
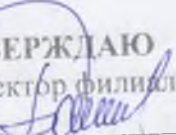


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Запорожский Александр Юрьевич
Должность: Директор
Дата подписания: 24.10.2023 02:00:16
Уникальный программный ключ:
23a796eca5935c5928180a0186cabс9a9d90f6d5

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА
НАХОДКИНСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АДМИРАЛА
Г.И. НЕВЕЛЬСКОГО»
(Находкинский филиал МГУ им. адм. Г.И. Невельского)
СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА

ОДОБРЕНО
Цикловой методической комиссией
ОП. ПМ и П, протокол №10

Е.С. Рабцун
27.06.2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

А.Ю. Запорожский
10.07.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СМК-РП УД-8.3-7/3/2-27.40-2023

ОП.14 Основы предпринимательства и финансовой грамотности
Направление подготовки/специальность 23.02.01 «Организация перевозок и
управление на транспорте (по видам)»
Профиль: социально-экономический
Форма обучения: очная
Квалификация: техник

Год начала подготовки 2023 г.
Курс 4, семестр 7
Общая трудоемкость 48 (часов)
Дифференцированный зачет в 7 семестре

Находка
2023 год

Организация-разработчик: Находкинский филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Морской государственный университет имени адмирала Г.И. Невельского»

Разработчик(и): М.В. Мищенко, к.э.н., преподаватель

Рецензент(ы): Черненко М.В., преподаватель специальных дисциплин, Дальневосточного мореходного училища (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный государственный технический рыбохозяйственный университет»

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности» разработана преподавателем на основании учебного плана, утвержденного ученым советом университета 26.06.2023 г., протокол № 15.

Согласовано:

Заместитель директора филиала по УПР

 А.В. Смехова

10.07.2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 2
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	12

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ **Основы предпринимательства и финансовой грамотности**

1.1. Цели и задачи учебной дисциплины - требования к результатам освоения учебной дисциплины

Содержание программы учебной дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности» направлено на достижение следующих целей: формирование у студентов представления об основах организации предпринимательской деятельности и финансовой грамотности.

Задачи:

- знакомство студентов с теорией и практикой предпринимательства;
- изучение основ создания собственного дела;
- приобретение навыков адаптации теоретических знаний к российской практике предпринимательства;
- ознакомление с процессом предпринимательской деятельности, реализацией предпринимательского проекта, бизнес-планированием, привлечением ресурсов.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП:

входит в профессиональную подготовку, профессиональный учебный цикл, подцикл общепрофессиональные дисциплины.

1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- У1 - формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;
- У2 - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- У3 - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- У4 - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- У5 - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;

знать:

- З1 - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;
- З2 - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;

- 33 - структуру и механизм регулирования финансового рынка;
- 34 - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- 35 - принципы страхования и возможности защиты активов;
- 36 - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- 37 - этапы формирования собственного бизнеса;
- 38 - правила защиты от махинаций на финансовом рынке.

1.3.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименования общих компетенций
ОК 01	выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 09	пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

1.3.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименования профессиональных компетенций
ПК 1.1	Выполнять операции по осуществлению процесса с применением современных информационных технологий управления перевозками.
ПК 1.2	Организовывать работу персонала по обеспечению безопасности перевозок и выбору оптимальных решений при работах в условиях нестандартных и аварийных ситуаций.
ПК 1.3	Оформлять документы, регламентирующие организацию перевозочного процесса.
ПК 2.1	Организовывать работу персонала по планированию и организации перевозочного процесса
ПК 2.3	Организовывать работу персонала по технологическому обслуживанию перевозочного процесса.
ПК 3.1	Организовывать работу персонала по обработке перевозочных документов и осуществлению расчетов за услуги, предоставляемые транспортными организациями.
ПК 3.2	Обеспечивать осуществление процесса управления перевозками на основе логистической концепции и организовывать рациональную переработку грузов.
ПК 3.3	Применять в профессиональной деятельности основные положения, регулирующие взаимоотношения пользователей транспорта и перевозчика.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

объем образовательной программы дисциплины 48 часов (реализуется за счет часов вариативной части для расширения и углубления подготовки, а также реализации региональной составляющей) включая: всего учебной

нагрузки обучающегося во взаимодействии с преподавателем 32 часа, самостоятельной работы обучающегося 16 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем ОП, час</i>
Объем образовательной программы учебной дисциплины	48
в том числе:	
лекции, уроки	19
практические занятия	12
Самостоятельная работа	16
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 7 семестре	1

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Уровень освоения	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<i>7 семестр</i>				
Раздел 1. Личное финансовое планирование		6		
Тема 1.1 Сущность и функции денег	Содержание учебного материала: 1. Финансовая грамотность.	2 1		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
	2. Происхождение денег, их виды и функции. Сущность денег. Виды денежных средств.	1		
Тема 1.2 Человеческий капитал. Активы, пассивы, доходы, расходы	Содержание учебного материала:	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
	1. Человеческий капитал: понятие, сущность. Положительный и отрицательный человеческий капитал.	2		
	2. Финансовые ресурсы домохозяйства. Доходы и расходы домашнего хозяйства.			
3. Активы и пассивы домохозяйства. Понятия текущего и резервного капитала.				
Тема 1.3 Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала:	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
	1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	2		
2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Этапы построения личного финансового плана.				
Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции		7		
Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации	Содержание учебного материала:	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
	1. Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.	2		
2. Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Расчётно-кассовые операции.				
Тема 2.2 Хранение.	Содержание учебного материала:	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.;
	1. Перевод со счета в банке (в том числе с	3		

Обмен и перевод денег	использованием систем онлайн доступа к счету). Денежные переводы. Счета и вклады 2. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами). 3. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту). Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счёт в банке). Платежи картой в интернете.			ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 2.3 Электронные деньги	Содержание учебного материала:	2		
	1. Электронные деньги. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов). Понятие простой и сложной ставки процентов.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 3. Кредит		5		
Тема 3.1 Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека	Содержание учебного материала:	2		
	1. Кредиты, принципы кредитования. 2. Виды банковских кредитов для физических лиц. Рефинансирование кредитов. 3. Понятие и сущность ипотеки.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 3.2 Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита	Содержание учебного материала:	3		
	1. Кредитный договор. Права и обязанности сторон. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке 2. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. Кредитная история. Коллекторские агентства. 3. Типичные ошибки при использовании кредита.	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 4. Депозит		5		
Тема 4.1 Понятие и виды депозитов	Содержание учебного материала:	3		
	1. Банковские депозиты. Классификация вкладов. 2. Депозитный договор. 3. Управление рисками по депозиту.	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 4.2 Сбережения населения и инфляция	Содержание учебного материала:	2		
	1. Сбережения населения: понятие, сущность. 2. Инфляция, её сущность и формы её проявления, виды инфляции. Риск инфляции.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 5. Страхование		8		
Тема 5.1 Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни	Содержание учебного материала:	3		
	1. Понятие страхования. Система страхования в Российской Федерации. 2. Сущность страхования, его функций. Виды страхования для физических лиц. Формы страхования. 3. Договор страхования.	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 5.2 Расчёт страхового взноса. Страховые продукты. Страхование как способ	Содержание учебного материала:	2		
	1. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая 2. Страховые продукты. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

