

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Пермский нефтяной колледж»



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для реализации Программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности

21.02.20 Прикладная геодезия
(технологический профиль профессионального образования)

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 21.02.20 Прикладная геодезия (утвержден Приказом Минпросвещения России от 26.07.2022 № 617, зарегистрирован в Минюсте России 31.08.2022 № 69867).

- Федеральной образовательной программы среднего общего образования (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 22.11.2022 № 1014 «Об утверждении федеральной образовательной программы среднего общего образования»).

- Приказа Минобрнауки России № 885, Минпросвещения России № 390 от 05 августа 2020 г. «О практической подготовке обучающихся» (с изменениями и дополнениями).

- Учебного плана ППССЗ по специальности 21.02.20 Прикладная геодезия, утвержденного директором колледжа от 11 июня 2025 г.

- Положения о порядке разработки и утверждения в ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж» образовательных программ среднего профессионального образования – программ подготовки специалистов среднего звена и их актуализации (обновления) от 16.11.2018.

Рассмотрено на заседании
Предметно-цикловой комиссии,
не выпускающей студентов на государственную
итоговую аттестацию
Протокол № 10 от 16 июня 2025 г.

Одобрено на заседании
Предметно-цикловой комиссии,
выпускающей студентов на государственную
итоговую аттестацию
Протокол № 09 от 16 июня 2025 г.

Рекомендована к утверждению
Методическим советом ГБПОУ «ПНК»
Заключение Методического совета Протокол № 10 от 16 июня 2025 г.

Разработчик:

ГБПОУ «ПНК»

Аптукова Ксения Евгеньевна, преподаватель первой квалификационной категории

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
5. ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММЫ В ДРУГИХ ППСЗ	12
ПРИЛОЖЕНИЕ А Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ	13
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Методические указания по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся	17
ПРИЛОЖЕНИЕ В Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации	53

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 Основы финансовой грамотности

1.1 Область применения программы и место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы 21.02.20 Прикладная геодезия

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

1.2.1 Цели и задачи дисциплины:

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

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать:**

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий

1.2.2 Планируемые результаты освоение профессиональной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО

В результате изучения дисциплины обучающийся осваивает элементы общих и профессиональных компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

1.2 Количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

Объем образовательной программы 36ч, в том числе:

учебной нагрузки обучающегося во взаимодействии с преподавателем 34 ч.

самостоятельной работы обучающегося 2 ч.

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы (для промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета)

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы	36
Самостоятельная работа обучающегося	2
Учебная нагрузка обучающихся во взаимодействии с преподавателем	34
<i>в том числе:</i>	
теоретическое обучение	18
практические занятия	14
промежуточная аттестация: дифференцированный зачет	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов			
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала: 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 Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2	1
	Практические занятия: Пз № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение	2	2
Раздел 2. Место России в международной банковской системе			
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала: Виды профессиональной информационной деятельности человека с использованием технических средств и информационных ресурсов социально-экономической деятельности. Информационные ресурсы по специальности Сварочное производство	2	1
	Самостоятельная работа Используя информацию с официального сайта банка, раскрыть в работе следующие вопросы: <ul style="list-style-type: none"> • вид банка (специализированный или универсальный); • основные операции (привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, размещение денежных средств, открытие и ведение банковских счетов); • операции с ценными бумагами и валютой; • консалтинговые услуги экономического характера; • финансовые услуги. 	2	3
Тема 2.2. Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала: Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность 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	1
	Практические занятия: Пз № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2	2

	Пз № 3 Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)		
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации			
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	Содержание учебного материала:		
	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2	1
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации			
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание учебного материала:		
	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. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2	1
	Практические занятия:		
	Пз № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2	2
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Содержание учебного материала:		
	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2	1
	Практические занятия:		
	Пз № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2	2
Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений	Содержание учебного материала:		
	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.	2	1
	Практические занятия:		
	Пз № 6. Составление личного бюджета	2	2
	Пз № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2	2
Раздел 5. Страхование			
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание учебного материала:		
	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. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	2	1
	Практические занятия:		
	Пз № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2	2
Тема 5.2.	Содержание учебного материала:		
	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их	2	1

Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений		
		Дифференцированный зачет	2
Всего:		36	

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет экономики, менеджмента и маркетинга оснащенный следующим оборудованием:

- рабочее место преподавателя
- комплект посадочных мест по количеству обучающихся
- учебная доска
- комплект учебно-методических пособий по дисциплине
- компьютер преподавателя;
- колонки;
- мультимедийный проектор;
- проекционный экран;

Учебно-методический комплекс по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности, в том числе:

- «Методические указания по выполнению практических работ»
- оценочные средства для проведения текущего контроля знаний студентов и промежуточной аттестации

3.2 Методическое обеспечение учебной дисциплины

- 1 Методические указания по выполнению практических работ (Приложение А).
- 2 Методические указания по выполнению внеаудиторных самостоятельных работ (Приложение Б).

