

**Аннотация**  
*ОП.10 Основы финансовой грамотности*

**1. Область применения рабочей программы**

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) для обучающихся очной формы обучения.

**2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Дисциплина ОП.10 Основы финансовой грамотности относится к профессиональному циклу, общепрофессиональным дисциплинам. Дисциплина реализуется в рамках обязательной части.

**3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 1-4, 9, ПК 1.4	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
	Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции
	Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
		Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.
		Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.

	Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.  Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.	
ОК 1	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК2	Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
ОК 3	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК 4	Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
ОК 9	Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.
ПК 1.4	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и

	государства и негосударственных организаций.	механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции
--	--	--

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>44</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	22
практические занятия	22
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрена)	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>34</b>
Промежуточная аттестация в форме экзамена: - на базе среднего общего образования – в первом семестре	

##### 4.2. Содержание дисциплины

- 1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.
- 2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.
- 3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.
- 4 Сущность, формы и основные виды страхования.
- 5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.
- 6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.
- 7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской деятельности.
- 8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уфимский университет науки и технологий»  
Институт среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Председатель ПЦК экономических и  
естественнонаучных дисциплин



/ В.И. Барышев

«29» августа 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Наименование специальности

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Квалификация выпускника

**Бухгалтер**

Базовая подготовка  
Форма обучения: очная

Уфа, 2025

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 69.

Организация-разработчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уфимский университет науки и технологий» Институт среднего профессионального образования.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
1.1. Область применения рабочей программы .....	7
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы .....	7
1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины: .....	7
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	9
2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы .....	9
2.2. Тематический план и содержание дисциплины .....	10
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	15
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	15
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению .....	15
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....	15
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) .....	15
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	16
4.2.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	17
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ .....	17
5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине .....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	19

## 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) для обучающихся очной формы обучения.

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина ОП.10 Основы финансовой грамотности относится к профессиональному циклу, общепрофессиональным дисциплинам. Дисциплина реализуется в рамках обязательной части.

### 1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 1-4, 9, ПК 1.4	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
	Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции
	Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
	Использовать самостоятельно	Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.  Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.

	<p>информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.</p> <p>Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.</p>	
ОК 1	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК 2	Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
ОК 3	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК 4	Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
ОК 9	Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.
ПК 1.4	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан,



	организаций.	социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции
--	--------------	---

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

<i><b>Вид учебной работы</b></i>	<i><b>Объем часов</b></i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>44</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	22
практические занятия	22
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрена)</i>	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>34</b>
Промежуточная аттестация в форме экзамена:	
- на базе среднего общего образования – в первом семестре	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)		Объем часов	Активные и интерактивные формы проведения занятий	Уровень освоения <sup>1</sup>	
1	2		3		4	
1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.	Содержание учебного материала		2			
	1	Функции и виды денег. Личные финансы. Семейный бюджет и финансовое планирование		Лекция-дискуссия	4	
	Практическое занятие №1		2	Групповая дискуссия		
	Типы личных (семейных) инвестиционных программ (вопросы составления, реализации, контроля, учета, корректировок, рисков и способов их минимизации), составляемые с учетом возраста.					
	Самостоятельная работа №1		8			
	Вид работ (подготовить доклады) Подготовить личную инвестиционную программу					
2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	Содержание учебного материала		2			
	1	Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Банковские кредиты. Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими кредиты.		Лекция-дискуссия	4	
	Практическое занятие №2		2			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет наращенной суммы по депозитам. Расчет аннуитентного платежа по кредитам.					
	Самостоятельная работа №2		8			

	Вид работ (подготовить доклад): Особенности и проблемы предоставления займов небанковскими профессиональными кредиторами (проблемы доступности, раскрытие информации, размера процентных ставок, нарушений со стороны займодавцев и заемщиков)			
3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.	Содержание учебного материала			
	1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валютный рынок и совершаемые на нем операции.	4	Лекция-дискуссия	4
	Практическое занятие №3	4		
	Вид работ: расчетная работа: Расчет доходности разных финансовых инструментов			
	Самостоятельная работа №3			
	Вид работ (подготовить доклады) Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения	4		
4 Сущность, формы и основные виды страхования.	Содержание учебного материала			
	1 Сущность, формы и основные виды страхования.	4	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №4			
	Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)	4	Групповая дискуссия	

