

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Мелешко Людмила Анатольевна Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

Должность: Заместитель директора по учебной работе высшего образования

Дата подписания: 11.10.2024 15:49:35 "Дальневосточный государственный университет путей сообщения"

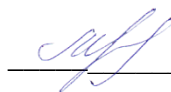
Уникальный программный ключ:

7f8c45cd3b5599e575ef49afdc475b4579d2cf61 (ДВГУПС)

Приморский институт железнодорожного транспорта - филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный государственный университет путей сообщения» в г. Уссурийске
(ПримИЖТ - филиал ДВГУПС в г. Уссурийске)

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР



Л.А. Мелешко

05.06.2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины
(МДК, ПМ)

СГ.05 Основы финансовой грамотности

для специальности Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство

Профиль получаемого профессионального образования при реализации программы среднего общего образования: технологический

Составитель(и): Луцык А.А.

Обсуждена на заседании ПЦК: ПримИЖТ - специальности 23.02.08 "Строительство железных дорог путь и путевое хозяйство"

Протокол от 08.05.2024 г. №5

Председатель ПЦК _____ Луцык А.А.

г. Уссурийск
2024 г.

1. АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МДК, ПМ)

Введение в курс финансовой грамотности. Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура. Деньги и операции с ними. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.

Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов. Влияние инфляции на финансовые возможности человека.

Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы). Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности. Покупки и цены. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.).

Безопасное использование денег. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета. Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности. Планирование и управление личными финансами. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета. Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности. Личные сбережения. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности. Безопасное управление личными финансами. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами. Управление личным бюджетом Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми).

Инвестирование. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид. Стратегия инвестирования. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат). Страхование. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов. Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности. Предпринимательство. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности. Финансовая среда.

Финансовые взаимоотношения с государством. Основное содержание учебного материала

Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.

Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП. Ориентация на профиль. Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных). Защита прав граждан в финансовой сфере.

Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде. Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав).

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МДК, ПМ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Код дисциплины:	СГ.05
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Общий курс железных дорог
2.1.2	Введение в специальность
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (МДК, ПМ) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Устройство железнодорожного пути
2.2.2	Производственная практика (по профилю специальности)

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МДК, ПМ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
ОК 02: Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	
Знать:	
<ul style="list-style-type: none"> - номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации; - формат оформления результатов поиска информации; - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности 	
Уметь:	
<ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска; - использовать современное программное обеспечение; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач 	
ОК 05: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	
Знать:	
<ul style="list-style-type: none"> - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений 	
Уметь:	
<ul style="list-style-type: none"> - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; - выстраивать общение на основе общечеловеческих ценностей; 	

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МДК, ПМ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Примечание
	Введение					
1.1	Введение в курс финансовой грамотности. Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Активное слушание
	Раздел 1. Деньги и операции с ними					
2.1	Тема 1.1 Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Активное слушание
2.2	Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы) . Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий
2.3	Тема 1.2 Покупки и цены Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цены на товары и услуги. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Влияние рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами на цену. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). /Лек/	4	2	ОК 02	Л1.1	Методы активизации традиционных лекционных занятий
2.4	Возврат товара после покупки. Расчет полной цены. Выбор	4	2			Методы активизации традиционных

	наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.) /Лек/					лекционных занятий
	Тема 1.3. Безопасное использование денег					
2.5	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета. Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Активное слушание
	Раздел 2. Планирование и управление личными финансами					
3.1	Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета. Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Методы активизации традиционных лекционных занятий
3.2	Тема 2.2. Личные сбережения. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Игровые методы обучения

	добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей профессиональной деятельности. /Лек/					
3.3	Тема 2.3. Кредиты и займы. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат). /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий
3.4	Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами. Процедура банкротства физического лица. Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии и иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми). /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Методы активизации традиционных лекционных занятий
	Раздел 3. Риск и доходность					
4.1	Тема 3.1. Инвестирование. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид. Стратегия инвестирования.	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Методы активизации традиционных лекционных занятий

	Неквалифицированный инвестор и его возможности. Выбор инвестиционной стратегии. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного/семейного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)/Лек/					
4.2	Тема 3.2. Страхование. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов. Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Игровые методы обучения
4.3	Тема 3.3. Предпринимательство Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Основные принципы составления бизнес-плана и карты рисков. Критерии оценки эффективности бизнес-проекта. Возможные источники финансирования малого бизнеса. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Финансовые последствия регистрации юридического лица или себя в качестве индивидуального предпринимателя либо самозанятого. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Работа в малых группах
4.4	Критерии оценки эффективности бизнес-проекта. Возможные источники финансирования малого бизнеса. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Финансовые последствия регистрации юридического лица или себя в качестве индивидуального предпринимателя либо самозанятого. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий
4.5	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий
	Раздел 3. Финансовая среда					

5.1	Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Расчет личных налогов и социальных взносов. Основные цифровые сервисы государства для граждан. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Активное слушание
5.2	Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП. Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных) /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий
5.3	Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. /Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05	Л1.1	Активное слушание
5.4	Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)./Лек/	4	2	ОК 02 ОК 05		Методы активизации традиционных лекционных занятий