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

Основные источники:

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва : ВАКО, 2020. - 400 с.
2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с.

Дополнительные источники:

1. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.07.2021). –
2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021).
3. Рейтинговое агентство Эксперт: [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 27.07.2021).
4. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>(дата обращения: 27.07.2021).
5. Информационная система Bloomberg: официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com>(дата обращения: 27.07.2021).
6. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2021).
7. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2021).
8. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 27.07.2021)..
9. Экономический факультет МГУ: [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/>(дата обращения: 27.07.2021).
10. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2016. – 140

Интернет-ресурсы:

1. Баранова, А. Ю. Финансовая Грамотность : Учебное Пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : Инфра-М, 2025. — 225 С. — (Высшее Образование). — Doi 10.12737/1865717. - Isbn 978-5-16-017667-3. - Текст : Электронный. - Url: <https://znanium.ru/Catalog/Product/2161435>
2. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>

3. Толкачева, С. В. Финансовая Грамотность. Цифровой Мир. 10-11 Класс. Базовый Уровень : Учебник / С. В. Толкачева. - 4-Е Изд., Стер. - Москва : Просвещение, 2024. - 177 С. - Isbn 978-5-09-116437-4. - Текст : Электронный. - Url: <https://Znanium.Ru/Catalog/Product/2177547>
4. Экономическая Культура И Финансовая Грамотность : Учебное Пособие / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [И Др.]. - Красноярск : Сибирский Федеральный Университет, 2022. - 176 С. - Isbn 978-5-7638-4615-7. - Текст : Электронный. - Url: <https://Znanium.Com/Catalog/Product/209>

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения аудиторных занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных и групповых заданий, практических работ, контрольных работ и самостоятельных проверочных работ.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Освоенные умения:	
применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Комбинированный: практические занятия, поиск информации в сети Интернет, оформление практических работ.
взаимодействовать в коллективе и работать в команде;	
рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	
использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;	
анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	
планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;	
составлять обоснование бизнес-идеи;	
применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	
Усвоенные знания:	
основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;	Комбинированный: тестирование, устный опрос, составление опорно-логического конспекта, составление опорно-логических схем, наблюдение, защита рефератов.
виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	
основные виды планирования;	
устройство банковской системы, основные виды банков и их операций	
сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;	
схемы кредитования физических лиц;	
устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;	
признаки финансового мошенничества;	
основные виды ценных бумаг и их доходность;	
формирование инвестиционного портфеля;	
классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;	
виды страхования;	
виды пенсий, способы увеличения пенсий	

Контрольно-оценочные средства для проведения дифференцированного зачета представлены в приложении В.

5 ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММЫ В ДРУГИХ ППССЗ

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности может быть использована для обучения по специальностям укрупненной группы профессий и специальностей 21.00.00 Прикладная геология, горное дело, нефтегазовое дело и геодезия.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ

Перечень практических работ

№ п/п	Содержание практических работ	Количество часов
1	Практическая работа № 1 «Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение»	2
2	Практическая работа № 2 «Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей».»	1
3	Практическая работа № 3 Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»	1
4	Практическая работа № 4 Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2
5	Практическая работа № 5 Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2
6	Практическая работа № 6 «Составление личного бюджета»	2
7	Практическая работа № 7 Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2
8	Практическая работа № 8 Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2
9	Всего	14

Практическая работа № 1

Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение

Раздел. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема Сущность финансовой грамотности населения, её цели и задачи

Цели: Формирование умений проведения SWOT – анализа при принятии решений

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

Последовательность выполнения:

1. Ознакомиться с содержанием работы.
2. Записать дату, тему, наименование и цель практического занятия.
3. Изучить и составить конспект по теоретическим сведениям.
4. Выполнить задания.

5. Сформулировать и записать вывод по работе.

Краткие теоретические сведения

1. Теоретическая часть: Выбор и планирование

Планирование и выбор правильного решения являются прообразом процедуры SWOT-анализа в той или иной степени на интуитивном уровне осуществлялся всегда. Примеры можно найти, начиная с Александра Македонского и заканчивая директором (собственником) небольшой современной фирмы.

Стратегический подход к управлению деловыми организациями начал использоваться во всем мире еще в 20-30 г.г. XX столетия. В это время становится актуальным поиск метода, который бы обеспечил возможность компаниям своевременно адаптироваться к внешним как благоприятным, так и неблагоприятным условиям, прогнозировать альтернативные варианты развития компании и управлять этим развитием, используя новые методологии предвидения и моделирования тенденций изменений макро и микроокружения. Еще одним важным аспектом стратегического управления стало внимание к тенденциям изменения внутренней среды организации и, прежде всего, к интересам и устремлениям ее персонала.