	Самостоятельная работа №4		4		
	Вид работ (подготовить доклады) Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование				
5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	Содержание учебного материала		4	Лекция-дискуссия	2
	1	Бюджетная и налоговая система в РФ (федеральный, региональный, местный уровни). Налогообложение граждан и организаций. Социальное обеспечение граждан в РФ.			
	Практическое занятие №5		4		
	Вид работ: расчетная работа: Расчет и анализ основных параметров федерального бюджета				
	Самостоятельная работа №5		4		
	Вид работ (подготовить доклады) Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов.				
6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	Содержание учебного материала		2	Лекция-дискуссия	2
	1	Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения.			
	Практическое занятие №6		2		
	Вид работ: расчетная работа: Расчет страховой пенсии. Расчет будущей пенсии при участии в программе НПФ и величины предоставляемых налоговых вычетов.				
	Самостоятельная работа №6		2		

	Вид работ (подготовить доклады) Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС, перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФами.				
7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской	Содержание учебного материала		2		
	1	Предпринимательство и создание собственного бизнеса. Элементарные основы финансового планирования, бухгалтерского учета, финансовой отчетности субъектов малого предпринимательства.		Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №7		2	Групповая дискуссия	
	Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия.				
	Самостоятельная работа №7		2		
	Вид работ (подготовить доклады) Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП).				
8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав	Содержание учебного материала		2		
	1	Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг. Ответственное (осмотрительное) поведение		Лекция-дискуссия	2



### **3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) - комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. ФОС предназначен для контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций, определенных во ФГОС (Приложение № 1).

Типовые контрольные оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций представлены в Приложении № 1.

### **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита (№305) – 78,0м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 3, корп. 1)

Проектор Infocus

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

Лаборатория «Информационных технологий в профессиональной деятельности» (№107) – 51,2м<sup>2</sup>(г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 3, корп. 1)

Проекционный экран с светодиодом lumien master control

Проектор Casio

Персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

Лаборатория «Информационных технологий в профессиональной деятельности» (№311а) – 82,9м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 3, корп. 1)

Персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

#### **4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

##### **4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

**Основная учебная литература:**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>.

2. Финансовое право. Практический базовый курс: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 163 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17460-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533151>.

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534334>.

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>.

3. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 442 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16063-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530365>.

#### **4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>№</b>	<b>Наименование электронной библиотечной системы</b>
1.	Электронная библиотека УУНиТ <a href="https://uust.ru/library/">https://uust.ru/library/</a>
2.	ЭБС Уфимского университета науки и технологий <a href="https://elib.bashedu.ru/">https://elib.bashedu.ru/</a>
3.	Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a>
4.	Электронная библиотечная система издательства «Юрайт» <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
5.	Электронная библиотечная система издательства «Лань» <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
6.	Электронный каталог Библиотеки УУНиТ <a href="http://ecatalog.bashlib.ru/cgi-bin/zgate.exe?init+bashlib.xml,simple.xml+rus">http://ecatalog.bashlib.ru/cgi-bin/zgate.exe?init+bashlib.xml,simple.xml+rus</a>
7.	БД периодических изданий на платформе EastView <a href="https://dlib.eastview.com/">https://dlib.eastview.com/</a>
8.	Научная электронная библиотека – <a href="https://www.elibrary.ru/defaultx.asp">https://www.elibrary.ru/defaultx.asp</a> (доступ к электронным научным журналам) – <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a>



№	Адрес (URL)
1.	www.aup.ru – Административно-Управленческий Портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа:свободный
2.	http://elibrary.ru/defaultx.asp?– Полнотекстовая коллекция российских научных журналов[Электронный ресурс]. – Режим доступа:свободный
3.	http://www.twirpx.com– Электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа:свободный
4.	http://ecsocman.hse.ru/– Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: свободный

#### **4.2.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Наименование программного обеспечения
Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные
Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные
Среда электронного обучения УУНиТ, на платформе СЭО 3KL Версия 4.1.11a

## **5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ**

### **5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

#### **Активные и интерактивные формы проведения занятий**

Активные и интерактивные формы проведения занятий реализуются при подготовке по программам среднего профессионального образования и предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации в атмосфере делового сотрудничества, оптимальной для выработки навыков и качеств будущего профессионала.

