

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Т.Ф. ГОРБАЧЕВА»**

филиал КузГТУ в г. Прокопьевске

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Е.Ю. Пудов

« 24 » 05 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Основы финансовой грамотности

Специальность "21.02.13 Эксплуатация и
обслуживание электрического и
электромеханического оборудования (по
отраслям)"

Присваиваемая квалификация
"Техник"

Формы обучения
очная

Прокопьевск 2024г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры технологии и комплексной механизации горных работ

Протокол № 9 от «25» 04 2024 г.

Заведующий кафедрой
Технологии и комплексной механизации
горных работ



В.Н. Шахманов

Согласовано учебно-методической комиссией

Протокол № 10 от «24» 05 2024 г.

Председатель учебно-методической комиссией



Е.С. Голикова

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 21.02.13 Эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям).

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по данной специальности.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:
общих компетенций:

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

Знать: основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; признаки финансового мошенничества; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; основные разделы бизнес-плана
Уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи;

ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Знать: устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; классификацию инвестиций, формирование инвестиционного портфеля; виды страхования

Уметь: использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями; рационально планировать свои доходы и расходы; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве страхователя; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных со страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

ОК 6 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

Знать: сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; основные виды ценных бумаг и их доходность; виды пенсий, способы увеличения пенсий

Уметь: грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с рынком ценных бумаг, фондовой и валютной биржами; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

Знать:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; признаки финансового мошенничества; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; основные разделы бизнес-плана

- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; классификацию инвестиций, формирование инвестиционного портфеля; виды страхования



1682013861

- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; основные виды ценных бумаг и их доходность; виды пенсий, способы увеличения пенсий

Уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями; рационально планировать свои доходы и расходы; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве страхователя; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных со страховым рынком, фондовой и валютной биржами;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с рынком ценных бумаг, фондовой и валютной биржами; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

Иметь практический опыт:

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 2 / Семестр 3			
Объем дисциплины	62		
в том числе:			
лекции, уроки	35		
лабораторные работы			
практические занятия	23		
Консультации			
Самостоятельная работа	4		
Промежуточная аттестация			
Индивидуальное проектирование			
Форма промежуточной аттестации	дифференцированный зачет		

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		10
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи		10
Лекции		10



1682013861

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
	Лекция 1.1.1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит	4
	Лекция 1.1.2. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT - анализ. Проведение SWOT - анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение	4
	Лекция 1.1.3. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2
Раздел 2. Место России в международной банковской системе		20
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг		20
Лекции	Лекция 2.1.1. История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	20
Тема 2.2. Основные виды банковских операций		20
Лекции		8
	Лекция 2.2.1. Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность	4
	Лекция 2.2.2. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	2
	Лекция 2.2.3. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	2
Практические занятия		12
	Практическое занятие 2.2.1. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	4
	Практическое занятие 2.2.2. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»	4
	Практическое занятие 2.2.3. Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»	4



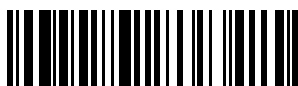
1682013861

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации		4
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц		4
Лекции		4
	Лекция 3.1.1. Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.	2
	Лекция 3.1.2. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2
Практические занятия		2
	Практическое занятие 3.1.1. Деловая игра "Налоговый эрудит"	2
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		19
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования		19
Лекции		19
	Лекция 4.1.1. Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.	2
Практические занятия		2
	Практическое занятие 4.1.1. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2
Самостоятельная работа обучающихся		2
	4.1.1. Составить презентацию по темам "Финансовые пирамиды" и "Криптовалюта"	1
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов		6
Лекции		2
	Лекция 4.2.1. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2
Практические занятия		4
	Практическое занятие 4.2.1. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	4
Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений		7
Лекции		4



1682013861

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
	Лекция 4.3.1. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности.	2
	Лекция 4.3.2. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2
Практические занятия		3
	Практическое занятие 4.3.1. Составление личного бюджета. Обоснование решения	2
	Практическое занятие 4.3.2. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	1
Раздел 5. Страхование		9
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг		6
Лекции		2
	Лекция 5.1.1. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Страховые риски	2
Практические занятия		2
	Практическое занятие 5.1.1. Деловая игра "СтрахOff" или как защититься от рисков"	2
Самостоятельная работа обучающихся		2
	5.1.1. Подготовка докладов по теме "Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности"	2
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения		3
Лекции		2
	Лекция 5.2.1. Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы.	2
Самостоятельная работа обучающихся		1
	5.2.1. Подготовка докладов по теме "Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений"	1
Всего		62



1682013861

3 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

3.1 Специальные помещения для реализации программы

учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также для самостоятельной работы, оснащенная оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов.

Учебная лаборатория, оснащенная оборудованием:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- наглядные пособия (бланки документов, образцы оформления документов и т.п.);
- комплект учебно-методической документации.
- техническими средствами обучения:
- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- мультимедиапроектор;
- интерактивная доска или экран.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1 Основная литература

3.2.2 Дополнительная литература

3.2.3 Методическая литература

3.2.4 Интернет ресурсы

а) Электронная библиотека КузГТУ. – Текст: электронный // Научно-техническая библиотека Кузбасского государственного технического университета им. Т. Ф. Горбачева : сайт. – Кемерово, 2001 – . – URL: <https://elib.kuzstu.ru/> – Текст: электронный.

б) Портал.КузГТУ : Автоматизированная Информационная Система (АИС) : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://portal.kuzstu.ru/> – Режим доступа: для авториз. пользователей. –Текст: электронный.

с) Электронное обучение : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://el.kuzstu.ru/> –Режим доступа: для авториз. пользователей КузГТУ. – Текст: электронный.

2. eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 – . – URL: <https://elibrary.ru> – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. –Текст: электронный.

3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : информационная система : сайт / ФГАУГНИИ ИТТ «Информика» . – Москва, 2005 – . – URL: <http://window.edu.ru/> –Текст: электронный.

4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в объеме, установленном в разделе 2 настоящей программы дисциплины (модуля).

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КузГТУ.



