

Министерство образования и науки Челябинской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный технический колледж»

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА СТУДЕНТОВ**

«ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

(направление – социально-экономическое)

Челябинск, 2025 г.

Программа составлена в соответствии с потребностями обучающихся в удовлетворении познавательного интереса и расширении информированности в конкретной образовательной области – «Экономика и финансовая грамотность» и на основании Приказа *Министерства просвещения Российской Федерации от 27 июля 2022 г. N 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»*

ОДОБРЕНА
Заведующий УМЦ

 Ершова О.В.
« 10 » 09 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по УВР

 /Гутников В.А.
« 10 » 09 2025 г.

Автор: педагог дополнительного образования – Халиуллина Регина Федоилловна

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА (ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ)	4
2 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	5
3 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ: УЧЕБНЫЙ ПЛАН, КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК, ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ	6
4 КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ: МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ; ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ; КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	17
5 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ (КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ)	18
6 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА	20

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА (ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ) «ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

1.1 Направленность (профиль) программы.

Программа «Экономика и финансовая грамотность» является дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программой (далее – ДООП), направленность которой – социально-экономическая.

1.2 Актуальность программы.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Экономика и финансовая грамотность» направлена на:

- формирование и развитие творческих способностей обучающихся в области экономики, предпринимательства, финансовой грамотности;
- удовлетворение индивидуальных потребностей обучающихся в интеллектуальном, нравственном развитии;
- содействие формированию финансовой грамотности обучающихся;
- поддержание бизнес-идей и помощь в их реализации;
- выявление, развитие и поддержку талантливых обучающихся, а также лиц, проявивших выдающиеся способности.

1.3 Отличительные особенности программы.

Отличительной особенностью программы является ее направленность на развитие творческих способностей в области экономики, предпринимательства, финансовой грамотности.

1.4 Адресат программы.

К освоению ДООП привлекаются лица, осваивающие общеобразовательные учебные программы СПО.

1.5 Объем программы.

Всего – 360 часов, в том числе:

- теоретических занятий – 208 часа;
- практических занятий – 116 часов;
- самостоятельная работа – 36 часов.

1.6 Формы обучения и виды занятий.

Реализация ДООП допускает сочетание различных форм обучения. Занятия могут проводиться в группах, индивидуально или всем составом секции научно-исследовательского общества студентов.

При реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы используются различные образовательные технологии, в т.ч. дистанционные образовательные технологии, электронное обучение.

При реализации ДООП предусматриваются как аудиторные, так и внеаудиторные (самостоятельные) занятия.

1.7 Срок освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Экономика и финансовая грамотность»

Срок освоения программы - 9 месяцев.

Дополнительная образовательная общеразвивающая программа реализуется в течение всего календарного года, включая каникулярное время.

1.8 Режим занятий.

Семестр	Смена	Занятия
1 семестр	2 смена	9 часов в неделю
2 семестр	2 смена	9 часов в неделю

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ «ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

В ходе освоения дополнительной образовательной общеразвивающей студент должен **уметь**:

- составлять личный финансовый план;
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;
- оформлять бизнес-план;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- презентовать бизнес-идею;
- видеть и формулировать проблему, выработать гипотезу, проводить эксперимент;
- определять предмет, объект исследования, формулировать цели и задачи работы;
- обрабатывать полученные данные в ходе исследования;
- разрабатывать проекты;
- оформлять исследовательскую работу;
- работать индивидуально и в соавторстве.

В результате освоения программы обучающийся должен **знать / понимать**:

- основы финансовой грамотности;

- основы предпринимательской деятельности;
- правила разработки бизнес-планов;
- порядок выстраивания презентации;
- кредитные банковские продукты
- требования техники безопасности на рабочем месте;
- правила поведения во время проведения мероприятий;
- методы проведения исследований;
- основы организации собственной научно-исследовательской работы.

Планируемые результаты:

– владение системными экономическими знаниями, включая современные научные методы познания и опыт самостоятельной исследовательской деятельности в области экономики;

– владение приемами работы со статистической, фактической и аналитической экономической информацией;

– умение самостоятельно анализировать и интерпретировать данные для решения теоретических и прикладных задач;

– умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по экономическим проблемам;

– умение определять предмет, объект исследования, формулировать цели и задачи исследования;

– выполнить исследования;

– участие в мероприятиях проекта «Повышение финансовой грамотности обучающихся ЮУрГТК»;

– участие во внутриколледжном этапе областного конкурса «Свое дело»;

– участие в региональном этапе чемпионата «Профессионалы» в компетенции «Предпринимательство»;