Основные преимущества активных и интерактивных форм проведения занятий:

- активизация познавательной и мыслительной деятельности студентов;
- усвоение студентами учебного материала в качестве активных участников;
- развитие навыков рефлексии, анализа и критического мышления;
- усиление мотивации к изучению дисциплины и обучению в целом;
- создание благоприятной атмосферы на занятии;
- развитие коммуникативных компетенций у студентов;
- развитие навыков владения современными техническими средствами и технологиями обработки информации;
- формирование и развитие способности самостоятельно находить информацию и определять уровень ее достоверности;
- использование электронных форм, обеспечивающих четкое управление учебным процессом, повышение объективности оценки результатов обучения студентов;
- приближение учебного процесса к условиям будущей профессиональной деятельности.

Активные и интерактивные формы учебных занятий могут быть использованы при проведении лекций, практических и лабораторных занятий, выполнении курсовых проектов (работ), при прохождении практики и других видах учебных занятий.

Использование активных и интерактивных форм учебных занятий позволяет осуществлять оценку усвоенных знаний, сформированности умений и навыков, компетенций в рамках процедуры текущего контроля по дисциплине (междисциплинарному курсу, профессиональному модулю), практике.

Активные и интерактивные формы учебных занятий реализуются преподавателем согласно рабочей программе учебной дисциплины (профессионального модуля) или программе практики.

Интерактивная лекция может проводиться в различных формах.

**Проблемная лекция.** Преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает студентов в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучаемые самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний.

**Лекция-дискуссия.** Содержание подается через серию вопросов, на которые студенты должны отвечать непосредственно в ходе лекции.

**Дискуссия** – это публичное обсуждение или свободный вербальный обмен знаниями, суждениями, идеями или мнениями по поводу какого-либо спорного вопроса, проблемы. Ее существенными чертами являются сочетание взаимодополняющего диалога и обсуждения-спора, столкновение различных точек зрения, позиций.

Возможности метода групповой дискуссии:

- участники дискуссии с разных сторон могут увидеть проблему, сопоставляя противоположные позиции;
- уточняются взаимные позиции, что, уменьшает сопротивление восприятию новой информации;
- в процессе открытых высказываний устраняется эмоциональная предвзятость в оценке позиции партнеров и тем самым нивелируются скрытые конфликты;
- вырабатывается групповое решение со статусом групповой нормы;
- можно использовать механизмы возложения и принятия ответственности, увеличивая включенность участников дискуссии в последующую реализацию групповых решений;
- удовлетворяется потребность участников дискуссии в признании и уважении, если они проявили свою компетентность, и тем самым повышается эффективность их отдачи и заинтересованность в решении групповой задачи.

Основные функции преподавателя при проведении дискуссии:

- формулирует проблему и тему дискуссии, дает их рабочие определения;
- создает необходимую мотивацию, показывает значимость проблемы для участников дискуссии, выделяет в ней нерешенные и противоречивые моменты, определяет ожидаемый результат;
- создает доброжелательную атмосферу;
- формулирует вместе с участниками правила ведения дискуссии;
- добивается однозначного семантического понимания терминов и понятий;
- способствует поддержанию высокого уровня активности всех участников, следит за соблюдением регламента и темы дискуссии;
- фиксирует предложенные идеи на плакате или на доске, чтобы исключить повторение и стимулировать дополнительные вопросы;
- участвует в анализе высказанных идей, мнений, позиций; подводит промежуточные итоги, чтобы избежать движения дискуссии по кругу.
- обобщает предложения, высказанные группой, и подытоживает все достигнутые выводы и заключения;
- сравнивает достигнутый результат с исходной целью.

При проведении дискуссии могут использоваться различные организационные формы занятий.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уфимский университет науки и технологий»  
Институт среднего профессионального образования

**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель ПЦК экономических и  
естественнонаучных дисциплин



/ В.И. Барышев

«29» августа 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Наименование специальности

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Квалификация выпускника

**Бухгалтер**

Базовая подготовка

Форма обучения: очная

Уфа, 2025

# І Паспорт фондов оценочных средств

## 1. Область применения

**Фонд оценочных средств (ФОС)** предназначен для проверки результатов освоения дисциплины *ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине 52 часа, на самостоятельную работу 26 часов.

## 2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)* и рабочей программой дисциплины *ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*:

### **умения:**

- осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.
- получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.
- пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
- участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.
- использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.
- самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.

### **знания:**

- основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
- основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
- основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции
- основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
- основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.
- информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.

следующих **общих и профессиональных компетенций:**

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 9. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ПК 1.4 Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.