Акроним SWOT был впервые введен в 1963 году в Гарвардском университете на конференции по проблемам бизнес-политики профессором К. Андрюс.

2. SWOT – анализ в принятии решения

Разработчики технологии SWOT-анализа включили в состав акронима начальные буквы четырех категорий:

S - Strengths (Силы);

W – Weaknesses (Слабости);

O - Opportunities (Возможности);

T - Threats (Угрозы).

В таблице 1 акроним SWOT представлен визуально в виде шаблона.

Таблица 1. Шаблон матрицы акронима SWOT

Среда организации	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя среда	Strengths - свойства предприятия, проекта или коллектива, дающие преимущества перед другими в отрасли	Weaknesses - внутренние свойства, ослабляющие проект, предприятие, коллектив и т.д.
Внешняя среда	Opportunities - внешние вероятные факторы, дающие дополнительные возможности по достижению цели	Threats - внешние вероятные факторы, которые могут осложнить достижение цели

SWOT-анализ (СВОТ анализ) - метод стратегического планирования, используемый для оценки факторов и явлений, влияющих на организацию, проект или предприятие. Цель SWOT-анализа: изучение сильных и слабых сторон в деятельности организации с целью приспособления их к изменяющимся возможностям и угрозам внешней среды.

SWOT-анализ позволяет сформулировать основные направления развития организации через систематизацию имеющейся информации о сильных и слабых сторонах организации, а также о потенциальных возможностях и угрозах.

Все факторы делятся на четыре категории: - две категории SWOT-анализа описывают организацию изнутри: strengths (сильные стороны), weaknesses (слабые стороны); - две другие категории SWOT-анализа описывают внешнюю среду для организации: opportunities (возможности) и threats (угрозы).

Сила - это то, в чем организация преуспела, особенности, предоставляющие ей дополнительные возможности и расширяющие ее потенциал. Сила может заключаться в значительном опыте, ценных организационных ресурсах, достижениях, которые дают организации преимущества на рынке (например, более качественный или пользующийся спросом товар или услуга, совершенная технология, лучшее обслуживание клиентов, узнаваемая товарная марка, бренд).

Сила может также являться результатом партнерского союза, если партнер имеет опыт или потенциальные возможности для усиления конкурентных возможностей организации. Силой обозначают свойство организационной системы, которое при условии использования возможностей внешней среды обеспечивает ускоренное продвижение организации (компании) к достижению стратегических целей или обеспечению ее миссии. При наложении (синтезе) сильных сторон организационной системы на благоприятные возможности внешней среды формируется особая траектория, так называемая «спираль развития». «Спираль развития» представляет собой тот идеал, к которому должна стремиться организация в своем стратегическом развитии. При формировании ключевых компетенций «спираль развития» из развития, имеющего незначительные шансы на успех, способна превратиться в источник долговременного процветания организации.

Слабость - это отсутствие ключевых, значительных условий для функционирования организации. К слабости можно отнести те действия или мероприятия, которые удаются организации хуже в сравнении с другими аналогичными организациями, или какие-либо условия или ресурсы, ставящие ее в неблагоприятные условия. Торможение в развитии организации становится существенным при наложении основных слабостей организационной системы на существенные угрозы внешней среды. Так формируется вариант пессимистической траектории организации. Выраженная уязвимость организации может трансформироваться в «спираль краха» в случае, если имеет место тенденция к ослаблению возможностей и сильных сторон, с одной стороны, и усилению угроз внешней среды в сочетании с нарастанием слабых сторон организации (так называемый «эффект домино»).

Возможности - это тенденции, события, изменения во внешней среде. При правильном их использовании организация может добиться увеличения своего потенциала, ресурсов для своего развития, существенного увеличения объемов продаж или прибыли.

Угрозы - это тенденции события, изменения во внешней среде, которые в отсутствие ответной реакции организации обуславливают значительное снижение возможностей и ресурсов для своего развития, снижение показателей сбыта и прибыли.

В результате выполнения классического SWOT-анализа создается структурированная информация в рамках единой SWOT-модели. При анализе необходимо ответить на четыре вопроса, взаимозависимость которых представлена в таблице 2.

Таблица 2 Структурирование информации в рамках единой SWOT-модели

Критерии	Возможности	Угрозы
Сильные стороны	Позволяют ли эти сильные стороны получить преимущества благодаря этой возможности?	Позволяют ли эти сильные стороны угрозы?
Слабые стороны	Препятствуют ли эти слабые стороны использовать эту возможность?	Препятствуют ли эти слабые стороны избежать этой угрозы?