сокращения финансовых потерь				
Тема 5.3 Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии	Содержание учебного материала:	3		
	1. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации. 2. Система государственного пенсионного: основным группам. Виды пенсий. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции. Негосударственные пенсионные фонды	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 6. Налоги		5		
Тема 6.1 Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации	Содержание учебного материала:	2		
	1. Понятие и общая характеристика налогов. Понятие налоговой системы Российской Федерации. Виды налогов. Основные элементы налогообложения.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 6.2 Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов. Решение задач	Содержание учебного материала:	3		
	1. Налоговые вычеты для физических лиц. 2. Классификация налоговых вычетов	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 7. Инвестиции		7		
Тема 7.1 Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Понятие и виды ценных бумаг	Содержание учебного материала:	4		
	1. Понятие инвестиций и их виды. 2. Классификация инвестиций по основным признакам. 3. Способы инвестирования, доступные физическим лицам 4. Понятие и виды ценных бумаг.	4		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 7.2 Инвестиционный портфель	Содержание учебного материала:	1		
	1. Понятие инвестиционного портфеля.	1		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 7.3 Понятие и характеристика ПИФов. Правила инвестиций	Содержание учебного материала:	2		
	1. Понятие и характеристика ПИФов. 2. Основные правила инвестиций.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Раздел 8. Фондовый рынок. Финансовые риски		9		
Тема 8.1 Фондовый рынок и его инструменты	Содержание учебного материала:	2		
	1. Фондовый рынок. 2. Структура фондового рынка. 3. Виды ценных бумаг. 4. Фондовая биржа.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 8.2 Оценка и контроль рисков своих сбережений	Содержание учебного материала:	3		
	1. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве. 2. Классификация рисков. 3. Система управления рисками: процесс управления рисками на предприятии, методы управления рисками, управление информационными рисками, методы финансирования рисков.	3		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 8.3 Экономические	Содержание учебного материала:	2		
	1. Понятие и сущность экономических кризисов.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.;

кризисы	2. Виды экономических кризисов.			ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Тема 8.4 Финансовое мошенничество Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид	Содержание учебного материала:	2		
	1. Понятие финансовое мошенничество. Формы мошенничества и способы минимизации рисков. 2. Основные риски финансовых вложений. 3. Виды финансовых пирамид.	2		ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3
Аттестация	дифференцированный зачет в 7 семестре	1		

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. - ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
 2. - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
 3. - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)
- *– практическая подготовка.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета «Социально-экономических дисциплин».

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплекс учебно-наглядных пособий по дисциплине «Социально-экономических дисциплин».

Технические средства обучения:

- телевизор;
- экран;
- видеосистема;
- видеопроектор.

3.2. Учебно-методическое обеспечение учебной дисциплины включает:

3.2.1 основную литературу:

1. Жданова О.А. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся СПО / О.А. Жданова. – М.: Вако, 2016. – 400 с.

2. Основы финансовой грамотности / В.А. Кальней и др. – Москва: ИнфраМ., 2021. – 248 с.

3. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – М.: Вита-пресс, 2016. – 400 с.

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с.

3.2.2 дополнительную литературу:

1. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВАКО, 2018 – 232 с.

2. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 (действующая редакция).

3.2.3 перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения:

1. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 435 с. <https://bibli-online.ru/bcode/444382>

2. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. – 3-е

изд., перераб. И доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 417 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-07575-5. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437823>

3. Левкин Г.Г. Основы коммерческой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО. — Саратов: Профобразование, 2017. Режим <https://urait.ru/bcode/466897>

4. Морозов Г.Б. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для СПО; 3-е изд., пер. и доп. / Г.Б. Морозов. – Москва: Юрайт, 2019. – 420 с. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru>

5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для СПО / В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. – Москва: Юрайт, 2019. – 319 с. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/book/A7488A10-D464-4C36-A367AD1466465E30> ;

6. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО; 6-е изд., пер. и доп. / В.Г. Пансков. – Москва: Юрайт, 2019. – 436 с. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/book/A7488A10-D464-4C36-A367AD1466465E30> ;

7. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73757.html> ;

8. Чеберко Е. Ф. Предпринимательская деятельность : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — М.: Юрайт, 2019. — 219 с. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 436 с. <https://biblioonline.ru/bcode/44132> ;

9. Электронно – библиотечная система «Издательства Лань». Сайт <http://e.Lanbook.com>, elsky@lanbook.ru

10. Электронно – библиотечная система. Научно – технический центр МГУ имени адмирала Г.И. Невельского. <http://www.old.msun.ru>

11. Электронно – библиотечная система. Университетская библиотека онлайн. www.biblioclub.ru

12. Электронно - библиотечная система «Юрайт» - ООО «Электронное издательство Юрайт»: [www. Biblio-online.ru](http://www.Biblio-online.ru), online.ru, t-mail: ebs@urait.ru

13. Электронно - библиотечная система. «IPRBooks». ООО «Ай Пи Эр Медиа»: <https://www.iprbookshop.ru>

3.2.4 учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся является одной из важных составляющих процесса обучения в колледже.

Самостоятельная работа обучающихся — это планируемая учебная, учебно-исследовательская и научно-исследовательская работа, осуществляемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Цель самостоятельной работы:

- закрепить, расширить и углубить знания, умения и навыки обучающихся, полученных ими на аудиторных занятиях;
- ознакомить обучающихся с дополнительными материалами по изучаемым дисциплинам;
- развить познавательные способности обучающихся;
- выработать умение поиска необходимого материала в различных источниках;
- воспитать в обучающихся самостоятельность, организованность, самодисциплину, творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа состоит из подготовки к практическим занятиям, работы над рекомендованной литературой, написания докладов, подготовки презентаций, решения практических заданий, подготовка к тестированию.

Самостоятельная работа по усмотрению преподавателя может выполняться обучающимися индивидуально или коллективно (творческими группами). Например, подготовка доклада и презентации по одной теме могут делать несколько обучающихся с разделением своих обязанностей - один готовит научно-теоретическую часть, а второй проводит анализ практики.

При организации самостоятельной работы преподаватель должен учитывать уровень подготовки каждого обучающегося и предвидеть трудности, которые могут возникнуть при выполнении самостоятельной работы.

При выполнении самостоятельной работы обучающимся необходимо использовать литературу, предложенную в пункте 3.2.2.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (раздел 4. Фонд оценочных средств) включает в себя:

- характеристика заданий;
- критерии оценки выполнения.