### **3. Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины**

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*, рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

#### **3.1 Формы текущего контроля**

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- *выполнение и защита практических работ,*
- *проверка выполнения самостоятельной работы студентов.*

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – *устный опрос, решение задач.*

**Выполнение и защита практических работ.** Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся *анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.*

Список практических работ:

- Практическая работа №1. «Типы личных (семейных) инвестиционных программ (вопросы составления, реализации, контроля, учета, корректировок, рисков и способов их минимизации), составляемые с учетом возраста».
- Практическая работа №2. «Расчет наращенной суммы по депозитам. Расчет аннуитентного платежа по кредитам»
- Практическая работа №3. «Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения»
- Практическая работа №4. «Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)».
- Практическая работа №5. «Расчет и анализ основных параметров федерального бюджета».
- Практическая работа №6. «Расчет страховой пенсии. Расчет будущей пенсии при участии в программе НПФ и величины предоставляемых налоговых вычетов».
- Практическая работа №7. «Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия».

- Практическая работа №8. «Обсуждение возможностей и правовых механизмов для потребителей финансовых услуг по защите своих нарушенных прав»

**Проверка выполнения самостоятельной работы.** Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- *Систематическая проработка конспектов занятий.*
- *Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и литературе.*
- *Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.*
- *Составление тестовых заданий по темам УД.*

Список самостоятельных работ:

- *Самостоятельная работа №1.* Подготовка докладов по темам: «Подготовить личную инвестиционную программу».
- *Самостоятельная работа №2.* Подготовка докладов по темам: «Особенности и проблемы предоставления займов небанковскими профессиональными кредиторами (проблемы доступности, раскрытие информации, размера процентных ставок, нарушений со стороны займодавцев и заемщиков)».
- *Самостоятельная работа №3.* Подготовка докладов по темам: «Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения».
- *Самостоятельная работа №4.* Подготовка докладов по темам: «Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование».
- *Самостоятельная работа №5.* Поиск информации и подготовка ответов на вопросы: Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов
- *Самостоятельная работа №6.* Подготовка докладов по теме: «Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС, перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФами».
- *Самостоятельная работа №7.* Подготовка докладов по теме: «Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП).».
- *Самостоятельная работа №8.* Подготовка докладов по теме: «способы их снижения. Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах. Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям). Мошенничества, кибермошенничества на финансовом рынке и способы защиты для граждан. Финансовые пирамиды».

**Тесты:**

1. Какие из инструментов накопления защищены государственной системой страхования вкладов? (допускается несколько вариантов ответа)

- а) Доллары и евро.
- б) Срочные банковские вклады (депозиты) в любой валюте.
- в) Сберегательные сертификаты (на предъявителя).
- г) Вклады в микрофинансовые организации.

- e) Ценности в банковских ячейках.
- f) Текущие банковские счета в любой валюте.
- g) Вклады в золото.

2. На что необходимо обращать внимание при выборе банка? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Рейтинг банка.
- b) Рэнкинг банка.
- c) Удобство обслуживания в банке.
- d) Самая максимальная процентная ставка по депозиту.
- e) Самая минимальная процентная ставка по кредиту.
- f) Сайт Центрального банка Российской Федерации.
- g) Отзывы о банке.
- h) Финансовые показатели банка.

3. При использовании простых процентов: 1) доход начисляется только на основную сумму вклада;

2) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

3) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

4) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

4. При использовании простых процентов:

a) доход начисляется только на основную сумму вклада;

b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

d) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

5. При использовании сложных процентов:

a) доход начисляется только на основную сумму вклада;

b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

d) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

6. Какова сумма возмещения, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов, по вкладам в случае отзыва лицензии у банка?

a) 1 000 000 руб. на все вклады во всех банках.

b) 700 000 руб. на одного клиента в одном банке.

c) 600 000 руб. единоразово.

d) Нет верных ответов.

7. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если копить с помощью депозита под 9% годовых на машину стоимостью 340 000 руб. в течении 3 лет? Индекс потребительских цен – 104,8%

a) 284 000 руб.

b) 9 510 руб.

c) 3 400 руб.

Примечание. Расчет представлен в Excel-файле, вкладка «Банки»

8. Что выгоднее: вложить 3 000 000 руб. в банк или купить квартиру для аренды, если ставка по депозиту 9% в год, а арендные платежи – 11 000 руб. в мес.?

a) Конечно, купить квартиру.

b) Положить на депозит.

с) Ничего из предложенных вариантов.