1682013861

5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

5.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование тем дисциплины	Код компетенции	Знания, умения, практический опыт, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, практического опыта, необходимых для формирования соответствующей компетенции



1682013861

1	Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	ОК 03	Знать: основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; признаки финансового мошенничества Уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
2	Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	ОК 04	Знать: устройство банковской системы, основные виды банков и их операций Уметь: использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями	
3	Тема 2.2. Основные виды банковских операций	ОК 06	Знать: сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц Уметь: грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина	
4	Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	ОК 03	Знать: устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц Уметь: грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации	
5	Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	ОК 04	Знать: классификацию инвестиций, формирование инвестиционного портфеля Уметь: рационально планировать свои доходы и расходы; взаимодействовать в коллективе и работать в команде	
6	Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	ОК 06	Знать: основные виды ценных бумаг и их доходность Уметь: использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с рынком ценных бумаг, фондовой и валютной биржами	
7	Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений	ОК 03	Знать: виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; основные разделы бизнес-плана Уметь: планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи	
8	Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	ОК 04	Знать: виды страхования Уметь: грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве страхователя; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных со страховым рынком, фондовой и валютной биржами	
9	Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	ОК 06	Знать: виды пенсий, способы увеличения пенсий Уметь: применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

5.2.1 Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестировании.

Опрос по контрольным вопросам;

При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два



1682013861

вопроса, на которые они должны дать ответы:

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;
- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;
- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;
- 0-59 баллов при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неуд.	удовл.	хорошо	отлично

Примерный перечень контрольных вопросов:

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

1. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.
2. Что такое саморегулирование в сфере финансового рынка?
3. Какова роль общественных объединений потребителей?
4. Какие плюсы и минусы судебного пути защиты своих прав?
5. Назовите основные принципы безопасной работы на финансовом рынке.
6. Назовите способы охраны конфиденциальной информации о банковской карте при работе в информационно телекоммуникационной сети «Интернет»? При работе с банкоматом?
7. Какие реквизиты банковской карты можно сообщить третьему лицу?
8. Где можно получить актуальную информацию о той или иной организации, предлагающей финансовые услуги?
9. Какие общие нарушения прав потребителей и недобросовестные практики характерны для всех секторов финансовых услуг?
10. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг

1. Какие основные виды банковских операций существуют?
2. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
3. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
4. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
5. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать?
6. Как правильно выбрать банковскую карту?
7. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
8. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
9. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
10. Чем отличаются простые проценты от сложных?
11. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
12. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации?
13. В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом?

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

1. На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?
2. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?
3. Как рассчитать переплату по кредиту?
4. Какие функции выполняет Федеральный общественно государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров?
5. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?
6. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
7. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
8. Сколько стоит микрозайм?
9. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами?



1682013861

10. Могут ли МФО привлекать сбережения граждан? В чем заключается деятельность ломбарда?
11. Обязан ли ломбард страховать принятые на хранение объекты залога?
12. В чем особенности кредитного потребительского кооператива по сравнению с другими профессиональными кредиторами? Что нужно сделать гражданину, чтобы иметь возможность получить заем в КПК?
13. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?
14. Кому могут выдавать займы сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и от кого принимать сбережения? В какой форме?

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
2. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
3. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
4. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
5. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка?
6. Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?
7. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?
8. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?
9. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?
10. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите.
11. Что такое обязательное социальное страхование? Какие его основные виды Вы знаете?
12. Как организована система обязательного медицинского страхования? Что такое «базовая программа системы ОМС» и «территориальные программы системы ОМС»?
13. Назовите основные виды государственной поддержки граждан, имеющих детей. Как организовано социальное страхование временной нетрудоспособности?
14. Как организовано социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
15. Как организована система государственной социальной помощи? Что такое «социальный контракт»?
16. Каким образом формируется система базовых показателей, которые используются при определении размера социальной помощи на региональном уровне?

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
4. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
5. В чем заключаются ограничения мелкого инвестора при работе на фондовом рынке? Каким образом коллективное инвестирование позволяет их преодолеть?
6. Какие Вы знаете инвестиционные стратегии?
7. Какую часть совокупного капитала можно вкладывать в агрессивные стратегии?
8. Как лучше сберегать резервный капитал?
9. Что такое ИИС? Какой режим такого счета? Сколько времени необходимо инвестировать с использованием такого счета без возможности изъятия с него денежных средств, ценных бумаг, чтобы у инвестора сохранилось право на инвестиционный вычет?
10. Опишите шаги будущего инвестора по выбору финансового института – УК?
11. Как выбрать из линейки ПИФов ПИФ, который наиболее профессионально управляется УК?
12. Что такое паевой инвестиционный фонд? Какими его особенностями по сравнению с другими финансовыми институтами?



1682013861

13. Какие виды ПИФов существуют в России? Какие риски несет пайщик при инвестировании средств в ПИФ?

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

1. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
2. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
3. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?
4. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход? Что такое «доходная» акция?
5. Что такое корпоративное управление? Каковы основные принципы корпоративного управления?
6. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
7. Как связаны цена и доходность облигации? Как можно оценить надежность облигации?
8. Что такое «вечная» облигация?
9. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
10. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?
11. Почему государство регулирует валютные операции?
12. В чем заключается деятельность форекс дилеров? Почему операции на рынке Форекс для физических лиц являются высокорискованными?

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

1. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности?
2. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?
3. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм?
4. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?
5. Для чего составлять бизнес план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
6. Кто несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП (если такая обязанность установлена)?
7. Для чего вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность малому предпринимателю (если такая обязанность установлена)?
8. Обязан ли вести бухгалтерский учет ИП?
9. Для чего предприниматель осуществляет финансовое планирование?

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза». Какие виды страхования существуют в России?
3. Что запрещено страховать?
4. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
5. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
6. Опишите шаги при выборе страховой компании?
7. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
8. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
9. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
10. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
11. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
12. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
13. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
14. Назовите действия в случае необоснованного отказа от выплаты возмещения со стороны страховой компании.



1682013861

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

1. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
2. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
3. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
4. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
5. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
6. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
7. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
8. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
9. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
10. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
11. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?
12. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте»?

Отчет по практическим заданиям (далее -задания):

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате.

Содержание отчета:

1. Тема практической работы.
2. Цель работы.
3. Оформление работы,
4. Перечень нормативных документов.
5. Выводы.

Критерии оценивания:

-60-100 баллов - при раскрытии всех разделов в полном объеме;

-0-59 баллов - при раскрытии не всех разделов , либо при оформлении разделов в не полном объеме.

Количество баллов	0-59	60-100
Шкала оценивания	не зачтено	зачтено

Процедура защиты отчетов по заданиям;

Оценочными средствами для текущего контроля по защите отчетов являются контрольные вопросы.

Обучающимся будет устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;

- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном , но не полном ответе на другой из вопросов;

- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;

- 0-59 баллов - при отсутствии правильного ответа на вопросы.