3.2.5 методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины

Методические указания по оформлению и выполнению самостоятельных работ по основным образовательным программам ППСЗ (для студентов очной формы обучения, обучающихся по программам

среднего профессионального образования по подготовке специалистов среднего звена), <http://nfmgu.ru/sveden/education/eduop/>

Методические указания по оформлению и выполнению лабораторных работ / практических занятий по основным образовательным программам ППСЗ (для студентов очной формы обучения, обучающихся по программам среднего профессионального образования по подготовке специалистов среднего звена), <http://nfmgu.ru/sveden/education/eduop/>

3.2.6 перечень информационных технологий

1. <https://www.business.ru/> - Большой портал для малого бизнеса.
2. <https://мойбизнес.рф/>- национальный онлайн портал для предпринимателей
3. <http://mbrk.rkomi.ru/> портал малого и среднего предпринимательства
4. <https://komi.gks.ru/enterprises-> предпринимательство
5. <https://smbn.ru/msp.htm> портал бизнес-навигатора МСП

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Обучение по учебной дисциплине завершается промежуточной аттестацией в форме *дифференцированного зачета*.

Планируемый результат		Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
умения:	Формируемые компетенции:	
<p>У1 - формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;</p> <p>У2 - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</p> <p>У3 - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</p> <p>У4 - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;</p> <p>У5 - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;</p>		<p>Решение ситуационных задач</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p>Компьютерное тестирование на знание терминологии по теме</p> <p>Отчёт по результатам практических занятий, защита сообщений, рефератов</p> <p>Итоговый контроль в форме дифференцированного зачета</p>
<p>знания:</p> <p>31 - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;</p> <p>32 - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими;</p> <p>33 - структуру и механизм регулирования финансового рынка;</p> <p>34 - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;</p> <p>35 - принципы страхования и возможности защиты активов;</p> <p>36 - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;</p> <p>37 - этапы формирования собственного бизнеса;</p> <p>38 - правила защиты от махинаций на финансовом рынке.</p>	<p>ОК 01.; ОК 02.;</p> <p>ОК 03.; ОК 04.;</p> <p>ОК 05.; ОК 06.;</p> <p>ОК 09.; ПК 1.1;</p> <p>ПК 1.2; ПК 1.3;</p> <p>ПК 2.1; ПК 2.3;</p> <p>ПК 3.1; ПК 3.2;</p> <p>ПК 3.3</p>	

4.1. Комплект оценочных средств

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Тема 1.1. Сущность и функции денег

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Финансовая грамотность
2. Происхождение денег, их виды и функции.
3. Сущность денег.
4. Виды денежных средств

Тема 1.2. Человеческий капитал. Активы, пассивы, доходы, расходы

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Человеческий капитал: понятие, сущность.
2. Положительный и отрицательный человеческий капитал.
3. Финансовые ресурсы домохозяйства.
4. Доходы и расходы домашнего хозяйства.
5. Активы и пассивы домохозяйства.
6. Понятия текущего и резервного капитала.

Тема 1.3. Личное финансовое планирование

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Личный бюджет.
2. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Этапы построения личного финансового плана.

Тестовые задания

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
а. Верно б. Неверно
2. Собственный бизнес - это пример потребительского актива.
а. Верно б. Неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом.
а. Верно б. Неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
а. Верно б. Неверно
5. Реализовать краткосрочные цели сложнее, чем долгосрочные.

- a. Верно b. Неверно
6. *Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка.*
- a. Верно b. Неверно
7. *Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь.*
- a. Верно b. Неверно
8. *Что из перечисленного входит в человеческий капитал?*
- a. Деньги c. Умение составлять бюджет
- b. Домашний сейф d. Всё вышеперечисленное
9. *Что из перечисленного является инвестиционным активом?*
- a. Кредит c. Билет в кино
- b. Лодка d. Ничего из вышеперечисленного
10. *Стоимость автомобиля - это:*
- a. Сумма, за которую вы его когда-то купили
- b. Сумма, за которую его сейчас можно продать
- c. Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
- d. Сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом
11. *Что из перечисленного является примером обязательных расходов?*
- a. Покупка хлеба c. Поход в ресторан
- b. Покупка пирожного d. Всё вышеперечисленное
12. *Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?*
- a. Питание в столовой
- b. Оплата мобильной связи
- c. Проездной на общественный транспорт
- d. Всё вышеперечисленное
13. *Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?*
- a. Текущий c. Инвестиционный
- b. Резервный d. Текущий и резервный
14. *В чём основная цель резервного капитала?*
- a. Повседневные траты
- b. Защита от рисков
- c. Дополнительные источники дохода
- d. Всё вышеперечисленное

Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно-кассовые операции

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.
2. Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции.
3. Коммерческие банки, их функции и операции.
4. Расчётно-кассовые операции.

Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем онлайн доступа к счету).
2. Денежные переводы.
3. Счета и вклады.
4. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами).
5. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления.
6. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту).
7. Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счёт в банке).
8. Платежи картой в интернете.

Тема 2.3. Электронные деньги

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Электронные деньги.
2. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов).
3. Понятие простой и сложной ставки процентов.

Тестовые задания

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;

б) предоставление кредитов;

в) эмиссия денег;

г) оплата чеков.

2. *Обслуживание государственного бюджета проводит:*

а) государственный банк;

б) коммерческий банк;

в) инвестиционная компания.

3. *Коммерческие банки:*

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

4. *Кредит – это:*

а) финансирование государственных экономических программ;

б) ссуды на условиях возвратности и платности;

в) доверие кредитора заемщику;

г) привлечение денежных средств банками.

5. *Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:*

а) текущие;

б) до востребования;

в) срочные;

г) чековые.

6. *Прибыль банка – это:*

а) процент по депозитам;

б) процент по кредитам;

в) разница всех доходов и расходов;

г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.

7. *К пассивным операциям относится:*

а) предоставление ссуд;

б) сделки с недвижимостью;

в) прием вкладов;

г) операции с ценными бумагами.

8. *К активным операциям банка относится:*

а) выдача кредитов;

б) прием вкладов;

в) накопление прибыли;

г) создание резервов.

9. *Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:*

а) к снижению процентов по кредитам;

б) к увеличению процентов по кредитам;

в) никак не скажется на ссудном проценте.

10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

11. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли – это

- а) пассивные операции
- б) комиссионные операции
- в) активные операции
- г) коммерческие операции

12. Вставьте пропущенное слово.

«_____ операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности»

- а) гарантийные
- б) инвестиционные
- в) расчетные
- г) консультационные

13. Вставьте пропущенное слово. «Клиент имеет право открывать в банке _____ счетов по основной деятельности»

- а) ограниченное количество
- б) необходимое ему количество
- в) не более пяти
- г) не менее двух

14. Выберите правильный ответ (возможны несколько вариантов ответа). К достоинствам банковских карт относят

- а) владельцы банковских карт всё чаще и чаще подвергаются атакам мошенников
- б) не все магазины принимают карты к оплате покупки
- в) в случае потери карты её можно заблокировать, тогда денежные средства останутся на счету нетронутыми
- г) нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств

15. Верно ли следующее утверждение? На кредитной карте хранятся деньги, которые банк предоставляет в пользование держателю карты.