9. Какова минимальная сумма вложений в микрофинансовые организации?

- а) 150 000 руб.
- б) 15 000 руб.
- с) 1,5 млн. руб.
- д) 700 000 руб.
- е) нет ограничения по минимальной сумме.

10. По какому из предложенных Вам банком вариантов депозита процентная ставка будет выше?

- а) По вкладам, предусматривающим возможность пополнения.
- б) По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения.
- с) По вкладам на короткие сроки.

11. При одинаковой величине процентной ставки какой вклад даст сроком один год Вам больший доход в абсолютном выражении, если проценты выплачиваются в конце срока?

- а) Вклад без капитализации процентов.
- б) Вклад с капитализацией процентов.
- с) Оба вклада принесут одинаковый доход.

12. Какую максимальную сумму страхового возмещения Вы получите в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций?

- а) 1 400 000 руб.
- б) 700 000 руб.
- с) 400 000 руб.

13. Примите решение: стоит ли брать кредит в банке в иностранной валюте, если ваши доходы в рублях?

- а) Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка.
- б) Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты.
- с) Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться.

14. Получение услуги пополняемого вклада в учреждениях банка целесообразно в условиях:

- а) низкого уровня процентных ставок в экономике;
- б) высокого уровня процентных ставок в экономике;
- с) в период экономического кризиса.

15. Полная стоимость потребительского кредита:

- а) включает основную сумму долга и сумму уплачиваемых процентов по договору потребительского кредита;
- б) включает основную сумму долга, сумму уплачиваемых процентов, комиссию за выдачу кредита;
- с) учитывает все платежи заёмщика по кредитному договору, в том числе в пользу третьих лиц.

16. Каковы три основных принципа кредитования?

- а) Срочность, платность, аннуитетность.
- б) Срочность, платность, возвратность.
- с) Ограниченность, платность, возвратность.

17. Что такое «льготный период кредитования»?



- а) Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ключевой ставки.
- б) Период после совершения покупки по карте, в течение которого вы не будете платить банку проценты.
- с) Период после закрытия карты, в течение которого вы еще обязаны платить банку проценты за использование заемных средств.

18. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (допускается несколько вариантов ответа):

- а) проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
- б) комиссию за выпуск и обслуживание карты;
- с) комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
- д) комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- е) платежи по погашению основного долга по кредиту;
- ф) комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту;
- г) комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты.

19. Что такое «кэшбэк»?

- а) Опция, когда часть покупки вы обязательно должны оплатить наличными.
- б) Опция, когда вам на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки.
- с) Опция, когда за каждую покупку вам начисляются баллы.

20. Где хранится информация о вашей кредитной истории?

- а) В Центральном Банке.
- б) В бюро кредитных историй.
- с) В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз.

21. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:

- а) 40–45% от общей суммы доходов заемщика;
- б) 55–60% от общей суммы доходов заемщика;
- с) 25–30% от общей суммы доходов заемщика.

22. Деньги по карте тратятся:

- а) так же быстро, как и наличные;
- б) сложнее, чем наличные;
- с) легче, чем наличные.

23. Кредит с использованием банковской карты:

- а) в среднем дешевле обычного банковского кредита;
- б) в среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций;
- с) может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования.

24. Кредитный договор заключается:

- а) в письменной форме;
- б) в устной форме;
- с) возможны обе формы.

25. К существенным условиям кредитного договора относятся:

- а) размер кредитного обязательства;

- b) условия предоставления кредита;
- c) срок кредитования.
- d) Все вышеперечисленное.

26. Реальная процентная ставка по кредиту – это:

- a) процентная ставка, указанная в рекламе кредита в банке;
- b) процентная ставка, указанная по конкретному кредитному предложению;
- c) процентная ставка, полученная путем суммирования всех расходов по кредиту.

27. В какой валюте лучше брать кредит?

- a) В долларах.
- b) В евро.
- c) В рублях.
- d) В той валюте, в которой поступают доходы.

28. В каком случае можно взять потребительский кредит вместо ипотечного?

- a) В любом.
- b) Если заработная плата высока и/или в ближайшее время планируется поступление большой суммы средств.
- c) Если объект недвижимости не подходит под требования банка.

29. Что выгоднее?

- a) Покупка квартиры в ипотеку.
- b) Аренда квартиры.
- c) Одинаково.
- d) Нельзя сказать однозначно. Требуется сопоставить условия ипотечного кредитования, стоимость аренды и покупки квартиры, принять во внимание другие факторы.