участие в ежегодной областной конференции НИОС областных научно-практических конференциях, конкурсах студенческих научно-исследовательских работ по экономической направленности

3. СОДЕРЖАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

3.1. Учебный план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Экономика и финансовая грамотность»

№ п/п	Наименование разделов, тем	Кол-во часов		
		Аудиторных	Из них практические работы	Самостоятельной работы
1	Раздел 1. Введение. Основные понятия	9	12	36
	*Тема 1.1. Финансовая грамотность населения. Доходы и расходы	9	12	

2.	Раздел 2. Банковская система.	21	15
	Тема 2.1 Банковские услуги	6	6
	Тема 2.2 . Кредит и его основные виды. Ставки процента по банковскому кредиту	6	3
	Тема 2.3 Страхование	9	6
3.	Раздел 3. Налоги	18	15
	Тема 3.1 Налоги, виды налогов	9	6
	Тема 3.2 Расчет суммы налога на имущество	9	9
4.	Раздел 4. Открытие собственного дела	42	21
	Тема 4.1 Гражданский кодекс РФ о сущности предпринимательства. Цели, задачи предпринимательства.	6	-
	Тема 4.2 Виды предпринимательской деятельности.	3	-
	Тема 4.3 Субъекты предпринимательской деятельности	6	3
	Тема 4.4 Государственная регистрация субъекта предпринимательской деятельности	9	6
	Тема 4.5 Бизнес-планирование как элемент экономической политики. Структура и функции бизнес-плана.	9	6
	Тема 4.6 Предпринимательские риски и анализ рынка	9	6
5.	Раздел 5. Ценообразование	33	27
	Тема 5.1 Издержки производства и реализации продукции, их состав и классификация	6	3
	Тема 5.2 Смета затрат на производство	6	6
	Тема 5.3 Себестоимость продукции, ее виды и методы определения	6	9
	Тема 5.4 Прибыль и рентабельность организации	9	6
	Тема 5.5 Финансы организации	6	3
6.	Раздел 6. Методы научного исследования	27	9
	Тема 6.1 Понятие о методах научного исследования.	9	3
	Тема 6.2 Особенности социального познания	9	3
	Тема 6.3 Метод проектов	9	3
7.	Раздел 7. Интерпретация и оформление результатов исследования	46	18
	Тема 7.1 Интерпретация результатов исследования.	12	6

	Тема 7.2 Оформление результатов научного поиска.	12	6	
	Тема 7.3 Подготовка доклада, выступления.	9	6	
	Тема 7.4 Участие во внутриколледжной и областной конференциях НИОС	6	-	
	Тема 7.5 Подведение итогов	7	-	
ЗАЧЕТ		2	-	
Вид учебной работы				
Максимальная учебная нагрузка (всего)				360
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)				324
в том числе:				
лабораторные работы;				-
практические занятия;				116
Самостоятельная работа обучающегося (всего)				36

3.3. Тематический план и содержание программы

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	
Раздел 1. Введение. Основные понятия		27	
Тема 1.1. Финансовая грамотность населения. Доходы и расходы	Содержание учебного материала	9	1
	Цели, задачи, актуальность ведения научно-исследовательской и учебно-исследовательской работы. Участники научно-исследовательского общества студентов. Виды участия студентов в научно-исследовательской и учебно-исследовательской работе колледжа. Научно-исследовательская и учебно-исследовательская работа студентов как часть их профессиональной подготовки. Научная этика. Компетенции начинающего исследователя.	3	
	Понятие финансовой грамотности населения. Понятие доходов и расходов семьи. Источники доходов семьи. Постоянные и переменные доходы. Основные статьи затрат в семье. Сущность денег и их роль в экономике семьи. Признаки подлинности денег .	6	
	Практические занятия	12	
	Определение признаков подлинности денежных купюр	6	
	Составление личного бюджета	6	
Раздел 2. Банковская система.		36	
Тема 2.1 Банковские услуги	Содержание учебного материала	6	
	Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму. Вклады. Инвестиции	6	2
	Практические занятия	6	
	Расчет простых процентов по банковским вкладам	3	
	Оценка инвестиционных рисков	3	
Тема 2.2 . Кредит и его основные виды. Ставки процента по банковскому кредиту	Содержание учебного материала	6	
	Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму. Вклады. Инвестиции	6	
	Практические занятия	3	
	Составление плана погашения кредита	3	
Тема 2.3 Страхование	Сущность страхования. Виды страхования. Типичные ошибки при страховании. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания. Страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО	9	