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Практическое занятие 2.2.1. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Банк рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

Вид графика платежей: аннуитетные платежи

Сумма	10 000 000 руб.
-------	-----------------



1682013861

Ставка	14%	годовых
Комиссия за обслуживание кредита	0,1%	от суммы долга
Срок	12	месяцев

Используя формулы Excel, заполнить следующую таблицу

№ платежа	Аннуитет с комиссиями и т.п.	Тело кредита с процентами (формула ПЛТ в Excel), аннуитет	Тело кредита	Проценты (формула ПРПЛТ в Excel)	Комиссия за обслуживание карты	Остаток основного долга	Доходы от кредитования (переплата клиента)
1	2	3	4	5	6	7	8
1		89787	78 120	11667	1000	1000000	12667
2		89787	79 032	10755	1000	921880	11755
3		89787	79 954	9833	1000	842848	10833
4		89787	80 887	8900	1000	762894	9900
5		89787	81 830	7957	1000	682007	8957
6		89787	82 785	7002	1000	600177	8002
7		89787	83 751	6036	1000	517392	7036
8		89787		5169	1000	433641	6169
9		89787	85 716	4071	1000	348913	5071
10		89787	86 716	3071	1000	263196	4071
11		89787	87 728	2169	1000	176480	3169
12		89787	88 752	1035	1000	88752	2035

Рассчитать: Полную стоимость кредита, процентную ставку с учетом всех дополнительных платежей, комиссий. Сделать заключение по поводу целесообразности данного вида кредита с точки зрения физического лица - заемщика и аннуитетных платежей, если возможно будет досрочное погашение долга

Практическое занятие 2.2.2. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»

Клиент «ОАО Вундеркинд» является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие:

1. У клиента открыт счет в российском банке «Универбанк» в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица - Директор и гл. бухгалтер
3. Среднемесячный оборот по счету 3 000 000 руб. в месяц. Специалистами посчитано, что «оседаемость» денежных средств на счете 30%
4. Ежемесячно возникает необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта -500000 руб.
5. Открыт также и депозитный счет 1 000 000 руб.
6. Предприятие необходимо подключено к системе ДБО
7. Предприятие в среднем осуществляет 2 платежа в день

Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета. Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком. В случае увеличения ежемесячного оборота в 2 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIPклиенту?

Сюжет игры:

1. Клиент ОАО «Вундеркинд» обращается к начальнику доп. Офиса банка с просьбой о снижении тарифов за обслуживание, так как его обороты теперь будут в 2 раза выше, чем в настоящее время.
1. Начальник дополнительного офиса ПАО «Универбанк» со своими сотрудниками делает заключение по поводу возможности снижения тарифов РКО, предлагает свой вариант индивидуального тарифного плана клиенту.
1. Клиент рассматривает предложенный тарифный план, вносит корректировки, свои предложения.
1. Начальник доп. офиса передает его в тарифный комитет Банка на рассмотрение и утверждение вместе со своим заключением о возможности изменения тарифов
1. Тарифный комитет банка на заседании рассматривает возможность снижения тарифов и установления индивидуального тарифного плана для клиента



1682013861

Роли:

VIP клиент банка: заинтересован в снижении расходов на банковское обслуживание. Это крупный клиент, и он в случае, если не сможет найти «общий язык» с руководством банка готов перейти на обслуживание в другой банк, однако с нашим банком у него уже сложились устойчивые отношения

Банк (сотрудники дополнительного офиса): заинтересован в сохранении клиентской базы и в таком крупном клиенте, однако не желает значительного снижения доходности от данного клиента. Вынужден идти на определенные уступки

Тарифный комитет «Универбанка»: заинтересован в увеличении прибыли банка и поддержании рентабельности каждого клиента. Рассматривает заключение сотрудников дополнительно офиса и голосованием принимает решение.

Деловая игра заканчивается подписанием новых условий договора сторонами

Открытие и ведение счета:

№ п	№ пп.	Перечень услуг / операций	Стоимость услуги	Примечание
1.1	1.1.1	Открытие счета в рублях: расчетного, залогового счета, счета платежного агента / банковского платежного агента, счета для осуществления контрактной деятельности/публичного депозитного счета нотариуса	2 400 руб.	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
	1.1.2	накопительного счета / специального счета для формирования фонда капитального ремонта / размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации/расчетного счета застройщика/специального счета участника закупки	Комиссия не взимается	
	1.1.3	счета клиента, в отношении которого введена процедура банкротства или находящегося в процессе ликвидации	25 000 руб.	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
1.2		Открытие текущего счета в иностранной валюте	2 400 руб.	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента комиссия списывается по мере поступления средств на Счет Клиента
1.3		Заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати	1 300 руб. за подпись	
1.4		Комиссия за изготовление копий документов при открытии счета	900 руб. за один документ	Комиссия исчисляется в день оказания услуги. Тариф указан без учета НДС. НДС исчисляется дополнительно.



1682013861

1.5		Ведение счета	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае предоставления услуги в течение неполного расчетного месяца комиссия исчисляется в полном объеме. Комиссия не исчисляется: - за первый расчетный месяц, в котором открыт банковский счет; - в случае непроведения расходных операций в течение расчетного месяца в связи с арестом денежных средств или приостановлением операций в установленном законом порядке. При закрытии счета по согласованию сторон (согласие отражается клиентом в заявлении на закрытие счета) списывается комиссия за ведение счета в размере суммы остатка средств. Расчетный месяц – период с последнего рабочего дня предыдущего месяца до календарного дня, предшествующего последнему рабочему дню текущего месяца (включительно). Тариф применяется в зависимости от использования / неиспользования электронных систем и условий получения информации о движении денежных средств по счету на день исчисления комиссии (за исключением счета для осуществления контрактной деятельности; залогового счета; счета клиента, в отношении которого введена процедура банкротства; счета клиента, находящегося в процессе ликвидации; специального банковского счета для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации имущества должника, являющегося предметом залога).
-----	--	---------------	--