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Размещены в приложении

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МДК, ПМ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Перечень основной литературы, необходимой для освоения дисциплины (МДК, ПМ)

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Барабанщиков Ю.Г.	Строительные материалы и изделия: учебник	Москва: АКАДЕМИЯ, 2018,

6.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса

по дисциплине (МДК, ПМ), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
6.3.1 Перечень программного обеспечения
Microsoft Office Professional 2016
Free Conference Call (свободная лицензия)
Zoom (свободная лицензия)

7. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МДК, ПМ)		
Аудитория	Назначение	Оснащение
Аудитория № 302 Кабинет экономики, организации и планирования в путевом хозяйстве; Кабинет искусственных сооружений; Кабинет организации строительства и реконструкции железных дорог	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических и лабораторных занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также для самостоятельной работы	Доска аудиторная; комплект учебной мебели; стол преподавателя; Компьютер 1 x Intel Core i3-3240 CPU @ 3.40GHz (1598 МГц); Монитор Philips 223V Мультимедиа проектор Epson EB-X18; Проекционный экран;

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МДК, ПМ)
<p>Приступая к изучению профессионального модуля, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения практических работ.</p> <p>При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; готовят контрольные вопросы к практическим занятиям; выполняют самостоятельные работы, участвуют в выполнении практических заданий.</p> <p>Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.</p> <p>Лекция Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</p> <p>Практические занятия, семинар Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы с примерами решения задач, решение задач по алгоритму, решение расчетно-графических заданий. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме.</p> <p>Подготовка к дифференцированному зачету При подготовке к дифференцированному зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, выполненные практические и лабораторные работы рекомендуемую литературу, образовательные Интернет- ресурсы. Проведение учебного процесса может быть организовано с использованием ЭПОС университета и в цифровой среде (группы в социальных сетях, электронная почта, видеосвязь и др. платформы). Учебные занятия с применением ДОТ проходят в соответствии с утвержденным расписанием. Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся проводится с применением ДОТ.</p>

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"Дальневосточный государственный университет путей сообщения"
(ДВГУПС)

Приморский институт железнодорожного транспорта - филиал федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный
государственный университет путей сообщения» в г. Уссурийске
(ПримИЖТ - филиал ДВГУПС в г. Уссурийске)

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

специальность 23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство

Составитель: Преподаватель Луцык А.А.

Уссурийск

2024

1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций.

1.1. Показатели и критерии оценивания компетенций ОК 02, ОК 05

Объект оценки	Уровни сформированности компетенций	Критерий оценивания результатов обучения
Обучающийся	Низкий уровень Пороговый уровень Повышенный уровень	Уровень результатов обучения не ниже порогового

1.2. Шкалы оценивания компетенций ОК 02, ОК 05 при сдаче дифференцированного зачёта

Достигнутый уровень результата обучения	Характеристика уровня сформированности компетенций	Шкала оценивания дифференцированного зачёта
Низкий уровень	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -обнаружил пробелы в знаниях основного учебно-программного материала; -допустил принципиальные ошибки в выполнении заданий, предусмотренных программой; -не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании программы без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. 	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -обнаружил знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебной и предстоящей профессиональной деятельности; -справляется с выполнением заданий, предусмотренных программой; -знаком с основной литературой, рекомендованной рабочей программой дисциплины; -допустил неточности в ответе на вопросы и при выполнении заданий по учебно-программному материалу, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. 	Удовлетворительно
Повышенный уровень	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обнаружил полное знание учебно-программного материала; -успешно выполнил задания, предусмотренные программой; -усвоил основную литературу, рекомендованную рабочей программой дисциплины; -показал систематический характер знаний учебно-программного материала; -способен к самостоятельному пополнению знаний по учебно-программному материалу и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности 	Хорошо
Высокий уровень	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -обнаружил всесторонние, систематические и глубокие знания учебно-программного материала; -умеет свободно выполнять задания, предусмотренные программой; -ознакомился с дополнительной литературой; -усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплин и их значение для приобретения профессии; -проявил творческие способности в понимании учебного материала. 	Отлично

Описание шкал оценивания

1.3. Компетенции обучающегося оцениваются следующим образом:

Планируемый уровень результатов освоения	Содержание шкалы оценивания достигнутого уровня результата обучения			
	Неудовлетворительно Не зачтено	Удовлетворительно Зачтено	Хорошо Зачтено	Отлично Зачтено
Знать	Неспособность обучающегося самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся способен самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке в части междисциплинарных связей.
Уметь	Отсутствие у обучающегося самостоятельности в применении умений по использованию методов освоения учебной дисциплины.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении умений решения учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем.	Обучающийся продемонстрирует самостоятельное применение умений решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение умений решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей.
Владеть	Неспособность самостоятельно проявить навык решения поставленной задачи по стандартному образцу повторно.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении навыка по заданиям, решение которых было показано преподавателем	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей

2.Перечень примерных вопросов к другим формам контроля.