	Практические занятия	6	
	Расчет страхового платежа и страхового возмещения	3	
	Расчет страховой премии. Подбор наиболее выгодного вида страхования из предложенных.	3	
Раздел 3. Налоги		33	
Тема 3.1 Налоги, виды налогов	Содержание учебного материала	9	
	Объекты налогообложения, налоговая база, ставки налогов	9	
	Практические занятия	6	
	Расчет налогового вычета	6	
Тема 3.2 Расчет суммы налога на имущество	Содержание учебного материала	9	
	Налог на имущество, налоговые льготы. Порядок предоставления налоговых льгот	9	
	Практические занятия	9	
	Выполнение расчетов	9	
Раздел 4. Открытие собственного дела		63	
Тема 4.1 Гражданский кодекс РФ о сущности предпринимательства. Цели, задачи предпринимательства.	Содержание учебного материала	6	
	Гражданский кодекс РФ о сущности предпринимательства, целях.	6	
Тема 4.2 Виды предпринимательской деятельности.	Содержание учебного материала	3	
	Виды предпринимательской деятельности. Организационно-правовые формы собственности	3	2
Тема 4.3 Субъекты предпринимательской деятельности	Содержание учебного материала	6	
	Физические и юридические лица-субъекты предпринимательства.	3	2
	Права и обязанности предпринимателей.	3	
	Практические занятия	3	
	Изучение нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы организационно-правовых форм предпринимательской деятельности.	3	
Тема 4.4 Государственная регистрация субъекта предпринимательской деятельности.	Содержание учебного материала	9	
	Порядок государственной регистрации предпринимателей. Лицензирование. Основания для отказа в выдаче лицензию. Приостановление действия лицензии.	6	2
	Прекращение деятельности субъекта предпринимательского права в результате реорганизации и ликвидации. Правовые основы несостоятельности (банкротства) субъекта предпринимательской деятельности.	3	

	Практические занятия	6	
	Заполнение бланков для регистрации предприятия/фирмы	6	
Тема 4.5 Бизнес-планирование как элемент экономической политики. Структура и функции бизнес-плана	Содержание учебного материала	9	
	Характеристика производственного планирования. Схема производственных потоков.	6	
	Финансовое планирование. План доходов и расходов. Баланс денежных потоков.	3	
	Практические занятия	6	
	Составление бизнес-плана	3	
	План доходов и расходов	3	
Тема 4.6 Предпринимательские риски и анализ рынка	Содержание учебного материала	9	
	Анализ рынка сбыта продукции. Реализация товаров. Скорость роста спроса.	3	
	Источники и факторы возникновения предпринимательских рисков. Понятие риска.	3	
	Внутренние и внешние риски.		
	Методы управления рисками.	3	
	Практические занятия	6	
	Классификация и характеристика предпринимательских рисков. Способы уменьшения негативных последствий. Оценка риска. Объект оценки и управления риском.	6	
Раздел 5. Ценообразование		60	
Тема 5.1 Издержки производства и реализации продукции, их состав и классификация	Содержание учебного материала	6	
	Виды издержек, формулы расчета	6	
	Практические занятия	3	
	Составление таблицы - издержки производства	3	
Тема 5.2 Смета затрат на производство	Содержание учебного материала	6	
	Смета затрат на производство	6	2
	Практические занятия	6	
	Составление калькуляции затрат, составление сметы затрат	6	
Тема 5.3 Себестоимость продукции, ее виды и методы определения	Содержание учебного материала	6	
	Себестоимость продукции, ее виды и методы определения	6	2
	Практические занятия	9	
	Расчёт договорной цены строительной продукции.	3	
	Расчёт сметной, плановой и фактической себестоимости	3	
	Определение цены товара	3	
Тема 5.4 Прибыль и рентабельность	Содержание учебного материала	9	
	Показатели эффективности деятельности компании, их значение и формулы для расчета		2