- а) нет
- б) да

16. Заполните пропуски «По типу средств, находящихся на карте, выделяют _____ и _____ карты»

- а) простые
- б) дебетовые

- в) лимитированные
- г) кредитные
- д) условные

17. Расчеты по таким картам можно производить только в пределах доступных собственных средств.

- а) кредитная карта
- б) овердрафтная карта
- в) дебетовая карта
- г) зарплатная карта

18. Заполните пробел. «Чтобы воспользоваться картой, необходимо ввести _____»

19. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации

- а) кредитование
- б) эмиссия собственных ценных бумаг
- в) расчетно-кассовые
- г) отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ РФ

20. Вставьте пропущенное слово. «Мобильный банкинг – это _____ с помощью мобильного телефона»

- а) управление счетом клиента
- б) получение кредита
- в) оплата кредита
- г) получение справочной информации банка

21. Электронный денежный перевод – это

а) перевод средств, инициируемый с терминала/телефона, посредством передачи инструкций банку, касающихся дебетования или кредитования счета

б) перевод средств, инициируемый в любой форме, но на одном из этапов проведения платежа использующий электронные каналы связи

в) автоматизация операции идентификации и аутентификации документа, инициирующего какой-либо денежный перевод

22. Интернет-банкинг – это

- а) банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет
- б) взаимодействие банка со всеми клиентами только через сеть Интернет
- в) оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет.

Раздел 3. Кредит

Тема 3.1 Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Кредиты, принципы кредитования.
2. Виды банковских кредитов для физических лиц.
3. Рефинансирование кредитов.
4. Понятие и сущность ипотеки.

Тема 3.2 Права и обязанности заёмщика и кредитной организации.

Типичные ошибки при использовании кредита

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Кредитный договор. Права и обязанности сторон.
2. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке
3. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц.
4. Кредитная история.
5. Коллекторские агентства.
6. Типичные ошибки при использовании кредита.

Тестовые задания

1. В кредитной сделке объектом передачи выступает стоимость:

- а) потребительская
- б) денежная
- в) товарная
- г) ссуженная

2. Участниками кредитных отношений являются:

- а) кредитор
- б) предприниматель
- в) заемщик
- г) агент

3. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возратить полученную сумму, - это

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) налогоплательщик
- г) плательщик сбора

4. Необходимость кредита обусловлена:

а) постоянным возникновением временно свободных денежных средств и потребность в дополнительных ресурсах

б) наличием свободных денежных средств

в) существованием ссудного капитала

5. *Ипотечный кредит – это кредит под залог:*

а) недвижимости

б) товара

в) ценных бумаг

г) автотранспортных средств

6. *В современной экономике наиболее распространенной формой кредита является:*

а) коммерческая

б) банковская

в) гражданская

г) лизинговая

7. *Форма кредита, в которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения и торговые организации, называется:*

а) ипотечный

б) гражданский

в) потребительский

г) коммерческий

8. *Ссудный процент – это плата, получаемая:*

а) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами, материалами, техникой

б) кредитором от заемщика за пользование заемными средствами

в) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами

9. *Ссудный капитал представляет собой капитал:*

а) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента

б) в товарной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента

в) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок

10. *Каковы три основных принципа кредитования?*

а) Срочность, платность, аннуитетность

б) Срочность, платность, возвратность

в) Ограниченность, платность, возвратность

11. *Что такое «льготный период кредитования»?*

а) Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ставки рефинансирования

б) Период после совершения покупки по карте, в течение которого вы не будете платить банку проценты

в) Период после закрытия карты, в течение которого вы еще обязаны платить банку проценты за использование заемных средств

12. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя: (можно выбрать несколько вариантов)

а) проценты за пользование кредитом без использования льготного периода

б) комиссию за выпуск и обслуживание карты

в) комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита)

г) комиссии за приостановление операций по банковской карте

д) платежи по погашению основного долга по кредиту

е) комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту

ж) комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты

13. Что такое «кэш бэк»?

а) Опция, когда часть покупки вы обязательно должны оплатить наличными

б) Опция, когда вам на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки

в) Опция, когда за каждую покупку вам начисляются баллы

14. Что вы не должны вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в сети Интернет?

а) CVV2

б) ПИН-код

в) Номер карты

г) Срок действия карты

15. Где хранится информация о вашей кредитной истории?

а) В Центральном Банке

б) В бюро кредитных историй

в) В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз

16. 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

в) 25-30% от общей суммы доходов заемщика

17. Деньги по карте тратятся:

а) Так же быстро, как и наличные

б) Сложнее, чем наличные

в) Легче, чем наличные

18. Храните ПИН-код:

а) Рядом с самой картой

- б) Отдельно от карты
 - в) Непосредственно на самой карте
- 19. Кредит с использованием банковской карты:*
- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
 - б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
 - в) Может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования.

Раздел 4. Депозит

Тема 4.1 Понятие и виды депозитов

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Банковские депозиты.
2. Классификация вкладов.
3. Депозитный договор.
4. Управление рисками по депозиту.

Тема 4.2 Сбережения населения и инфляция

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Сбережения населения: понятие, сущность.
2. Инфляция, её сущность и формы её проявления, виды инфляции.
3. Риск инфляции.

Тестовые задания

1. *Что такое депозит?*
 - а) это такая бумага, которая дает право на часть акций предприятия
 - б) это вклад в банке
 - в) это ругательное слово, которое можно применить вместо слова «паразит»
2. *Зачем нужен депозит?*
 - а) для получения дохода с размещенных денег
 - б) для получения банком дохода с размещенных денег
 - в) для того, чтобы спрятать деньги от воров
3. *Можно ли разместить деньги на депозит, не посещая банк?*
 - а) нельзя
 - б) можно, если есть деньги
 - в) можно, если есть деньги на карточке этого банка

4. *Капитализация процентов – это...*

- а) маркетинговый ход банка при рекламе депозитов
- б) ежемесячное уменьшение начисляемых процентов
- в) присоединение уже начисленных процентов к основной сумме вклада («проценты на проценты»)

5. *Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)*

- а) верно
- б) неверно

6. *Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы.*

- а) верно
- б) неверно

7. *Как инфляция влияет на накопления?*

- а) приумножает накопления
- б) никак не влияет
- в) обесценивает накопления
- г) может как приумножать, так и обесценивать накопления

8. *Чем более гибкие условия по депозиту, тем...*

- а) выше процентная ставка
- б) ниже процентная ставка
- в) более надёжный банк
- г) менее надёжный банк

9. *Что является платой за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку?*

- а) инфляция
- б) комиссия
- в) проценты
- г) страховка

10. *Депозиты в какой валюте имеют самые большие процентные ставки?*

- а) доллар
- б) евро
- в) Российский рубль.