1682013861

1.5.1	при отсутствии оборотов по счету в течение расчетного месяца и наличии кредитового остатка		Под оборотами для целей исчисления комиссии за ведение счета понимается наличие по счету любой операции по списанию или зачислению денежных средств, за исключением операций по списанию денежных средств в целях погашения комиссий / задолженностей по комиссиям Банка и процентов по кредитам в Банке. По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по счету, комиссия за его ведение может исчисляться Банком непосредственно с данного счета, за исключением случаев, когда такое списание невозможно в силу требований закона (счет имеет специальный режим). Все предыдущие договоренности Клиента и Банка, устанавливающие иной порядок исчисления комиссии, с указанной даты утрачивают свою силу.
1.5.1.1	в период до 6 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 500 руб. в месяц	Входящий остаток денежных средств на счете по состоянию на последний рабочий день месяца. Комиссия исчисляется Банком ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
1.5.1.2	в период от 6 месяцев до 12 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 1000 руб. в месяц	
1.5.1.3	в период свыше 12 месяцев	в размере остатка средств на счете, но не более 10 000 руб. в месяц	
1.5.2	при наличии оборотов по счету в течение расчетного месяца:		Под оборотами для целей исчисления комиссии за ведение счета понимается наличие по счету любой операции по списанию или зачислению денежных средств, за исключением операций по списанию денежных средств в целях погашения комиссий / задолженностей по комиссиям Банка и процентов по кредитам в Банке.
1.5.2.1	с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»		
1.5.2.1.1	при условии получения информации о движении по счету в электронном виде	850 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
1.5.2.1.2	при условии получения информации о движении по счету на бумажных носителях	3 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
1.5.2.2	без использования электронной системы «Ваш Банк Онлайн»	5 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.



1682013861

	1.5.2.3	Ежемесячное обслуживание расчетного счета клиента, с которым заключено доп. Соглашение об открытии Банковского счета об овердрафте	0,1 % от суммы овердрафта мин. 1350	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.
✗ ✗	1.5.3	Ведение счета Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства или находящегося в процессе ликвидации	10 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Данный тариф применяется только при наличии оборотов по счету. При отсутствии оборотов по счету применяется тариф, предусмотренный п. 1.5.1 настоящего раздела Тарифов
	1.5.4	Ведение специального счета для формирования фонда капитального ремонта / размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»	комиссия не взимается	
	1.5.5	Ведение залогового счета и счета для осуществления контрактной деятельности	5 000 руб. в месяц	Комиссия исчисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Данный тариф применяется только при наличии оборотов по счету. При отсутствии оборотов по счету применяется тариф, предусмотренный п. 1.5.1 настоящего раздела Тарифов

Операции по счету:

1.2	Снятие наличных с расчетного счета	3 % от суммы
1.3	Платежи, переводы	Первые 5 бесплатно далее 49 руб. за платеж
1.4	Внесение наличных	до 50000 руб. бесплатно далее 0,3 % от суммы

Практическое занятие 2.2.3. Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»

Цель Игры: в рамках игровой модели, построенной на погружении обучающихся в проблемно-ролевую ситуацию, сформировать навыки рационального финансового поведения в условиях повышенного риска совершения финансовых операций.

Задачи: распознавание основных признаков отдельных видов финансового мошенничества; выработка моделей поведения в условиях повышенного риска совершения финансовых операций; формирование навыков логического обоснования принимаемых финансовых решений на основе объема имеющейся информации и восприятия степени принимаемого на себя риска; формирование понятийного аппарата, необходимого для успешной защиты собственных финансов от различного рода финансовых мошенничеств; понимание степени влияния принимаемых решений на благополучие конкретного индивидуума и его семьи.

Роли:

1. Ведущий – модератор, регулирует выполнение правил игры, контролирует ее ход и подводит итоги игры.

2. Жюри – 3 человека, занимаются оценкой правильности выполнения и качества творческой части игры.

3. Капитан команды.

4. Участник команды.

Ход игры

1-й этап – «Знакомство с типичными случаями финансового мошенничества». Игроки изучают карточки, на которых указаны названия финансовых мошенничеств, и пытаются смоделировать ситуации, с которыми могут столкнуться при подобных нарушениях, способы защиты от них. Ведущий сообщает правила игры на данном этапе. Каждой из команд раздаются карточки с названиями типичных финансовых мошенничеств и их краткими описаниями. Членам команды необходимо смоделировать ситуацию, в которой оно могло бы совершиться, и предложить правила поведения, при которых риск попасться на данный вид мошенничества сводился бы к минимуму. Таким образом обсуждение каждого понятия разбивается на два подэтапа:

1) Описать ситуацию, когда вы могли бы столкнуться с данным типом финансового мошенничества (минимально по одному примеру для каждой команды).



1682013861

2) Предложить правила, при которых можно снизить риск попасться на указанное финансовое мошенничество (высказываются все желающие).

2-й этап – «Допиши рассказ». Игроки знакомятся с текстом рассказа с пропущенными отдельными фрагментами. Их задача – придумать собственный вариант развития событий. Каждой команде предлагается рассказ, в котором присутствуют пропущенные фрагменты. Задача команды: пояснить, какой вид финансового мошенничества возможен в данном фрагменте, почему принято такое решение, и предложить собственный вариант развития событий. При этом жюри должно учитывать два критерия – правильность выбора вида финансового мошенничества, которому соответствует данный фрагмент, и оригинальность придуманного варианта фрагмента.

На первом этапе результаты не подводятся, на втором – их подводят члены жюри, которые за каждый фрагмент, придуманный командой, начисляют баллы в количестве от 1 до 5. По итогам игры выигрывает команда, набравшая наибольшее количество баллов.

Практическое занятие 3.1.1. Деловая игра "Налоговый эрудит"

Цель: формирование опыта применения полученных знаний и умений для их использования при решении вопросов, связанных с налогообложением физических лиц

Описание хода игры

Этап	Действия преподавателя	Действия студента	Ресурс
1 Организационный момент	1. Распределение группы на 2 команды 2. Объявление критерии оценивания - 1 ответ=1 жетон	З а н и м а ю т м е с т а согласно распределению	
2 Актуализация знаний	1.Ознакомить студентов с цитатами о налогообложении 2.Организовать дискуссию, в ходе которой студенты должны придти к единому мнению о необходимости налогообложения 3. Направить студентов к правильному формированию темы занятия	1. чтение цитат 2. ведут дискуссию внутри своей группы и с оппонентами 3. формулируют тему занятия	презентация
3 Целеполагание	1.Ознакомить студентов с ребусами 2. Направить студентов к правильному формированию цели занятия	1.Решение ребусов 2.Устанавливают логическую взаимосвязь между данными понятиями, на основе чего формулируют цель занятия	Презентация, генератор ребусов http://rebus1.com
4 Практическая деятельность студентов	1.Ознакомить студентов с «Азбукой налогоплательщика»: налог, налоговая обязанность 2. Организовать работу по определению прав и обязанностей налогоплательщиков 3. Ознакомить с мерами ответственности за налоговые правонарушения 4. Организовать работу с «Деревом ассоциаций». 5. Ознакомить с классификацией налогов 6. Организовать деятельность по решению практических заданий	1.Изучение терминов 2. Заполнение таблицы «Права и обязанности» 3. Решение ребусов 4. Определение элементов «Дерева ассоциаций» 5. Изучение классификации налогов 6. Решение практических заданий	Презентация, генератор ребусов http://rebus1.com , карточки с заданиями, интернет ресурсы: www.r03.nalog.ru , www.consultant.ru .
5 Подведение итогов занятия	1.Подсчет жетонов 2.Объявление победителей 3.Награждение участников	П о м о г а ю т преподавателю выполнить правильную оценку	Жетоны, медали



1682013861

Практическое занятие 4.1.1. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»

До начала мозгового штурма обучающиеся отвечают на следующие вопросы:

заслуживает ли данная проблема внимания?