30. Найдите правильную последовательность в процедуре оформления кредита:

- a) одобрение квартиры – одобрение заемщика – оценка квартиры – страхование – заключение кредитного договора;
- b) одобрение заемщика – одобрение квартиры – оценка – страхование – заключение кредитного договора;
- c) одобрение заемщика – оценка – одобрение квартиры – страхование – заключение кредитного договора.

**Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения**

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Освоенные умения:</b>	
Направлять деятельность структурного подразделения организации на достижение общих целей	<i>Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Принимать решения по организации выполнения организационных задач, стоящих перед структурным подразделением	<i>Фронтальный устный опрос Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Мотивировать членов структурного подразделения на эффективное выполнение работ в соответствии с делегированными им полномочиями	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Применять приемы делового общения в	<i>Анализ результатов практического задания в</i>

профессиональной деятельности	<i>виде решения задач.</i>
<b>Усвоенные знания:</b>	
Понятие и особенности современного менеджмента	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Функции, виды и психологию менеджмента	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Основы организации работы коллектива исполнителей	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Принципы делового общения в коллективе	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Особенности организации менеджмента в сфере профессиональной деятельности	<i>Фронтальный устный опрос Тестирование Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>
Информационные технологии в сфере управления	<i>Анализ результатов практического задания в виде решения задач.</i>

### **3.2 Форма промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация по дисциплине ОП.10 Основы финансовой грамотности для очной формы обучения – экзамен.*

*Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины.*

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции?
4. Для чего необходимо осуществлять личное финансовое планирование?
5. Что такое ликвидность?
6. Приведите примеры инвестиционных инструментов с небольшим, средним и высоким риском.
7. Чем отличаются акции от облигаций?
8. Какие недостатки инвестирования в паевые инвестиционные фонды?
9. Какие основные виды банковских операций вы знаете?
10. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
11. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
12. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт вы можете назвать?
13. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
14. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?

15. . Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
16. . Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие - займы?
17. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом?
18. На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)? Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?
19. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами? Могут ли МФО привлекать сбережения граждан?
20. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?
21. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка вы знаете?
22. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
23. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
24. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы знаете?
25. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?
26. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
27. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
28. Что такое корпоративное управление? Каковы основные принципы корпоративного управления?
29. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
30. Как связаны цена и доходность облигаций? Как можно оценить надежность облигаций?
31. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
32. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
33. Чем устанавливается обязательность страхования?
34. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).
35. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
36. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
37. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
38. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая,
39. чем это установлено?
40. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
41. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?
42. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
43. Назовите основные направления расходов федерального бюджета. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
44. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
45. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги
46. обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
47. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ вы знаете?

48. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?

49. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?

50. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?

51. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?

52. Какие виды страховых пенсий в России вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?

53. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?

54. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?

55. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?

56. Дайте характеристику понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?

57. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?

58. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений? В чем заключается концепция индивидуального пенсионного капитала?

59. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской

60. деятельности? Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?

61. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм

62. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»  
Институт среднего профессионального образования**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ**  
по дисциплине ОП.10 Основы финансовой грамотности  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
(базовая подготовка)

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа.
3. Задача: определите, на сколько процентов вырастет заработная плата Марии за 3 года, если ежегодная индексация составляет 8%. Как изменится реальная покупательная способность Марии, если годовой темп инфляции будет равен 6%?

**4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации**

При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической работы;*
- *качество выполнения самостоятельной работы;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

*Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.*

*Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.*

*Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.*

*Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.*

*Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.*

## Критерии оценивания результатов экзамена

Критерии оценки (в баллах):

- 25-30 баллов выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;

- 17-24 баллов выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;

- 10-16 баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

- 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Устанавливается следующая градация перевода оценки из многобалльной в четырехбалльную:

Экзамены:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо – от 60 до 79 баллов,
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов,
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

### Критерии оценивания для доклада

Показатель оценки	Распределение баллов
Соответствие содержания доклада заявленной теме, поставленным целям и задачам	0,5
Логичность и последовательность в изложении материала	0,5
Привлечение актуальных нормативных актов и современной научной литературы	1
Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению)	1
Самостоятельность изучения и анализа материала	1
Речевая культура (научный стиль изложения, владение понятийным аппаратом, четкость, лаконичность)	1

Использование демонстрационных материалов (наличие и качество презентации)	1
ИТОГО	6