организации	Практические занятия	6	
	Расчёт суммы прибыли и уровня рентабельности	6	
Тема 5.5 Финансы организации	Содержание учебного материала	6	2
	Виды финансов, структура	6	
	Практические занятия	3	
	Составление структуры финансов предприятия	3	
Раздел 6. Методы научного исследования		36	
Тема 6.1 Понятие о методах научного исследования.	Содержание учебного материала	9	2
	Методы исследования: понятия, классификации. Научно-практическое обследование: понятие, виды, этапы. Понятия теоретического и эмпирического методов исследования. Группа теоретических методов. Группа эмпирических методов. Понятие статистических методов и средств. Применение статистических методов и средств в научном исследовании.	9	
	Практические занятия	3	
	Выбор и обоснование методов собственного исследования	3	
Тема 6.2 Особенности социального познания	Содержание учебного материала	9	2
	Понятие и специфика социального познания.	9	
	Практические занятия	3	
	Подготовка и проведение социологического исследования.	3	
Тема 6.3 Метод проектов	Содержание учебного материала	9	2
	Понятие и характеристика проектной деятельности в социальном познании. Этапы подготовки и создания проектов.	9	
	Практические занятия	3	
	Разработка проекта в области социально- гуманитарных исследований	3	
Раздел 7. Интерпретация и оформление результатов исследования		64	
Тема 7.1 Интерпретация результатов исследования.	Содержание учебного материала	12	2
	Понятие и характеристика интерпретации. Алгоритм интерпретации результатов исследования.	12	
	Практические занятия	6	
	Интерпретация собственных исследований	6	
Тема 7.2 Оформление	Содержание учебного материала	12	

результатов научного поиска.	Основные требования к содержанию излагаемого материала. Требования к логике и методике изложения. Основные виды изложения результатов исследования. Структура изложения результатов исследования. Нормы и правила оформления работы.	12	2
	Практические занятия	6	
	Написание исследовательской работы	6	
Тема 7.3 Подготовка доклада, выступления.	Содержание учебного материала	9	
	Качественное оформление результатов. Подготовка презентации. Структура публичного выступления. Классическая структура: вступление – основная часть – заключение. Методика публичного выступления, делового общения. Форма изложения. Язык и речь. Искусство полемики.	9	2
	Практические занятия	6	
	Подготовка доклада	3	
	Подготовка презентации	3	
Тема 7.4 Участие во внутриколледжной и областной конференциях НИОС	Содержание учебного материала	8	
	Отбор проектов по итогам конференции в ОУ. Анализ, подведение итогов конференции НИОС в образовательном учреждении.	8	2
Тема 7.5 Подведение итогов	Содержание учебного материала	4	
	Анализ практического внедрения проектов. Разбор удачных и неудачных проектов по результатам областной конференции «НОИС». Самоанализ. Выводы. Перспективы работы на следующий учебный год.	4	2
Самостоятельная работа студента по разделу 6:		36	
Подготовка исследовательской работы			
ЗАЧЕТ		2	
Всего:		360	

* - темы реализуются с применением ДОТ

4. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ (МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ; ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ; КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ)

4.1. Материально-техническое обеспечение дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Экономика и финансовая грамотность»

Программа реализуется в студенческих группах 1,2,3,4 курсов.

Реализация дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы требует наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

- АРМ преподавателя (компьютер, проектор, экран, акустическая система);
- многофункциональное устройство;

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы

1. Положение о разработке и реализации дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ в ГБПОУ «Южно-Уральский государственный технический колледж» СМК – ПП – 96 – 03, ГБПОУ «Южно-Уральский государственный технический колледж», 2022.

2. Требования к исследовательской творческой работе НОУ. Методические рекомендации, Челябинск, 2010.

3. Проект по повышению финансовой грамотности обучающихся ЮУрГТК

4. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901> (дата обращения: 19.10.2024).

5. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / ответственные редакторы Е. П. Губин, П. Г. Лахно. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юр. Норма: ИНФРА-М, 2020. — 992 с. — Текст: электронный. — URL: <https://new.znaniyum.com/catalog/product/1058081>

Интернет-ресурсы:

1. AUP.RU: административно-управленческий портал: сайт. — URL: <http://www.aup.ru/> (дата обращения 07.10.2024). — Текст: электронный.

2. КонсультантПлюс - студенту и преподавателю: сайт. — Москва, 2024. — URL: <http://www.consultant.ru/edu/highschool/contacts/> (дата обращения 07.10.2024). — Текст: электронный.

3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>

5. Электронно-библиотечная система Znanium ".

4.3. Кадровое обеспечение

Педагогическую деятельность по реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы осуществляет педагог дополнительного образования – педагогический работник, имеющий среднее профессиональное или высшее образование (в том числе по направлению, соответствующему направлению дополнительной общеобразовательной программы) и отвечающий квалификационным требованиям, указанным в профессиональном стандарте «Педагог дополнительного образования детей и взрослых», утвержденном приказом Минпросвещения России от 18.09.2020 № 508.

5. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ (КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ)

Контроль и оценка результатов освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы осуществляется педагогом дополнительного образования в процессе проведения занятий, в т.ч. в рамках итогового занятия по программе.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения: <ul style="list-style-type: none">– составлять личный финансовый план;– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;– презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;– оформлять бизнес-план;– рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;– презентовать бизнес-идею;– видеть и формулировать проблему, выработать гипотезу, проводить эксперимент;– определять предмет, объект исследования, формулировать цели и задачи работы;– обрабатывать полученные данные в ходе исследования;	<p>Промежуточный контроль: выполнение презентаций, защита рефератов, докладов, сообщений участие в заочных, внутриколледжных олимпиадах, конференциях</p> <p>Итоговый контроль: зачет в форме защиты научно-исследовательской работы на итоговой научно-практической конференции Научного общества учащихся</p>

<ul style="list-style-type: none"> – разрабатывать проекты; – оформлять исследовательскую работу; – работать индивидуально и в соавторстве. 	
<p>Знания:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> – основы финансовой грамотности; – основы предпринимательской деятельности; – правила разработки бизнес-планов; – порядок выстраивания презентации; – кредитные банковские продукты – требования техники безопасности на рабочем месте; – правила поведения во время проведения мероприятий; – методы проведения исследований; – основы организации собственной научно-исследовательской работы. 	

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
21. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
22. Обязательные и необязательные расходы.
23. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
24. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
25. Издержки обмена и необходимость их снижения.
26. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
27. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
28. Иностранная валюта, валютный курс.
29. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
30. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернетбанкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
31. Понятие сбережений и инвестиций.
32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
33. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
34. Понятие простых и сложных процентов.
35. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
36. Виды ценных бумаг
37. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
38. Типы кредитного поведения граждан в России.
39. Виды кредитов.

40. Страхование как способ управления рисками.
41. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
42. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
43. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
44. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

Тест (нулевой срез)

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

- а) главная
 - б) накопительная +
 - в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) страховая +
 - б) единовременная
 - в) основная
12. Дисконт:
- а) доход
 - б) скидка +
 - в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт +
 - б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой+
 - б) средний
 - в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия
 - б) комиссия +
 - в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным
 - б) долевым
 - в) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился
 - б) уменьшился +
 - в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
 - в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- а) производителю телефона – компании S
 - б) коммерческому банку +
 - в) салону связи P
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется +
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
а) 101200 рублей
б) 112000 рублей+
в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
а) 180000 рублей
б) 70000 рублей
в) 105000 рублей+
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
а) 500 000 рублей
б) 1 400 000 рублей+
в) 700 000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
б) на величину процентной ставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
в) это для богатых, а у меня нечего страховать
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц б) более 100 000 рублей в месяц
в) независимо от уровня дохода +
29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:
а) столько же +
б) больше в) меньше
30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
а) первое
б) второе +
в) одинаковы

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты.

Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Комментарий. Сотрудники службы поддержки не имеют права разглашать данные о владельцах платежных карт третьим лицам, чтобы мошенники не получили доступ к этим данным.

Кейс 2

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могли ли я не выплачивать долг банку?»

Вопрос

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

Комментарий. Даже если сотрудник торгового центра действительно вас обманул, доказать его вину очень сложно. Пока вы настаиваете на том, что он вас не предупредил, он может утверждать, что вы просто об этом забыли. В любом случае при оформлении карты вы должны были подписывать договор с банком.

- Если в этом договоре действительно нет информации о том, что карта является кредитной, вы имеете полное право пожаловаться на банк в Роспотребнадзор или в Банк России либо обратиться в суд. В таком случае банк, скорее всего, обяжут вернуть вам деньги.
- Если же необходимая информация в договоре была, и вы не прочитали ее, прежде чем подписывать договор, виноваты вы сами и деньги вернуть вряд ли удастся.

6.2 КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ

1. Актуальность выбранной темы
2. Практическая значимость.
3. Аргументированность целей работы.
4. Выбор оптимальных методов исследования.
5. Грамотность представления полученных результатов.
6. Уровень изложения материала
 - 6.1 Научность
 - 6.2 Логичность
 - 6.3 Доступность
7. Использование наглядности (таблицы, плакаты, видео, компьютерные программы)
8. Умение организовать и вести работу в команде
 - 8.1 Наличие разделения обязанностей
 - 8.2 Информированность группы в результатах работы
 - 8.3 Определение вклада каждого члена группы
9. Умение вести дискуссию
10. Полученные результаты, их оценка.

11. Реализация проекта