что дает ее решение?

кому и для чего это нужно?

что произойдет, если ничего не менять?

что случится, если не будет выдвинуто ни одной идеи?

Примерные ситуации для проведения "мозгового штурма"

Задание 1. Предложите несколько вариантов развития событий, если на законодательном уровне будет принято решение, что инвестиции в образы мировой культуры – исключительно прерогатива государства.

Задание 2. Предложите несколько вариантов развития событий, если на законодательном уровне будет принято решение, что инвестиции в образы мировой культуры – исключительно прерогатива частного бизнеса и отдельно взятых физических лиц.

Задание 3. Предложите несколько вариантов развития событий, если на законодательном уровне будет принято решение, что инвестиции в образы мировой культуры – исключительно прерогатива иностранных физических лиц и организаций.

Задание 4. Какие идеи вы предложили бы для того, чтобы повысить эффективность инвестиций в образы мировой культуры, а также повысить заинтересованность в этом потенциальных инвесторов?

Практическое занятие 4.2.1. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

Задание 1. Вы являетесь финансовым директором компании, которая планирует осуществление инвестиций в реальные активы. Необходимо разработать бизнес-план создания филиала по производству продукции легкой промышленности. Каких специалистов необходимо пригласить для разработки бизнес-плана инвестиционного проекта? Каковы критерии принятия решения о целесообразности реализации инвестиционного проекта? Каковы источники финансирования инвестиционного проекта Вы предпочтете?

Задание 2. В результате оценки альтернативных инвестиционных проектов получен результат о целесообразности их осуществления. Но поскольку проекты являются альтернативными, одновременная реализация их исключена. По каким критериям будет осуществлен выбор инвестиционного проекта? Какова роль в принятии решения отводится следующим категориям: учредителям; финансовым менеджерам; внешним инвесторам; кредиторам; представителям органов исполнительной власти?

Задание 3. Предприятие реального сектора экономики приняла решение о приобретении пакета ценных бумаг. Для этого принято решение о использовании собственных средств компании. Предпочтение каким инвестиционным портфелям будет от дано и почему? Каковы преимущества и недостатки формирования различных типов инвестиционных портфелей?

Практическое занятие 4.3.1. Составление личного бюджета. Обоснование решения

1. В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?
2. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.
3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие и проезд будет 600 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение каких из этих желаний ему точно не хватит денег на начало



1682013861

- следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.
4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?
 5. Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?
 6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей. 1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны: 2) минимальному значению за январь-май; 3) максимальному значению за этот период?

Практическое занятие 4.3.2. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»

Цель: Стимулирование интереса обучающихся к экономическим проблемам и вопросам бизнеса, необходимых в условиях рыночной экономики.

Задачи:

1. Развитие у учащихся интереса к изучению экономики, бизнеса, предпринимательской деятельности;
2. Развитие коммуникативной компетенции, творческого мышления, ответственности за работу группы, профессиональных интересов.
3. Формирование и развитие информационной культуры.

Перед вами слайд с идеями бизнеса. Вам необходимо выбрать одно из них (либо дополнить список) и определить тот вид деятельности, которым вы будете заниматься, обосновать свой выбор и объяснить, как собираетесь работать, нужно ли, по вашему мнению, предприятие нашему району.

Строительство гостиниц и гостевых домов на территории горнолыжного курорта «Горный воздух».

Создание зон для семейного и молодежного отдыха

Создание СПА-отеля - предлагается реализовать на базе санатория «Синегорские минеральные воды»

Морские поездки на остров Монерон

Предприятие расписать по критериям:

1. Придумать название организации.
 2. Сформулировать цель фирмы.
 3. Охарактеризовать продукцию фирмы (товар или услугу).
 4. Описать конкурентные преимущества фирмы.
 5. Продемонстрировать рекламный ролик для своей продукции.
 6. Описать особенности внутренней среды организации
 7. Определить сильные и слабые стороны компании,
 8. Описать возможные перспективы компании.
 9. Определить возможные проблемы компании.
- Задача: разработать идею, создать бизнес-план, представить его вниманию общества.
- Генеральный директор – ключевая фигура любой команды. Основные задачи – развитие бизнеса.
- От его деловой хватки – зависит успех фирмы.
- Распределение ролей (портфелей):



1682013861

Менеджеры по рекламе – работа с применением знаний рыночной экономики и предпринимательства, порядка ценообразования и налогообложения, менеджмента и маркетинга, рекламного дела, средств вычислительной техники, порядка разработки договоров и контрактов, навыков этики делового общения. Личные качества: коммуникабельность и обаяние. Карьерный рост: директор по рекламе.

Бухгалтер – основной вид деятельности – бухгалтерский учет, без него не может обойтись ни одна экономика мира. Ведет учет всем расходам, убыткам и прибыли предприятия, расчет заработной платы, оплата налогов. Личные качества: организованность, логика, способность обучаться. Карьерный рост: главный бухгалтер.

Юрист – специалист в сфере юридических наук и правоведения; связывает служителей закона: адвоката, прокурора, судью, следователя, юрисконсульта, нотариуса. Личные качества: ответственность, чувство долга, высокие нравственные принципы, самообладание, стрессоустойчивость. Карьерный рост: советник юстиции.

Экономист – основной вид деятельности – анализ, управление, разработка, прогноз, планирование денежных потоков, бюджетов, бизнес-планов, контрактов, финансовых показателей кредитного портфеля. Личные качества: логическая и математическая память, усидчивость, концентрация внимания, интеллект. Карьерный рост: финансовый директор.