Раздел 5. Страхование

Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие страхование.
2. Система страхования в Российской Федерации
3. Сущность страхования, его функций.
4. Виды страхования для физических лиц.
5. Формы страхования
6. Договор страхования

Тема 5.2. Расчёт страхового взноса. Страховые продукты. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая
2. Страховые продукты.
3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Тема 5.3. Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации
2. Система государственного пенсионного: основным группам.
3. Виды пенсий.
4. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции.
5. Негосударственные пенсионные фонды

Тестовые задания

1. *Страховщик - это*
 - а) физическое лицо
 - б) физическое или юридическое лицо
 - в) юридическое лицо
2. *Страхователь - это*
 - а) физическое лицо
 - б) физическое или юридическое лицо
 - в) юридическое лицо
3. *Страхователь и страховщик могут как в одностороннем порядке, так и по соглашению расторгнуть договор страхования*
 - а) верно

б) неверно

4. *Объект страхования*

а) материальные ценности

б) нематериальные ценности

в) материальные и нематериальные ценности

5. *Физическое лицо, назначенное страхователем по условия договора в качестве получателя страховой суммы - это*

а) застрахованный

б) выгодоприобретатель

6. *Договор страхования вступает в силу с момента, когда страхователь уплатил первый взнос по договору страховщику, если иное не оговорено условиями договора*

а) верно

б) неверно

7. *Страховая выплата производится*

а) по истечению срока договора страхования

б) при наступлении страхового случая

8. *Сострахование это пропорциональное деление ответственности между страховщиком при наступлении страхового случая, который указан в договоре страхования*

а) верно

б) неверно

9. *Перестрахование – это*

а) заключение дополнительного договора страхования, который заключает страховщик с другой страховой компанией

б) заключение договора страхования, в котором будут указаны несколько страховщиков

10. *Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы*

а) верно

б) неверно

11. *Страхователь освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступает если произошел(о)*

а) ядерный взрыв

б) землетрясение

в) пожар

12. *Тарифная ставка, на основе которой рассчитывается страховой взнос – это*

а) нетто – ставка

б) брутто – ставка

в) актуарная ставка

13. *Франшиза бывает:*

а) открытая и закрытая

б) гарантированная и негарантированная

в) условная и безусловная

г) срочная и бессрочная

14. Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом:

а) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования

б) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени и по поручению страховщика

в) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика

г) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от своего имени и по поручению страхователя

15. Необходимо выбрать отрасли страхования

а) обязательная

б) добровольная

в) личное страхование

г) страхование ответственности

д) имущественное страхование

16. Какие пенсии существуют в Российской Федерации (выберите наиболее полный и правильный ответ)?

а) по старости

б) по инвалидности

в) по потере кормильца

г) существуют все перечисленные выше виды пенсий

17. Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования

а) застрахованным

б) страховщиком

в) страхователем

18. Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются

а) застрахованным в Пенсионный фонд РФ

б) страховщиком в пенсионный фонд РФ

в) страхователем в Федеральную налоговую службу

19. Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:

а) пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника

б) пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста

в) деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.

20. Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:

- а) накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений
- б) накопительная пенсионная система может быть только государственной
- в) предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили.

21. Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ?

- а) повышение отчислений с заработных плат нынешних работников
- б) снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам
- в) перечисление денег из бюджета страны
- г) все вышеперечисленное

22. Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?

- а) минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система
- б) пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система
- в) минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение
- г) минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение

23. Что НЕ является инструментом долгосрочного накопления на старость?

- а) банковский вклад
- б) программы страховых компаний
- в) счета в негосударственных пенсионных фондах
- г) Счета в Пенсионном фонде РФ

24. Что такое СНИЛС?

- а) собственный номер индивидуального личного сбережения
- б) страховой номер индивидуального лицевого счета
- в) собственный номерной идентификатор личности служащего
- г) Совершенный новейший индексатор лицевых счетов

25. Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?

- а) достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин)

- б) наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет)
 - в) наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30)
 - г) Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности
26. Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:
- а) сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата
 - б) сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата
 - в) индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии
 - г) отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

Раздел 6. Налоги

Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие и общая характеристика налогов.
2. Понятие налоговой системы Российской Федерации.
3. Виды налогов.
4. Основные элементы налогообложения.
5. Налоговые вычеты.
6. Порядок уплаты налогов.

Тема 6.2. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов.

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Налоговые вычеты для физических лиц.
2. Классификация налоговых вычетов

Тестовые задания

1. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании
 - а) возвратности денежных средств налогоплательщикам
 - б) всеобщности и равенства налогообложения
 - в) дифференцированности ставки налогов в зависимости от форм собственности

г) дифференцированности ставки налогов в зависимости от гражданства физических лиц

2. По способам взимания налоги подразделяются на

- а) налоги с физических и юридических лиц
- б) федеральные, региональные, местные
- в) внутренние и внешние
- г) прямые и косвенные

3. Налогообложению не подлежит

- а) прибыль
- б) государственная пенсия
- в) доход
- г) собственность

4. Уплата налогов

- а) является добровольной
- б) осуществляется по усмотрению налоговой инспекции
- в) является конституционной обязанностью граждан
- г) зависит от имущественного положения гражданина

5. К местным налогам и сборам относят

- а) акцизы
- б) налог на прибыль
- в) государственная пошлина
- г) курортный сбор

6. Единая ставка налога с трудовых доходов составляет

- а) 13 %
- б) 18 %
- в) 9 %
- г) 35 %

7. К пассивным доходам не относятся

- а) выигрыши и призы
- б) вклады в банках
- в) доходы, полученные от использования авторских прав
- г) дивиденды, проценты по облигациям

8. Установите соответствие между видами налогов и примером

Примеры

- А) налог на наследство
- Б) налог на прибыль
- В) акцизы
- Г) таможенная пошлина
- Д) налог с продаж

Вид налогов

- 1) прямой
- 2) косвенный

9. Установите соответствие между термином и его определением

Термин

- А) налоги
- Б) доход
- В) налоговая декларация
- Г) льгота

Определение

- 1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет
- 2) материальные ценности, полученные законным способом
- 3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения
- 4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц

10. Установите соответствие между примером и структурным элементом налога.

Пример

- А) фирма
- Б) 13 %
- В) заработная плата
- Г) наследуемое имущество
- Д) гражданин
- Е) автомобиль

Структурный элемент налога

- 1) ставка налога
- 2) субъект налога
- 3) объект налога

11. Вставить слово, пропущенное в схеме

Виды налогов в РФ

федеральные региональные ?.....

12. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой оно указано.

- 1) доход, 2) имущество, 3) прибыль, 4) объект налогов, 5) наследство, 6) отдельный вид деятельности

13. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации

- 1) налоговые вычеты
- 2) сведения обо всех видах дохода
- 3) сведения о трудовом стаже
- 4) сведения о последнем месте работы
- 5) налоговые скидки и льготы

- 6) сведения об имуществе
- 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды
14. Назовите виды доходов, не подлежащие налогообложению
 - 1) дивиденды и проценты
 - 2) доходы от реализации недвижимого имущества
 - 3) доходы, полученные от сдачи в аренду имущества
 - 4) государственные пособия
 - 5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей
 - 6) доходы от реализации акций
 - 7) государственные пенсии
 - 8) компенсационные выплаты, связанные с увольнением работника

15. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков

- 1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- 2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
- 3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц
- 4) уплачивать законно установленные налоги
- 5) встать на учёт в налоговых органах
- 6) использовать налоговые льготы.