Первоначально SWOT-анализ использовался для характеристики текущей ситуации и ее тенденциях. Позднее SWOT-анализ стал использоваться более широко - для конструирования стратегий развития организаций.

Задание

Составить матрицу решений как итог проведения SWOT - анализа, то есть разработать варианты действий, с помощью которых можно было бы использовать выявленные возможности и нейтрализовать (в большей или меньшей степени) выявленные угрозы.

Для этого необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Как можно воспользоваться открывающимися возможностями, используя сильные стороны колледжа при выборе специальности?
2. Какие слабые стороны колледжа могут в этом помешать?
3. За счет каких сильных сторон можно нейтрализовать существующие угрозы?
4. Каких угроз, усугубленных слабыми сторонами колледжа, нужно больше всего опасаться

Отчет по практическому занятию выполняется письменно как домашнее задание в свободной форме. В работе студент должен отразить весь объем полученной информации и сделать заключение на основе выводов по теме занятия

Контрольные вопросы.

1. Когда и кем был введен акроним SWOT?
2. Что обозначают включенные в состав акронима начальные буквы?
3. Представьте акроним SWOT визуально в виде таблицы.
4. Дайте определение SWOT-анализа.
5. Дайте характеристику «спирали развития» и «спирали краха».

Перечислите основные преимущества и недостатки SWOT-анализа

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно

выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 2

Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Раздел . Место России в международной банковской системе

Тема Основные виды банковских операций

Цели: Формирование умений ориентироваться в системе кредитования. Изучение содержания договора срочного банковского вклада (депозита)

Количество часов: 1 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

Краткие теоретические сведения

Кредит - система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала.

В любых финансово-экономических расчётах денежные потоки (суммы денег) всегда связаны с конкретными интервалами времени. В связи с этим в финансовых сделках обязательно указываются фиксированные сроки, периодичность выплат. В финансовых вычислениях фактор времени учитывается с помощью исчисления процентной ставки, учитывающей интенсивность начисления процентов (процентных денег).

Процентная ставка – это отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за строго определённый отрезок времени, к величине кредита, ссуды и т.д.

Интервал времени, к которому приурочена процентная ставка, называется периодом начисления (накопления).

Ставки процентов могут применяться к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока действия кредита, ссуды. Такого рода проценты называются **простыми процентными ставками**. В этом случае распределение суммы накопления

описывается равномерным линейным законом распределения, а сам процесс наращенная может быть выражен в виде арифметической прогрессии:

$$FV = PV \cdot (1 + ni) \text{ или } FV = PV + I,$$

где FV - наращенная сумма,

PV – текущая(первоначальная сумма,

n – количество периодов начислений,

i – ставка процентов,

I – процентный доход (платёж) ($I = PV \cdot ni$)

Банковский вклад (**депозит**) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

% ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

За пользование денежными средствами банки могут начислять **сложные проценты**.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами. Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \text{Сумма вклада} \left(1 + \frac{\% \text{ставка} \cdot \text{Дни } n}{100 \cdot 365(366)} \right)^n$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращенная).

Последовательность из n одинаковых регулярных денежных потоков по одному в каждом периоде называется **аннуитетом**.

Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется вернуть всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

.....

Задание.

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2023 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей.

Процентная ставка 8% годовых.

08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей,

25.10.2018 вклад полностью снят.

Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4.

Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада(депозита). 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Договор банковского вклада

г. Пермь

«12» ноября 2020г.

«Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной стороны, и Мальшко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик " с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется вернуть ее «26» мая 2025 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии). 2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

- хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме
- 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете № 000111222333
- вернуть принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;
- своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

- вернуть сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика до-
- срочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;
- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными

2.3. Деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2020 г. по "26" мая 2025 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

«Учебный Банк» Вкладчик:

г. Пермь, ул. Ленина, д.39

Директор _____ Е.И. Иванова

М.П.

Малышко Иван Леонидович

Паспортные данные: 7001 896523

Выдан 22.12.1999 г.

Ленинским РОВД г. Пермь

Вкладчик _____ И.Л. Малышко

Контрольные вопросы.

Для чего нужны сбережения?

Назовите способы накопления денег (минимум три) и расскажите о преимуществах и недостатках каждого из них.

Как инфляция влияет на наши сбережения?

Какие услуги предоставляет банк своим клиентам?

Из чего складывается доход банка?

Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе.

Для чего АСВ (Агентство страхования вкладов) страхует вклады граждан в банке?

На какую максимальную сумму возмещения от АСВ вправе рассчитывать вкладчик в случае банкротства банка?

В чем различие между номинальной и реальной ставкой?

Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?

Какие задачи в рамках личного финансового плана можно решать с помощью депозита?