Задание 1. Инсценировать ситуацию:

1. Найм на работу
2. Повышение по службе
3. Разговор менеджера с поставщиком производственных ресурсов
4. Разговор руководителя предприятия с банковским служащим о предоставлении кредита.
5. Сокращение с работы высококвалифицированного специалиста.

Задание 2. Предприятие, которое вы возглавляете, столкнулось с серьезной проблемой. Как вы намерены выйти из сложившейся ситуации?

Вас, директора предприятия, преследуют вымогатели. Что вы предпримете?

Ваше предприятие на грани банкротства. Какие экстренные меры будете предпринимать?

Ваше предприятие получило прибыль в 300 млн. рублей. Как вы ею распорядитесь?

Вам завезли партию новых напитков. Как организовать ее реализацию?

Сотрудники вашего предприятия объявили забастовку. Ваши действия?

Вам нужен кредит. Как убедить банк в надежности вашего предприятия?

Спонсор предлагает большую сумму денег, но ставит условие — уволить сотрудника. Он (сотрудник) вам нужен. Как вы поступите?

Конкурирующая с вами фирма сманивает лучшего сотрудника. Ваши действия?

Задание 3. Выступление генеральных директоров с проектами. Оценка проектов.

Практическое занятие 5.1.1. Деловая игра "СтраховOff" или как защититься от рисков"

Стартовый капитал у каждого участника – 100 рублей, а также бланки персонажей. Далее раунд по шагам.

1 шаг. Покупка страховки. Каждый раз раунд начинается с покупки страхового полиса. Страховые полисы продает ведущий. Сначала ведущий озвучивает виды страховки на слайде, объясняет, зачем они нужны. Если участники хотят приобрести страховку, то они подходят к ведущему (или поднимают руку) и физически отдают деньги за карточку страхового полиса. Когда участники получают карточку страхового полиса, в своих бланках персонажа они отмечают вид купленной страховки.

2 шаг. Вытаскивание события. Игра по механике "Светофор". Игроки встают за линию старта. Ведущий встает в центр между линиями и поворачивается к игрокам спиной. Далее он вытягивает карточку с событиями из шляпы, громко зачитывает и поворачивается к игрокам.

События могут быть как положительными, так и отрицательными. Если событие отрицательное – авария, затопление машины и так далее, то участникам нужно у себя посмотреть, какая страховка приобретена. Если подходящая, то нужно показать ее ведущему и спокойно перейти на другую сторону. Те игроки, у которых не было страховки, остаются «за линией» и теряют деньги, ведущий просит выполнить их несложное быстрое штрафное задание (например, присесть, назвать валюту Испании, покрутиться вокруг себя и т.п.). После выполнения задания и оплаты, игроки переходят за линию, отдавая необходимую сумму ведущему. Если событие положительное – выиграли в лотерею, стажировка за границу, то игрокам нужно отметить в карточке персонажа увеличение дохода. Чтобы получить деньги, нужно выполнить действия.



1682013861

3 шаг. В конце раунда участникам приходит письмо. Ведущий озвучивает письмо на слайде. Игрокам нужно сделать выбор - принимают участие в событии или нет (голосование ногами - физически идти к ответу на линии "да"/"нет" или идти налево/направо, варианты голосования описаны на карточках событий). После принятия решения всеми игроками ведущий кликает на варианты ответа в презентации и зачитывает, что происходит с персонажами. Игрокам нужно отметить в бланке персонажа, сколько денег осталось после письма и в конце раунда.

Контрольные вопросы по итогам игры

Что пережил персонаж?

Какие события и как повлияли на жизнь персонажа?

Какие решения принимать было сложнее всего?

Зачем нужно было страхование в игре? Помогло ли страхование справиться с негативными событиями?

Тестирование может проводиться в письменной и (или)устной , и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС КузГТУ "Moodle".

Критерии оценивания при тестировании :

Доля правильных ответов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Примеры тестовых заданий

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

1. Какие формы денег бывают?

- a. Наличные и безналичные
- b. Наличные, безналичные, электронные
- c. Наличные и электронные
- d. Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

2. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

- a. Они не изнашиваются со временем
- b. Ими невозможно воспользоваться мошенникам
- c. Они могут быть удобнее в расчетах

3. Какие источники доходов Вы знаете?

- a. Доходы от активов
- b. Доходы от пассивов
- c. Доходы от текущей деятельности
- d. Социальные доходы

4. Выберите необходимые расходы

- a. Квартплата за квартиру, где ты живешь
- b. Помощь бабушке и дедушке
- c. Оплата налогов
- d. Расходы на покупку ценных бумаг

5. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

- a. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- b. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- c. Цель гарантированно будет достигнута
- d. Ты никак не зависишь от инфляции

6. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- a. Свои цели
- b. Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- c. Финансовые инструменты
- d. Методику составления личного финансового плана

7. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?

- a. Наличные и безналичные
- b. Безналичные (счет в банке и карта в банке)
- c. Безналичные (электронный кошелек)

8. Если у Вас есть банковская карточка, то что это означает?

- a. У него точно есть электронный кошелек
- b. У него есть счет в банке
- c. a, b
- d. Ничего из вышеперечисленного



1682013861

9. В чем преимущество доходов от активов?
 - a. Они не зависят от твоей способности работать
 - b. Они помогают подстраховаться на случай увольнения
 - c. Они обеспечиваются государством
10. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?
 - a. Тебе придется дольше ждать реализации цели
 - b. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
 - c. Требуется самодисциплины
 - d. Требуется безупречной репутации

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
 - a. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
 - b. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
 - в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
 - г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы
2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?
 - a. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
 - b. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
 - в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
 - г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы
3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
 - a. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
 - b. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
 - в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
 - г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках
4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
 - a. Текущие счета физических лиц в российских банках
 - b. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
 - в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
 - г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках
5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?
 - a. Там высок риск мошенничества
 - b. Ставки там выше, чем в банках
 - в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
 - г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит
6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?
 - a. Люди с высоким уровнем дохода
 - b. Только юридические лица
 - в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
 - г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах
7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?
 - a. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
 - b. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
 - в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
 - г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля
8. Когда стоит рефинансировать кредит?
 - a. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
 - b. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
 - в. Когда нужен ещё один кредит
 - г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно
9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?
 - a. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
 - b. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
 - в. Неспособность накопить на первоначальный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете



1682013861

распоряжаться своими средствами

г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

1. Какие достоинства есть у депозита?

- а. Гарантированный доход
- б. Возможность существенно приумножить свои сбережения
- с. Гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка
- д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений

2. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?