4 семестр

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. (ОК 02 ОК 05)
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. (ОК 02 ОК 05)
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. (ОК 02 ОК 05)
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов. (ОК 02 ОК 05)
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту. (ОК 02 ОК 05)

6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. (ОК 02 ОК 05)
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. (ОК 02 ОК 05)
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. (ОК 02 ОК 05)
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. (ОК 02 ОК 05)
10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане. (ОК 02 ОК 05)
11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте. (ОК 02 ОК 05)
12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. (ОК 02 ОК 05)
13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов. (ОК 02 ОК 05)
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. (ОК 02 ОК 05)
15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. (ОК 02 ОК 05)
16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом. (ОК 02 ОК 05)
17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. (ОК 02 ОК 05)
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. (ОК 02 ОК 05)
19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. (ОК 02 ОК 05)
20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности. (ОК 02 ОК 05)
21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. (ОК 02 ОК 05)

3. Тестовые задания (ОК 02 ОК 05)

Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

Вариант 1

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
 - а) рыночная стоимость земельного участка;
 - б) договорная стоимость земельного участка;
 - в) кадастровая стоимость земельного участка;
 - г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
 - а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
 - а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
 - а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
5. Что НЕ относится к доходам?
 - а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей в) подарки г) социальное пособие

6. Что такое ПИФ?

- а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
- в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа

7. Фишинг – это:

- а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
- б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
- в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;
- г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.

8. Кто является страховщиком?

- а) государственный орган контроля;
- б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа

9. Основная цель страхования состоит

- а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
- в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.

10. Акция - это:

- а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага
- в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

Задание 2

Сопоставьте термины .

1. Страхование

А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

2. Договор страхования

Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии

3. Страховой взнос

В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая

4. Страхователь

Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев

5. Страховщик

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

Задание 3. Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

Вариант 2

Задание 1: выберите единственный правильный ответ

1. Эмитентом акции может быть:
а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество
2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде: а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное
3. Эмитентом облигаций может выступать:
а) физическое лицо (человек); б) любая организация; в) коммерческая организация; г) кто пожелает.
4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это: а) выпуск ценных бумаг;
б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.
5. Доход по акции называется:
а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.
6. Процент по облигаций может выплачиваться:
а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством; в) в сроки, установленные инвестором;
г) в сроки, установленные покупателем облигации
7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:
а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции; в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.
8. Что является объектом личного страхования?
а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
г) нет верного ответа
9. В какой форме должен быть заключен договор страхования? а) устной;
б) письменной;
в) на усмотрение сторон;
г) нет смысла заключения страхового договора.
10. Что является материальным выражением цены страховой услуги? а) страховая сумма;
б) страховой взнос; в) страховая премия

Задание 2

Сопоставьте термины.

1. Мошенник на финансовом рынке

А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет

2. Лицензирование финансовых институтов

Б Инвестиционная программа с высокой доходностью

3. Российский Союз Автостраховщиков

В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов

4. Финансовая пирамида

Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег

5. Киберпреступление

Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

6. ХАЙП

Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

Задание 3.

Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год.

Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
Задание 1		
1	в	г
2	в	г
3	б	в
4	в	а
5	а	в
6	в	в
7	в	в
8	в	а
9	в	б
Задание 2	1 Г 2 Е 3 Д 4 Ж 5 В 6 А 7 Б	1 Е 2 Д 3 Ж 4 В 5 А 6 Б 7 Г
Задание 3	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ:1087311.	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034.

4. Оценка ответа, обучающего на вопросы.

Элементы оценивания	Содержание шкалы оценивания			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	Не зачтено	Зачтено	Зачтено	Зачтено
Соответствие ответов формулировкам вопросов (заданий)	Полное несоответствие по всем вопросам	Значительные погрешности	Незначительные погрешности	Полное соответствие
Структура, последовательность и логика ответа. Умение четко, понятно, грамотно и свободно излагать свои мысли	Полное несоответствие критерию.	Значительное несоответствие критерию	Незначительное несоответствие критерию	Соответствие критерию при ответе на все вопросы.
Знание нормативных, правовых документов и специальной литературы	Полное незнание нормативной и правовой базы и специальной литературы	Имеют место существенные упущения (незнание большей части из документов и специальной литературы по названию, содержанию и т.д.).	Имеют место несущественные упущения и незнание отдельных (единичных) работ из числа обязательной литературы.	Полное соответствие данному критерию ответов на все вопросы.
Умение увязывать теорию с практикой, в том числе в области профессиональной работы	Умение связать теорию с практикой работы не проявляется.	Умение связать вопросы теории и практики проявляется редко	Умение связать вопросы теории и практики в основном проявляется.	Полное соответствие данному критерию. Способность интегрировать знания и привлекать сведения из различных научных сфер
Качество ответов на дополнительные вопросы	На все дополнительные вопросы преподавателя даны неверные ответы.	Ответы на большую часть дополнительных вопросов преподавателя даны неверно.	1. Даны неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя. 2. Дан один неверный ответ на дополнительные вопросы преподавателя.	Даны верные ответы на все дополнительные вопросы преподавателя.