Назовите основные риски, связанные с депозитом и способы управления ими.

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно

Практическая работа № 3

Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)

Раздел. Основные виды банковских операций

Тема Кредит и его виды.

Цели: рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

Количество часов: 1 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

Краткие теоретические сведения

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Формы мошенничества:

Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; - отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов; - отсутствие точного определения деятельности организации.

Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничества

Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

Вишинг (англ. vishing) – это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет- телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Фарминг (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

Мошенничество в социальных сетях - сетевые домушники, интернет- угонщики, сетевые грабители.

Другие виды финансового мошенничества - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

Задание.

Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Задание 2.

Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета: банк, ломбард, МФО (Микрофинансовые организации). Заполните таблицу:

Источник займа	Плюсы	Минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микрофинансовые организации)			

Задание 3.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 4

Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»

Раздел. Формирование стратегии инвестирования

Тема. Сущность и значение инвестиций.

Цели: проявить креативность и системность мышления, приобрести навык работы в команде, продемонстрировать свои интеллектуальные способности в области инвестиционной и инновационной деятельности

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

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?

Задание.

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?

Критерии оценки за практическое занятие

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений;

самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 5

Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля

Раздел. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Тема Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Цели: Формирование умений проведения SWOT – анализа при принятии решений

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

Правила составления инвестиционного портфеля

Этап 1 – сформулировать финансовую цель. Она должна быть конкретной, выражаться в денежной сумме и иметь срок достижения.

Неправильно:

1. Накопить на образование ребенка.
2. Съездить в отпуск.
3. Накопить на пенсию.

Правильно:

1. Накопить за 5 лет 3 000 000 Р на обучение ребенка в МГУ по направлению «Банковское дело».
2. Накопить 200 000 Р на поездку в Турцию семье из четырех человек в августе 2023 года.
3. Сформировать за 20 лет ежемесячный пассивный доход в размере 50 000 Р (в текущих ценах).

Этап 2 – определить суммы ежемесячного взноса на инвестиции. Лучше воспользоваться инвестиционным калькулятором.

Например, молодой человек хочет накопить к пенсии 10 000 000 руб., чтобы в старости жить на проценты с капитала. Стартовый капитал для инвестирования - 10 000 руб., срок до пенсии – 30 лет. Начинаящий инвестор планирует применять консервативную стратегию инвестирования с доходностью 10%. Его инвестиционный портфель состоит из ОФЗ, депозитов, акций индексных фондов.

Расчеты на калькуляторе показали: если инвестор будет ежемесячно откладывать по 10 000 руб., то за 30 лет внесет на инвестиционный счет 3 610 000 руб. За этот срок инвестиционный портфель с доходностью 8% увеличит его накопления до 14 782 130 руб.

Этап 3 – определить риск-профиль. Можно пройти тест, с помощью которого инвестор может определить свой риск-профиль. Тест поможет определить восприимчивость к риску и получить рекомендации по структуре портфеля. Не обязательно проходить все, достаточно одного.

Этап 4 – выбрать вид портфеля и стратегию инвестирования

Пройти тест, с помощью которого инвестор может определить свой риск-профиль и выбрать рекомендованный вид портфеля.

Этап 5 – открыть брокерский счет. Сама процедура отнимет не более 5 минут, ее можно провести онлайн. Но выбору брокера стоит уделить больше времени и сравнить предложения по следующим критериям: наличие лицензии, место в рейтинге Мосбиржи, тарифы и условия обслуживания.

Этап 6 – выбрать активы в портфель. Самостоятельно или с помощью финансового консультанта выбираете активы на основе принятой стратегии инвестирования. Если действуете самостоятельно, дополнительно изучите методику анализа активов по книгам, статьям в интернете, на специальных курсах. Если обратились к брокеру – положитесь на профессионализм консультанта.

Этап 7 – ребалансировать портфель. Задача долгосрочного инвестора – придерживаться выбранной стратегии и регулировать доли активов в случае их изменения. Это позволит сохранять приемлемые для инвестора уровни риска и доходности даже в случае колебания рынка.

Краткие теоретические сведения

1. Способы покупки ценных бумаг.

В России торги проводятся на Московской (до 2012 года — ММВБ-РТС) и Санкт-Петербургской биржах.

Но купить акции на одной из таких бирж самостоятельно вы не сможете. Для этого нужно обратиться в лицензированную брокерскую компанию. Брокеры – это профессиональные игроки на финансовом рынке, которые совершают сделки от имени и за деньги своих клиентов.

Прямая покупка акций в закрытых и открытых акционерных обществах (ЗАО и ОАО), которые не выпустили бумаги на фондовую биржу, будет удобна тем, кто плотно занимается бизнесом, готов к крупным вложениям и рискам.