Раздел 7. Инвестиции

Тема 7.1. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Понятие и виды ценных бумаг

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие инвестиций и их виды
2. Классификация инвестиций по основным признакам
3. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
4. Понятие и виды ценных бумаг

Тема 7.2. Инвестиционный портфель

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие инвестиционного портфеля.

2. Теория портфеля.
3. Портфель из двух ценных бумаг.
4. Портфель из множества ценных бумаг.

Тема 7.3. Понятие и характеристика ПИФов. Правила инвестиций

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие и характеристика ПИФов.
2. Основные правила инвестиций

Тестовые задания

1. *Дайте определение понятия «инвестиции»:*

- а) процесс вложения средств в основной капитал;
- б) вложение в ценные бумаги;
- в) процесс, в ходе которого осуществляется преобразование ресурсов в затраты с учетом целевых установок инвесторов.

2. *Капитальные вложения – это:*

- а) форма инвестиций в основной капитал, в том числе на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты;
- б) форма инвестиций в различные финансовые активы;
- в) вложение капитала с целью его увеличения в будущем.

3. *Какие стадии оборота средств включает в себя инвестиционная деятельность:*

- а) деньги – товар – деньги;
- б) деньги – вложения – доход;
- в) ресурсы – производство – прибыль;
- г) ресурсы – затраты – доход.

4. *Укажите характерную особенность инвесторов, отличающую их от других субъектов инвестиций:*

- а) отказ от немедленного потребления имеющихся средств в пользу удовлетворения собственных потребностей в будущем на новом, более высоком уровне;
- б) отказ от немедленного потребления имеющихся средств на безвозмездной основе;
- в) участие в уставном капитале хозяйствующего субъекта.

5. *Инвестиционные ресурсы – это:*

- а) направления вложения инвестиций;
- б) аккумулированный с целью накопления доход;
- в) неиспользованная прибыль;

г) финансовые инструменты.

б. Опишите эффект мультипликатора инвестиционного процесса:

а) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в том же направлении, но в большей степени, чем исходные сдвиги в инвестиционных расходах;

б) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в том же направлении и в той же степени, что и исходные сдвиги в инвестиционных расходах;

в) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в противоположном направлении, но в большей степени, чем исходные сдвиги в инвестиционных расходах;

г) изменение объема чистых инвестиций не влияет на изменение доходов.

7. К какой группе инвестиций относятся вложения средств общества с ограниченной ответственностью:

а) государственные;

б) иностранные;

в) совместные;

г) частные.

8. Какой вид инвестиций осуществляется в форме капитальных вложений:

а) прямые;

б) портфельные;

в) реальные;

г) финансовые.

9. Что такое иностранные инвестиции:

а) вложения средств в объекты инвестирования, размещенные вне территориальных пределов данной страны;

б) вложения средств иностранных граждан, фирм, организаций, государств;

в) вложения, осуществляемые отечественными и зарубежными экономическими субъектами.

10. Какой вид инвестиций характеризуется надежностью и высокой ликвидностью:

а) умеренные;

б) агрессивные;

в) консервативные;

г) частные.

11. С реализацией какого вида инвестиций связан инвестиционный проект:

а) прямые инвестиции;

б) портфельные инвестиции;

в) финансовые инвестиции;

г) реальные инвестиции.

12. Жизненный цикл инвестиционного проекта – это:

а) период времени, в течение которого проект окупается;

б) период времени, в течение которого реализуются цели, поставленные в проекте;

в) период времени эксплуатации созданных объектов.

13. Что понимается под бюджетной эффективностью инвестиционного проекта:

а) влияние реализации проекта на доходы и расходы федерального, регионального или местного бюджета;

б) эффективность использования в инвестиционном проекте бюджетных средств;

в) воздействие процесса реализации инвестиционного проекта на внешнюю для проекта среду.

14. Что понимается под экономической эффективностью инвестиционного проекта:

а) влияние реализации проекта на доходы и расходы федерального, регионального или местного бюджета;

б) эффективность использования в инвестиционном проекте бюджетных средств;

в) воздействие процесса реализации инвестиционного проекта на внешнюю для проекта среду.

15. Что понимается под коммерческой эффективностью инвестиционного проекта:

а) финансовые последствия реализации проекта для ее непосредственных участников;

б) эффективность использования в инвестиционном проекте бюджетных средств;

в) воздействие процесса реализации инвестиционного проекта на внешнюю для проекта среду.

16. Дисконтирование — это:

а) приведение будущей стоимости к современной величине;

б) приведение текущей стоимости к будущей величине.

17. Чистый дисконтированный доход от инвестиционного проекта — это:

а) разница между проектным доходом и проектными затратами;

б) разница между дисконтированным доходом и дисконтированными затратами;

в) дисконтированный поток денежных средств.

18. Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта — это ставка дисконта, обеспечивающая:

а) максимальный чистый приведенный доход;

б) равенство приведенных доходов и приведенных затрат;

в) минимальный чистый приведенный убыток.

19. Одна из положительных характеристик инвестиционного проекта:

- а) высокая внутренняя норма доходности;
- б) низкая внутренняя норма доходности.

20. Допустимые отклонения доходов и затрат от проектных определяются исходя из предположения:

- а) нулевого чистого дохода;
- б) минимального чистого дохода;
- в) убытка.

21. Какой вид облигаций обеспечивает наиболее высокий уровень дохода:

- а) залладные облигации;
- б) беззалладные облигации;
- в) конвертируемые облигации.

22. Какой из перечисленных видов ценных бумаг обладает высокой ликвидностью:

- а) привилегированные акции;
- б) залладные облигации;
- в) беззалладные облигации;
- г) конвертируемые облигации.

23. Общие инвестиционные риски – это:

- а) совокупность рисков, одинаковых для всех участников инвестиционной деятельности и форм инвестирования;
- б) совокупность рисков по отдельному инвестиционному портфелю;
- в) совокупность рисков, присущих отдельному инвестору.

24. Доходность облигации определяется:

- а) купонными выплатами;
- б) вознаграждением за предоставленный эмитенту заем и разницей между ценой погашения и приобретения бумаги;
- в) дивидендами;
- г) получением части распределяемой прибыли АО и возможностью продать бумагу на фондовой бирже по цене, большей цены приобретения.

25. Доходность акции определяется:

- а) купонными выплатами;
- б) вознаграждением за предоставленный эмитенту заем и разницей между ценой погашения и приобретения бумаги;
- в) дивидендами;
- г) получением части распределяемой прибыли АО и возможностью продать бумагу на фондовой бирже по цене, большей цены приобретения.

26. Сформулируйте основную цель формирования инвестиционного портфеля:

а) обеспечение реализации разработанной инвестиционной политики путем подбора наиболее эффективных и надежных инвестиционных вложений;

б) максимизация роста дохода;

в) минимизация инвестиционных рисков;

г) обеспечение требуемой ликвидности инвестиционного портфеля.

