению процедуры промежуточной аттестации*

1. Сроки проведения процедуры оценивания экзамена - на последнем занятии по предмету. Если обучающийся по результатам рейтинговой системы не набирает нужное количество баллов или желает повысить оценку, то сдает экзамен по вопросам.
2. Сбор, обработка и оценивание результатов промежуточной аттестации проводится преподавателем, ведущим дисциплину.
3. Предъявление результатов оценивания осуществляется: по окончании ответа студента и фиксируется в зачетной книжке и экзаменационной ведомости.
4. При наличии письменных ответов обучающихся, полученных в ходе экзаменационной сессии, материалы хранятся в течение месяца после завершения сессии на кафедрах.
5. Порядок выполнения и защиты курсовой работы регламентирован «Положением о курсовой работе ФГБОУ ВО «Глазовский государственный педагогический институт имени В.Г. Короленко».
6. Считать, что положительные результаты промежуточного контроля свидетельствуют об успешном процессе формирования указанных компетенций (этапов формирования компетенций).

#### **5. Содержание оценочных средств для проверки сформированности компетенций и индикаторов достижения компетенций (поститоговый контроль) и критерии их оценивания**

**Задания для проверки компетенции индикатора достижения компетенции УК-1: ИУК-1.3.:**

Код компетенции	УК-1
Формулировка компетенции	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
Индикатор достижения компетенции	ИУК-1.3. Владеет: навыками исследования проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности; выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения; формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач.

--	--

Время выполнения заданий: не более 30 минут

1. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
  - а) ипотечный
  - б) потребительский
  - в) целевой
  - г) автокредит
2. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
  - а) кредитной
  - б) дебетовой с лимитом овердрафта
  - в) дебетовой
  - г) контокоррентной
3. Фондовый рынок – это место, где:
  - а) продаются и покупаются строительные материалы
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) продаются и покупаются продукты питания
  - г) продается и покупается валюта
4. Биржа – это место, где:
  - а) продаются и покупаются автомобили
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
  - г) все утверждения верны.
5. Страховые выплаты компенсируются в случае:
  - а) материального ущерба
  - б) морального ущерба
  - в) желания страхователя получить прибыль
  - г) желания страхователя получить премию
6. Установите соответствие между вариантами вложения денег и видами доходов:

Варианты вложения

Виды доходов

- |  |  |
|--|--|
| 1. Деньги, вложенные в банк            | а) Выплачиваются проценты.             |
| 2. Приобретенная акция                 | б) Приносят процент.                   |
| 3. По облигациям                       | в) Не приносят дохода.                 |
| 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке | г) Приносит (или не приносит) дивиденд |

7. Установите соответствие между видами налогов и примерами, которым они соответствуют:

Виды налогов

Примеры

- |              |                                 |
|--------------|---------------------------------|
| 1. прямые    | а) акцизы                       |
| 2. косвенные | б) налог на прибыль организаций |

в) НДС

г) НДСЛ

8. Кредитная карта даёт доступ к \_\_\_\_\_ .

Ключ к тесту:

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7
Номер правильного ответа	а	в	б	в	а	1 - а 2 - г 3 - б 4 - в	1 - б 2 - а 1 - г 2 - в

Ключ к практическому заданию:

Краткосрочным банковским кредитам

Критерии оценивания: Отлично - 100 % (7 правильных ответов), Хорошо – 71-86% (5-6 правильных ответов), Удовлетворительно - 57% (4 правильных ответа), Неудовлетворительно - менее 50% (менее 4 правильных ответов).

Каждый индикатор достижения компетенции оценивается в 10 баллов:

- Тестовое задание оценивается в 10 баллов (ответ на вопрос теста стоит 0 или 2 балла);
- Задания на соответствие оцениваются в 10 баллов (каждое оценивается 0-5 баллов)
  - 5 баллов – полностью правильно найденные соответствия;
  - 4 балла – три правильных соответствия;
  - 3 балла – два правильных соответствия;
  - 2 балла – одно правильно соответствие;
  - 1 балл – отсутствие правильных соответствий;
  - 0 баллов – не приступал к выполнению задания;
- Каждое практическое задание оценивается в 10 баллов:
  - 10 баллов - студент правильно выполнил предложенные задания на основе изученной теории, методов, приемов, технологий;
  - 8 баллов - студент способен применять полученные теоретические знания в практической деятельности, решать типичные задачи на основе воспроизведения стандартных алгоритмов, при выполнении заданий допускает незначительные ошибки;
  - 6 баллов - при выполнении задания допущены грубые ошибки;
  - 0 баллов - студент не выполнил задание.

Оценка зависит от процента выполнения всех заданий.

**Шкала оценивания сформированности компетенции (ий) и индикатора (ов)  
достижения компетенции (ий)**

Уровни освоения индикатора достижений компетенций (ов)	Основные признаки выделения уровня	Академическая оценка	% выполнения всех заданий
Повышенный (высокий)	Включает нижестоящий уровень. Умение самостоятельно принимать решение, решать проблему/задачу теоретического или прикладного характера на основе изученных методов, приемов, технологий.	Отлично	90-100
Базовый	Включает нижестоящий уровень. Способность собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать информацию из самостоятельно найденных теоретических источников и иллюстрировать ими теоретические положения или обосновывать практику применения	Хорошо	70-89
Удовлетворительный	Изложение в пределах задач курса теоретического и практического контролируемого материала	Удовлетворительно	50-69
Недостаточный	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Неудовлетворительно	менее 50

Считать, что положительные результаты послитоогового контроля свидетельствуют об успешном процессе формирования указанной компетенции (этапа формирования компетенции). Если обучающийся получил оценку «неудовлетворительно», то считать компетенцию не сформированной на данном этапе. При получении оценок «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично» считать, что проверяемая компетенция сформирована на достаточном уровне.

#### *Методические указания для проверки остаточных знаний*

1. Сроки проведения процедуры оценивания: по графику деканата.
2. Сбор, обработка и оценивание результатов послитоогового контроля проводится преподавателем по распоряжению деканата.
3. Предъявление результатов оценивания осуществляется в течение недели после проведения контрольного мероприятия, оформляется в виде отчета и хранится в деканате в течение всего срока обучения обучающегося.