Работа с банком не столь удобна, поскольку открывает небольшой выбор акций. Если вас устраивает невысокая доходность голубых фишек, и вы планируете зарабатывать на дивидендах, купите акции через банк.

ПИФы создают для неопытных инвесторов, которые не хотят следить за котировками акций. Это более доходный, но и более рискованный аналог банковскому вкладу.

Работа с брокером (или через интернет-магазин акций) удобна, а риски и прибыль зависят от вашего выбора и компетентности. Через брокера можно зарабатывать как на дивидендах, так и на изменении котировок ценных бумаг. Большинство инвесторов выбирает именно этот способ, поскольку он наиболее прост и удобен.

2. *Инвестиционный портфель.*

Инвестиционный портфель (на английском языке *invest portfolio*) – это совокупность активов, которые удовлетворяют приемлемому для инвестора уровню риска и доходности. Обычно инвесторы хотят получить максимальный доход, и в то же время минимизировать свои риски. Для каждого из активов, которые входят в портфель, риск доходности оценивается отдельно. Если в корзине присутствуют активы различных классов, то такой инвестиционный портфель называется диверсифицированным.

Диверсификация портфеля позволяет получать прибыль от продажи акций, если они выросли, а в противном случае владелец портфеля может компенсировать полученные убытки благодаря тому, что получит фиксированный купонный доход от облигаций.

Но не стоит забывать о том, что излишняя диверсификация может привести к тому, что качественно управлять портфелем будет невозможно, вырастут издержки на поиск, предварительный анализ и покупку небольших партий ценных бумаг. Если суммарная стоимость всех активов увеличивается или уменьшается, это значит, что доходность инвестиционного портфеля является положительной или отрицательной. Если доходность инвестиционного портфеля меняется, мы можем говорить о рисках инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель может включать в себя:

Акции – эмиссионные ценные бумаги, которые закрепляют права владельца получать часть прибыли акционерного общества, участвовать в управлении им, иметь право рассчитывать на часть имущества которая останется после ликвидации акционерного общества. Акции бывают обыкновенными (за одну акцию дается один голос на собрании акционеров, дивиденды выплачиваются из чистой прибыли акционерного общества, их размер определяется на совете директоров предприятия, а затем его рекомендуют общему собранию акционеров, которое может лишь уменьшить размер выплат, но не увеличить их) и привилегированными (то есть, дивиденды по таким акциям выплачиваются раньше, чем для держателей обыкновенных акций, а если по каким-то причинам не выплачиваются, то акционер имеет право голоса на общем собрании).

Облигации – эмиссионные долговые ценными бумагами, владельцы которых могут получить от эмитента облигации в оговоренный срок номинальную стоимость этой облигации (в деньгах или в ином эквиваленте), либо некоторый процент от стоимости облигации (купонный доход), либо дисконтный доход (то есть, разницу между стоимостью, по которой облигация была куплена, и стоимостью погашения этой облигации). Существуют государственные облигации (иначе их называют суверенными), выпущенные органами власти, чтобы покрыть бюджетный дефицит, и гарантированные правительством, муниципальные облигации (их выпускают городские или местные власти как займ на финансирование разных проектов под залог муниципальной собственности), а также корпоративные облигации.

Фьючерсы – обязательства приобрести или продать некоторый актив (ценные бумаги, валюты, товары или процентные ставки) в определенном количестве в определенный срок по заранее оговоренной цене (все эти параметры указываются в спецификации биржевого контракта). В роли гаранта сделки выступает биржа, берущая с продавца и покупателя страховой депозит.

Недвижимое имущество. Недвижимость, которая может войти в инвестиционный портфель, может различаться по уровню рентной доходности, по степени рисков, по темпам роста капитализации и пр. Можно инвестировать в жилую, коммерческую, гостиничную и прочие виды недвижимости. Инвестор может получать доход от аренды или от перепродажи объекта. Инвестиции в недвижимость имеют высокий потенциал роста капитализации объекта и отличаются низким уровнем рисков.

Бизнес – совокупность материальных и нематериальных активов бизнеса, системы сбыта и поставок, клиентской базы, закрепленного за предприятием персонала, технологии и патенты, бренд и маркетинговая концепция.

Прочие активы.

Цель инвестиционного портфеля состоит в том, чтобы максимально увеличить количество денег, которое есть у собственника: то есть, заработать определенную сумму (накопить на машину или квартиру, на обучение ребенку или на собственную безбедную старость) или в несколько раз увеличить капитал. А может быть, собственник портфеля ставит себе целью иметь регулярный небольшой доход от торговли ценными бумагами или от хранения средств на банковском депозите.