27. По видам объектов инвестирования выделяют следующие инвестиционные портфели:

а) портфель роста, портфель дохода, консервативный портфель, портфель высоколиквидных инвестиционных объектов;

б) сбалансированный, несбалансированный;

в) портфель реальных инвестиционных проектов, портфель финансовых инструментов, смешанный инвестиционный портфель;

г) консервативный, умеренный, агрессивный.

28. Сбалансированный инвестиционный портфель характеризуется:

а) сбалансированностью количества инвестиционных объектов и качества управления инвестиционным портфелем;

б) сбалансированностью доходов и рисков, соответствующей качествам, заданным при его формировании;

в) несоответствием поставленным при его формировании целям.

29. Какой вид инвестиционного портфеля является наиболее капиталоемким, наименее ликвидным, наиболее сложным в управлении:

а) портфель реальных инвестиционных проектов;

б) портфель финансовых инструментов;

в) смешанный инвестиционный портфель.

30. Что понимают под диверсификацией портфеля финансовых инструментов:

а) формирование портфеля из достаточно большого количества ценных бумаг с разнонаправленной динамикой движения курсовой стоимости (дохода);

б) формирование портфеля из достаточно большого количества однородных ценных бумаг;

в) формирование портфеля из различных инвестиционных объектов.

Раздел 8. Фондовый рынок. Финансовые риски

Тема 8.1. Фондовый рынок и его инструменты

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Фондовый рынок.
2. Структура фондового рынка.

3. Виды ценных бумаг.
4. Фондовая биржа.

Тема 8.2 Оценка и контроль рисков своих сбережений

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве
2. Классификация рисков.
3. Система управления рисками: процесс управления рисками на предприятии, методы управления рисками, управление информационными рисками, методы финансирования рисков.

Тема 8.3. Экономические кризисы

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие и сущность экономических кризисов.
2. Виды экономических кризисов.

Тема 8.4 Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений.

Виды финансовых пирамид

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; 31-38; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

Теоретические вопросы

1. Понятие финансовое мошенничество.
2. Формы мошенничества и способы минимизации рисков
3. Основные риски финансовых вложений
4. Виды финансовых пирамид.

Тестовые задания

1. Кто из перечисленных ниже участников рынка ценных бумаг выполняет только функции заемщика капитала:

- 1) государство;
- 2) физические лица;
- 3) коммерческие банки;
- 4) корпорации.

2. *Какие из нижеперечисленных функций выполняет рынок ценных бумаг:*

- 1) формирование рыночных цен на ценные бумаги;
- 2) регулирование правил вхождения на рынок;
- 3) финансирование дефицита бюджетов разных уровней.

3. *Какая из нижеперечисленных функций присуща только рынку ценных бумаг:*

- 1) формирование рыночных цен на ценные бумаги;
- 2) регулирование правил вхождения на рынок;
- 3) финансирование дефицита бюджетов разных уровней.

4. *Как называется рынок ценных бумаг, на котором деятельность его участников возможна только в соответствии с системой специальных правил деятельности:*

- 1) внебиржевой;
- 2) биржевой;
- 3) организованный;
- 4) неорганизованный.

5. *Укажите на неверные сочетания типов рынков ценных бумаг:*

- 1) первичный и неорганизованный;
- 2) вторичный и биржевой;
- 3) первичный и внебиржевой;
- 4) организованный и биржевой.

6. *Укажите на верные утверждения:*

- 1) "Финансовый рынок является частью рынка ценных бумаг";
- 2) "Фондовый рынок является сегментом рынка ценных бумаг";
- 3) "Денежный рынок и рынок капиталов образуют рынок ценных бумаг";
- 4) "Финансовый рынок и рынок ценных бумаг - синонимы"

7. *Рынок ценных бумаг, на котором инвесторы приобретают размещаемые в процессе эмиссии ценные бумаги, называется:*

- 1) массовым;
- 2) инвестиционным;
- 3) первичным;
- 4) эмиссионным.

8. *Что лежит в основе смешанной модели рынка ценных бумаг РФ:*

1) разрешение на доступ к операциям на рынке ценных бумаг нерезидентам;

2) равные права предоставляются всем участникам рынка, осуществляющим лицензируемые виды профессиональной деятельности;

3) объединение в едином национальном рынке всех региональных рынков ценных бумаг;

4) рынок ценных бумаг РФ построен на основе иной модели.

9. *Ценная бумага - это:*

- 1) документарная форма удостоверения определенных имущественных и неимущественных прав ее владельца;
- 2) бездокументарная форма удостоверения определенных имущественных и неимущественных прав ее владельца;
- 3) документ, фиксирующий обязательства эмитента перед владельцем ценной бумаги, подлежащие безусловному удостоверению в порядке, установленном действующим законодательством.

10. Дан перечень видов ценных бумаг:

1. Государственные ценные бумаги;
2. Корпоративные облигации;
3. Акции;
4. Производные ценные бумаги.

В соответствии с международной классификацией ценные бумаги расположены в приведенном выше перечне в порядке:

- 1) возрастания
- 2) убывания уровня риска; ликвидности;
- 3) возрастания уровня доходности;
- 4) возрастания уровня риска.

11. Право собственности на предъявительскую ценную бумагу переходит к покупателю:

- 1) в момент передачи покупателю сертификата при документарной форме ценной бумаги;
- 2) в момент передачи покупателю сертификата при бездокументарной форме ценной бумаги;
- 3) в момент внесения приходной записи по лицевому счету покупателя в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг.

12. По какой причине на фондовых рынках большинства стран имеет место тенденция к увеличению доли именных ценных бумаг в их общем количестве:

- 1) их обращение на рынке требует от владельцев меньших затрат;
- 2) совершение операций с ними юридических лиц не формирует налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- 3) совершение операций с ними юридических лиц формирует налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- 4) владение ими более безопасно для их владельцев.

13. Ценная бумага, обуславливающая права (обязанности), возникающие в результате изменения конкретного биржевого индекса, относится к:

- 1) вторичным ценным бумагам;
- 2) производным ценным бумагам;
- 3) первичным ценным бумагам;
- 4) основным ценным бумагам.

14. Допускает ли действующее законодательство бездокументарную форму именной ценной бумаги?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) в определенном соотношении к величине уставного капитала АО;
- 4) да, если ценная бумага выпущена на предъявителя.

Вопросы к дифференцированному зачету в 7 семестре

Проверяемые результаты обучения: У1-У5; З1-З8; ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1; ПК 2.3; ПК 3.1; ПК 3.2; ПК 3.3

1. Сущность понятия «Финансовая грамотность».
2. Происхождение денег, их виды и функции.
3. Человеческий капитал: понятие, сущность. Положительный и отрицательный человеческий капитал.
4. Финансовые ресурсы домохозяйства. Доходы и расходы домашнего хозяйства.
5. Активы и пассивы домохозяйства. Понятия текущего и резервного капитала.
6. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
7. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
8. Этапы построения личного финансового плана.
9. Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.
10. Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции.
11. Коммерческие банки, их функции и операции.
12. Особенности хранения, обмена и перевода денег.
13. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами).
14. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления.
15. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту).
16. Оплата товаров и услуг с пластиковой карты (обязательно упомянуть, что карте соответствует счёт в банке). Платежи картой в интернете.
17. Электронные деньги. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов).
18. Понятие простой и сложной ставки процентов.
19. Кредиты, принципы кредитования.
20. Виды банковских кредитов для физических лиц.