- а. Валюту
- б. Кредитную историю
- с. Срок
- д. Сумму

3. Какие недостатки есть у депозитов?

- а. Невысокая доходность
- б. Риск потерять все сбережения
- с. Иногда - невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада
- д. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей

4. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?

- а. На возможность в дальнейшем брать кредиты
- б. На условия предоставления тебе кредитов
- с. На подходящий тебе вид кредитов
- д. На размер и срок кредита, который тебе предоставят

5. Выберите верное утверждение

- а. кредит надо возвращать, но можно подождать, пока наступят лучшие времена
- б. кредит - это подарок, можно не возвращать
- с. кредит надо возвращать в срок с процентами

6. Что такое «льготный период» по кредитной карте

- а. период бесплатного банковского обслуживания
- б. период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются
- с. период, когда начисляется повышенный кешбэк

7. В чем разница между кредитом и займом

а. за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает
б. кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму

с. в кредит можно взять только деньги, в займы - и деньги, и вещи, определенные родовыми признаками

8. Какая банковская карта привязана к счету владельца, дает доступ только к его собственным деньгам, которые он заранее разместили на своем счете

- а. кредитовая
- б. дебетовая
- с. овердрафтная

9. Прибавление процентов, начисленных за прошлый период к основной сумме, и начисление процентов в следующем периоде от увеличившейся базы - это

- а. капитализация
- б. отсрочка
- с. пролонгация

10. Автоматическое продление банком действия договора вклада, в случае если клиент (вкладчик) не отозвал сумму депозита (вклада) по окончании срока его хранения

- а. капитализация
- б. отсрочка
- с. пролонгация



1682013861

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- А) Налоговая база
- Б) Объект налогообложения
- В) Налог
- Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

- А) Величина налога на единицу налоговой базы
- Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) Цена труда работника
- Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
- Б) Встать на учёт в налоговых органах
- В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
- Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
- Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
- Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
- Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
- И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

9. Продолжите фразу:

При исчислении суммы земельного налога в качестве налоговой базы выступает



1682013861

10. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- А) Автомобиль «Лада-Калина»
- Б) Проездной билет на автобус
- В) Снегоход «Буран»
- Г) Вертолёт
- Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
- Е) Яхта «Морская»
- Ж) Промысловое речное судно
- З) Лодка на вёслах

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

1. Инвестиции в производстве предполагают:

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

2. Под инвестированием понимается:

- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:

- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность

в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

5. Основная цель инвестиционного проекта:

- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
- б. Изучение конъюнктуры рынка
- в. Получение максимально возможной прибыли

6. Прединвестиционная фаза содержит:

- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
- б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования

в. Маркетинговые исследования по будущему проекту

7 - тест. Инвестиционный рынок состоит из:

- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

8. Капитальные вложения включают:

- а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии

9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:

- а. Сроки реализации проекта
- б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами

в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

10. Инвестиционный потенциал представляет собой:

- а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект



1682013861

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

1. Рынок ценных бумаг – это:

1. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
2. совокупность сделок с ценными бумагами;
3. сделки с недвижимостью.

2. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

1. привлечение капитала для политического развития;
2. удовлетворение общественных потребностей;
3. привлечение капитала для экономического развития.

3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

1. государством;
2. биржей;
3. акциями;
4. облигациями.

4. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:

1. срочный рынок;
2. кассовый рынок;
3. организованный внебиржевой рынок.

5. Ценной бумагой не является:

1. ваучер;
2. чек;
3. платежное поручение;
4. опцион.

6. Специфическая черта валютного рынка

1. обусловленность международной экономической деятельностью;
2. платность валютных сделок;
3. срочность сделок;
4. наличие теневой сферы рынка.

7. Акция – это:

1. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
2. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
3. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие в управлении акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

8. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

1. физические и юридические лица;
2. резиденты и нерезиденты;
3. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

9. Акция является:

1. именной неэмиссионной ценной бумагой;
2. именной эмиссионной ценной бумагой.

10. Контрольный пакет акций:

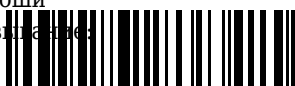
1. 50% + 1 акция;
2. 100%;
3. 49% + 1 акция.



1682013861

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
 - а) 1 месяц
 - б) 1 год
 - в) 1 неделя
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
 - а) финансы семьи
 - б) доход семьи
 - в) заработок семьи
3. План доходов и расходов семьи – это пример:
 - а) семейных потребностей
 - б) семейных накоплений
 - в) семейного бюджета
4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:
 - а. Доходы превышают расходы
 - б. Расходы превышают доходы
 - в. Сбережения превышают расходы
 - г. Расходы превышают сбережения
5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?
 - а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
 - б. Дорого, средне, дешево
 - в. Сегодня, завтра, никогда
 - г. Необходимо, нужно, хотим
6. Восполнить дефицит бюджета...
 - а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
 - б. ...всегда выгоднее из сбережений
 - в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
 - г. ...обычно выгоднее из сбережений
7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?
 - а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
 - б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
 - в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
 - г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам
8. У вас хронический дефицит бюджета, если:
 - а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
 - б. Вы редко откладываете деньги на будущее
 - в. Все ваши друзья вам должны
 - г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев
9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?
 - а. Начать экономить на бензине
 - б. Получить кредит
 - в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
 - г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту
10. Какие траты семьи не являются первостепенными:
 - а) продукты питания
 - б) коммунальные платежи
 - в) поездка в экзотическую страну
11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
 - а) жизнь по принципу «доход и расход»
 - б) экономия на продуктах питания
 - в) отказ от дорогих покупок
12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:
 - а) транспортные расходы
 - б) расходы на питание
 - в) приобретение предметов роскоши
13. Выберите правильное высказывание:



1682013861

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
 - б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
 - в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.
14. Выберите правильное высказывание:
- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
 - б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
 - в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