В любом случае, в зависимости от цели инвестиционного портфеля необходимо подобрать правильные инструменты в верных пропорциях. Нужно учитывать, сколько денег хочется заработать, на какой срок деньги будут вложены, какой уровень риска является приемлемым для инвестора и пр.

Виды инвестиционных портфелей По уровню риска:

Согласно данной классификации экспертами выделяются три типа инвестиционного портфеля: защитный портфель, агрессивный портфель, сбалансированный портфель. В защитный портфель, как правило, не входят высоко рисковые активы. Этот портфель включает в себя активы, в малой степени зависящие от событий, происходящих на рынке. Акции из защитного портфеля котируются как в периоды экономического подъема, так и при возможных кризисах. Эти ценные бумаги, как правило, принадлежат компаниям, которые производят товары, необходимые людям каждый день вне зависимости от сезонности и экономической ситуации. Такими товарами являются вода, топливо, электроэнергия, еда, напитки, продукты гигиены, табак, лекарства, недвижимость. Акции,

входящие в защитный портфель, в большинстве своем должны приносить постоянные небольшие дивиденды. Риск для таких активов является низким в долгосрочной перспективе, но вследствие низкой волатильности такие ценные бумаги не принесут большого дохода в краткий срок. Акции к облигациям в защитном портфеле соотносятся как 20 к 80 (данное соотношение может измениться в соответствии с параметрами конкретных активов, которые входят в портфель). Данный вариант подходит начинающим инвесторам из-за небольших требований к знаниям и умениям.

Такой портфель позволяет набраться опыта в инвестициях и получить первые деньги. Большую часть агрессивного портфеля занимают рискованные активы (от 50% портфеля), то есть, акции роста и акции недооценки. Преимуществом работы с агрессивным портфелем является то, что капитал и его покупательная способность будут расти быстрее, чем обесцениваться в результате инфляции. Купонный доход, получаемый от облигаций, может в какой-то мере компенсировать риски. Однако при неблагоприятной для инвестора ситуации последний может потерять очень много средств. Данный тип портфеля подходит для опытных инвесторов, которые не боятся рисковать, грамотно оценивают перспективы предприятия и его потенциальную доходность, а также могут предсказывать поведение рынка. Не рекомендован для новичков!

Компромиссным вариантом может являться сбалансированный портфель, который позволит как получить деньги за счет быстрой смены курса «агрессивных» активов, так и «подстелить соломку» при помощи менее рискованных акций. Соотношение тех и других инвестор может определить самостоятельно в зависимости от рыночной конъюнктуры. В сбалансированном портфеле должно быть больше облигаций, чем акций, а в число акций должны входить как дивидендные акции, так и акции роста и недооценки.

По способу получения дохода

Как правило, получить доход от владения инвестиционным портфелем можно благодаря: росту курсов ценных бумаг в портфеле (портфель роста); получению дивиденда по акциям; получению купонного дохода по облигациям.

В портфеле роста находятся акции с растущей курсовой стоимостью, за счет чего увеличивается капитал инвестора. Выплата дивидендов для владельцев таких портфелей отходит на второй план: самым главным является быстро нарастить инвестируемый капитал в долгосрочной перспективе.

Если портфель рассчитан на получение дивиденда по акциям, то следует учесть, что ставки налога на прирост капитала в случае получения дивидендов ниже, чем в случае работы с облигациями. Однако такое инвестирование является более рискованным, поскольку дивиденды, как правило, выплачиваются только если дела у компании, выпустившей акции, идут хорошо.

Купонный доход по облигации означает определенную установленную эмитентом величину денежного вознаграждения, которую инвестор получит за определенный отрезок времени.

По срокам достижения целей

Долгосрочные портфели формируются обычно на срок от пяти лет и ориентируются на получение дохода за счет процентов и дивидендов. Деньги инвестора вкладываются не в ценные бумаги, а в сам бизнес, которым были выпущены эти ценные бумаги. В основе данного типа портфелей лежат акции перспективных компаний, а также долгосрочные

активы. Инвестиционная привлекательность для таких ценных бумаг является более важным критерием отбора, чем степень их ликвидности.

Среднесрочные портфели формируют, как правило, на срок от года до трех или до пяти. В такие портфели, как правило, дивидендные акции, акции биржевых фондов, облигации и другие активы. Собственник портфеля данного вида получает прибыль как за счет дивидендов, так и за счет возможного повышения стоимости тех активов, которые включены в портфель.

Краткосрочные портфели формируются на один или два года. Активы, входящие в состав портфеля данного вида, должны иметь возможность быстро монетизироваться, поэтому им следует быть в достаточной мере ликвидными. Такими активами могут быть акции роста, краткосрочные облигации, а также ряд производных финансовых инструментов, в том числе опционы и фьючерсы.

.....

Задание.