21. Рефинансирование кредитов.
22. Понятие и сущность ипотеки.
23. Кредитный договор. Права и обязанности сторон.
24. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке.
25. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц.
26. Кредитная история.
27. Коллекторские агентства.
28. Типичные ошибки при использовании кредита.
29. Банковские депозиты. Классификация вкладов.
30. Депозитный договор.
31. Управление рисками по депозиту.
32. Сбережения населения: понятие, сущность.
33. Инфляция, её сущность и формы её проявления, виды инфляции.
Риск инфляции.
34. Понятие страхование. Система страхования в Российской Федерации.
35. Сущность страхования, его функций.
36. Виды страхования для физических лиц.
37. Формы страхования.
38. Договор страхования.
39. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
40. Страховые продукты. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
41. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации. Виды пенсий.
42. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции.
43. Негосударственные пенсионные фонды
44. Понятие и общая характеристика налогов.
45. Понятие налоговой системы Российской Федерации.
46. Виды налогов. Основные элементы налогообложения.
47. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов.
48. Понятие инвестиций и их виды.
49. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.
50. Понятие и виды ценных бумаг.
51. Понятие и характеристика ПИФов. Правила инвестиций.
52. Структура фондового рынка. Фондовая биржа.
53. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве.
54. Классификация рисков.
55. Управление информационными рисками, методы финансирования рисков.
56. Понятие и сущность экономических кризисов.
57. Виды экономических кризисов.

58. Понятие финансовое мошенничество.

59. Формы мошенничества и способы минимизации рисков.

60. Виды финансовых пирамид.

4.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания

Критерии оценивания тестирования в 5 заданий

Количество правильных ответов	Менее 2	3	4	5
Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»

Критерии оценивания тестирования в 10 заданий

Количество правильных ответов	Менее 5	6-7	8	9-10
Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»

Критерии оценивания тестирования в 15 заданий

Количество правильных ответов	Менее 8	9-11	12-13	14-15
Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»

Критерии оценивания тестирования в 20 заданий

Количество правильных ответов	Менее 10	11-13	14-18	19-20
Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»

Критерии оценивания тестирования в 25 заданий

Количество правильных ответов	Менее 12	13-15	16-23	24-25
Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»

Критерии оценивания дифференцированного зачета

Оценка «отлично» выставляется студенту, который:

- глубоко, осмысленно усвоил в полном объеме программный материал, излагает его на высоком научном уровне; изучил обязательную и дополнительную литературу и умело использует этот материал в ответах;

- свободно владеет методологией данной дисциплины; знает определения экономических категорий, понятий, устанавливает связи между финансовыми показателями и категориями;

- стремится самостоятельно пополнять и обновлять знания в процессе дальнейшей учебной деятельности.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он:

- полно раскрывает материал, предусмотренный программой, изучил обязательную литературу;

- владеет методологией данной дисциплины, методами исследования; знает определения экономических показателей и категорий, умеет устанавливать связь между ними;

- умеет применять теоретические знания при решении задач и в конкретных экономических ситуациях, экономически обосновывая свои действия;

- допустил небольшие ошибки при изложении материала, не искажая содержание ответа по существу.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент:

- владеет материалом в пределах программы курса; знает основные экономические показатели и критерии;

- обладает достаточными знаниями для продолжения обучения и профессиональной деятельности;

- способен решить экономическую задачу, разобраться в конкретной экономической ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который:

- показал проблемы в знаниях основного учебного материала; не может дать чёткого определения экономическим показателям и категориям;

- не умеет решать задачи и не может разобраться в конкретной экономической ситуации;

- не способен успешно продолжать дальнейшее обучение в связи с недостаточным объёмом знаний.

Критерии оценки усвоения знаний и сформированности умений:

Оценка «5» ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.

Оценка «4» ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.

Оценка «3» ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

Оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

Критерии оценки презентации:

Оценка «5» ставится, если содержание презентации полностью соответствует теме, логично и убедительно раскрыто содержание, обучающийся имеет глубокие знания по излагаемой теме. Презентация оформлена в едином стиле, использованы иллюстрации, схемы, графики.

Оценка «4» ставится, если содержание презентации полностью соответствует теме, логично и убедительно раскрыто содержание,

обучающийся имеет достаточные знания по излагаемой теме. Презентация оформлена в едином стиле, использованы иллюстрации, схемы, графики.

Оценка «3» ставится, если содержание презентации полностью соответствует теме, обучающийся имеет удовлетворительные знания по излагаемой теме. Презентация оформлена в едином стиле, фрагментарно использованы иллюстрации, схемы, графики.

Оценка «2» ставится, если содержание не соответствует заявленной теме, разнородность стилей. Отсутствуют иллюстрации, нарушена логичность раскрытия темы.

Критерии оценки усвоения знаний и сформированности умений на практических занятиях:

Оценка «5» ставится, если правильно выполнены все задания, обучающийся смог найти ответы на вопросы по тексту документа, дал ответы на вопросы проблемного характера, привел аргументы, смог аргументировать свое отношение к проблеме.

Оценка «4» ставится, если правильно выполнены все задания, но имеются 1-2 незначительные ошибки, которые обучающийся может исправить после замечаний преподавателя.

Оценка «3» ставится, если правильно выполнено 70% задания, нет четких аргументов при выполнении заданий проблемного характера, есть фактические ошибки.

Оценка «2» ставится, если выполнено менее 50% задания, есть грубые фактические ошибки, задания проблемного характера не выполнены.

Критерии оценки доклада

Оценка «5» ставится, если содержание доклада полностью соответствует заявленной теме, раскрыта актуальность и значимость темы, есть логичность и аргументированность изложения, студент свободно владеет материалом, указан список литературы и источников. Отсутствуют недочеты и ошибки во время изложения доклада.

Оценка «4» ставится, если содержание доклада полностью соответствует заявленной теме, раскрыта актуальность и значимость темы, логичность и аргументированность изложения, допускаются незначительные ошибки и недочеты.

Оценка «3» ставится, если содержание доклада полностью соответствует заявленной теме, не полностью раскрыта актуальность и значимость темы. Оценка «2» ставится, если содержание доклада не соответствует заявленной теме, нарушена логичность раскрытия темы. Не раскрыта актуальность и значимость изучаемой темы. Во время изложения студент допускает 3-4 грубые ошибки.

**Дополнение и изменение в рабочей программе
на 20__/20__ учебный год**

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена на заседании цикловой методической комиссии (ЦМК) _____

Протокол от _____ 20__ г. № _____

Председатель ЦМК _____ И.О. Фамилия