1. Когда возникло страхование?
 - а) очень давно, ещё до нашей эры
 - б) в прошлом веке
2. Что такое страхование?
 - а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
 - б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
 - в) разновидность банковских операций
3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
 - а) страховая сумма
 - б) страховой взнос
4. Кто такой страховщик?
 - а) человек, который собирает страховые взносы
 - б) специальный правительственный орган
 - в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию
5. Основная цель страховой деятельности состоит
 - а) в зарабатывании денег
 - б) в перераспределении денег
 - в) в продаже услуг по страховой защите
 - г) в удовлетворении общественной потребности в защите
6. Возможно ли страхование без риска?
 - а) да
 - б) нет
7. Что является страховым риском?
 - а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
 - б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события
8. Велика ли роль страхования в российской экономике?
 - а) да
 - б) нет
 - в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает
9. Страхование имущества помогает человеку...
 - а) разбогатеть
 - б) сохранить деньги
 - в) сохранить имущество
 - г) сохранить здоровье
10. Что получает общество от страховой деятельности?
 - а) увеличение доходов
 - б) ускорение развития
 - в) снижение расходов
 - г) отвлечение денежных средств из других сфер
11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?
 - а) да
 - б) нет
12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?
 - а) да
 - б) нет
13. В какой форме материализуется страховая защита?
 - а) в форме страхового взноса
 - б) в форме страховой выплаты



1682013861

в) в форме страховой суммы

14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

а) да

б) нет

15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

а. Государственная организация

б. Страховая компания

в. Медицинское учреждение

г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

а. Государство

б. Работники

в. Работодатели

г. Население

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

1. Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:

А. 60 лет

Б. 45 лет

В. 55 лет

Г. 35 лет

1. Получателями пособия на погребение являются:

А. супруг умершего, его близкие и иные родственники, законный представитель или иное Б. лицо, взявшее на себя обязанности и расходы по погребению

В. супруг умершего, его близкие и иные родственники

Г. только супруг умершего, отец или мать

1. Каково соотношение понятий «социальное обеспечение» и «социальная защита населения»?

А. Социальная защита населения – более узкое понятие, чем социальное обеспечение, касается только нетрудоспособных граждан

Б. Социальное обеспечение является составной частью социальной защиты населения

В. Социальное обеспечение и социальная защита населения существуют параллельно, не пересекаясь ни по кругу обеспечиваемых лиц, ни по видам обеспечения

Г. Социальное обеспечение и социальная защита населения – 2 тождественных понятия

1. Пенсии по случаю потери кормильца – это:

А) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

Б) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

В) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

Г) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы

1. Социальная пенсия, назначенная гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчинам и женщинам) в период выполнения ими оплачиваемой работы:

А) Выплачивается 1/3 социальной пенсии



1682013861

- Б) Не выплачивается
- В) Выплачивается только половина социальной пенсии
- Г) Выплачивается

1. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

- А) Да, влияет на размер базовой и страховой части
- Б) Да, влияет на размер страховой части
- В) Да, влияет на размер базовой части
- Г) Нет, не влияет

1. Пенсии федеральным государственным служащим индексируются:

- А) При увеличении их денежного содержания
- Б) При увеличении трудового стажа
- В) При увеличении стажа государственной службы
- Г) Не индексируются

1. При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:

- А) Не сохраняется в любом случае
- Б) Не сохраняется
- В) Сохраняется в любом случае
- Г) Сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак

1. Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:

- А) Часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней
- Б) Государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования
- В) Все пособия выплачиваются из средств Фонда социального страхования РФ
- Г) Все верно

1. Право на трудовую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ и постоянно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства, отвечающие условию:

- А) Они должны иметь не менее 2 детей
- Б) Они должны числиться безвести пропавшими
- В) Они должны являться единственным кормильцем в семье
- Г) Они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля.

В процессе зачета обучающемуся будет задано два вопроса.

Примерные вопросы к дифференцированному зачету

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.



1682013861

11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

Критерии оценивания:

90-100 баллов - при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;

80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном



1682013861

ответе на второй вопрос;

60-79 баллов – при правильном и неполном ответе на вопросы;

0-59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Шкала оценивания	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	отлично

5.2.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

При проведении текущего контроля по темам в конце занятия обучающиеся убирают все личные вещи с учебной мебели, достают листок чистой бумаги и ручку. На листке бумаги записываются Фамилия, Имя, Отчество, номер группы и дата проведения опроса. Далее преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны на листке бумаги, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы доводятся до сведения обучающихся не позднее трех учебных дней после даты проведения опроса.

Если обучающийся воспользовался любой печатной или рукописной продукцией, а также любыми техническими средствами, то его ответы на вопросы не принимаются и ему выставляется 0 баллов. При проведении текущего контроля по лабораторным и(или) практическим занятиям обучающиеся представляют отчет по лабораторным и(или) практическим заданиям преподавателю.

Защита отчетов по практическим заданиям может проводиться как в письменной, так и в устной форме. При проведении текущего контроля по защите отчета в конце следующего занятия по лабораторной и(или) практической работе. Преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы сразу доводятся до сведения обучающихся.

Обучающийся, который не прошел текущий контроль, обязан представить на промежуточную аттестацию все задолженности по текущему контролю и пройти промежуточную аттестацию на общих основаниях. Процедура проведения промежуточной аттестации аналогична проведению текущего контроля.

6. Иные сведения и (или) материалы

1. Образовательный процесс осуществляется с использованием как традиционных так и современных интерактивных технологий.

В рамках аудиторных занятий применяются следующие интерактивные методы:

- разбор конкретных примеров;
- мультимедийная презентация.

2. Проведение групповых и индивидуальных консультаций осуществляется в соответствии с расписанием консультаций по темам, заявленным в рабочей программе дисциплины, в период освоения дисциплины и перед промежуточной аттестацией с учетом результатов текущего контроля.



1682013861

7 Внесение дополнений по филиалу КузГТУ в г.Прокопьевске

7.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>. – Режим доступа: по подписке.
2. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова ; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864374>. – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература

1. Федотова, М. Ю. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова, А. В. Носов. — Пенза : ПГАУ, 2022. — 281 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/271004>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Базовкина, Е. А. Учебное пособие по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» : 2019-08-27 / Е. А. Базовкина. — Белгород : БелГАУ им.В.Я.Горина, 2017. — 116 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/123379>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.2 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой (№ 436)

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству обучающихся – 42;
- комплект учебной мебели;
- комплект плакатов, портреты экономистов и менеджеров;
- комплект учебно-методической документации;
- доска меловая.
- ноутбук с лицензионным программным обеспечением общего назначения;
- проектор;
- оргтехника;
- экран;
- счётчик банкнот;
- детектор определения подлинности банкнот.

Программное обеспечение:

- Libre Office (полный пакет программ) (лицензия Mozilla Public License v2.0.);
- 7-Zip(лицензия GNU Lesser General Public License)
- K-Lite Codec Pack (freeware)
- STDU Viewer(freeware for private non-commercial or educational use)
- Power Point Viewer (распространяется «as is»)

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала КузГТУ в г. Прокопьевске.