Задача: Сформировать оптимальный инвестиционный портфель для конкретного инвестора с учетом его индивидуальных характеристик, инвестиционных целей и уровня допустимого риска.

Вариант 1 (для начинающих инвесторов):

- **Инвестор:** Молодой человек (25 лет), работающий наёмным сотрудником с стабильным доходом, планирующий накопить на первоначальный взнос для покупки квартиры через 5 лет. Обладает низкой терпимостью к риску. На начальном этапе располагает суммой в 100 000 рублей.
- **Требования:**
 - Разработать инвестиционный портфель, ориентированный на сохранение капитала и его умеренный рост.
 - Использовать не более 3-х видов инвестиционных инструментов.
 - Оценить потенциальную доходность и риски каждого выбранного инструмента.
 - Обосновать выбор инструментов с учетом инвестиционных целей инвестора и его низкой терпимости к риску.
 - Представить результаты в виде таблицы с описанием каждого инструмента, его долей в портфеле, прогнозируемой доходностью и уровнем риска.
 - Предоставить краткий отчет (не более 1 страницы), описывающий принятые решения и их обоснование.

Вариант 2 (для инвесторов со средним уровнем риска):

- **Инвестор:** Человек среднего возраста (40 лет), имеющий стабильный доход и накопления в размере 500 000 рублей. Желает увеличить свои сбережения в долгосрочной перспективе (10 лет) и готов принять умеренный уровень риска.
- **Требования:**
 - Разработать инвестиционный портфель, ориентированный на умеренный рост капитала с учетом диверсификации по классам активов.
 - Использовать не менее 4-х видов инвестиционных инструментов из разных классов активов (например, акции, облигации, недвижимость, ПИФы).
 - Оценить потенциальную доходность и риски каждого выбранного инструмента, используя доступные данные (например, историческая доходность, волатильность).
 - Провести анализ корреляции между выбранными инструментами.
 - Представить результаты в виде таблицы с описанием каждого инструмента, его долей в портфеле, прогнозируемой доходностью, уровнем риска и коэффициентом корреляции с другими инструментами.
 - Предоставить отчет (не более 2 страниц), обосновывающий выбор инструментов, стратегию диверсификации и управление рисками.

Вариант 3 (для опытных инвесторов):

- **Инвестор:** Опытный инвестор (55 лет), имеющий значительные накопления (2 000 000 рублей) и высокую терпимость к риску. Готов инвестировать агрессивно с целью получения высокой доходности, понимая при этом повышенные риски.
- **Требования:**
 - Разработать инвестиционный портфель, ориентированный на максимальный рост капитала с использованием различных стратегий (например, value investing, growth investing).
 - Использовать не менее 5-ти видов инвестиционных инструментов, включая сложные инструменты (например, деривативы, опционы – с обоснованием их использования).
 - Провести фундаментальный и/или технический анализ выбранных инструментов (с предоставлением краткого обзора проведенного анализа).
 - Оценить потенциальную доходность и риски каждого инструмента, используя различные методики (например, расчет Beta-коэффициента, анализ финансовой отчетности).

- Представить результаты в виде таблицы, содержащей информацию об инструментах, их долях в портфеле, прогнозируемой доходности, риске, а также описание использованных стратегий и проведенного анализа.
- Предоставить развернутый отчет (не более 3-х страниц), подробно обосновывающий выбранную инвестиционную стратегию, методы оценки рисков и потенциальную доходность портфеля. Включить раздел с описанием сценариев развития рынка и реакции портфеля на них.

Общие требования ко всем вариантам:

- Работа должна быть оформлена аккуратно и содержать все необходимые расчеты и обоснования.
- Все используемые данные должны иметь ссылки на источники.
- Работа должна быть представлена в электронном виде (например, в формате Word или Excel).
- Презентация результатов (необязательно, но желательно) может быть включена в работу.

Контрольные вопросы.

Почему формировать портфель вложений из активов, которые выпустили компании одной отрасли, не является хорошим решением с точки зрения соотношения ожидаемой доходности и риска?

2. Какое преимущество инвестор получает от использования услуг брокера, доверительного управляющего, биржи, банка?
3. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск: золото, облигации, обыкновенные акции или производные финансовые инструменты?
4. Какие компании могут быть выбраны для формирования портфеля на следующий год: укажите отрасли?
5. Какие новости фондового рынка произвели на вас впечатление (позитивное/негативное) за последние полгода?

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5» но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 6

Составление личного бюджета

Раздел. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Тема Способы принятия финансовых решений

Цели: Формирование умений ориентироваться на финансовом рынке и составлять личный бюджет

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

1. Определить свои финансовые цели.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Пример: Неправильно сформулированная цель: Поехать летом на море.

Правильно сформулированная цель: Поехать на море летом Ориентиро- 20__ года в Сочи. вочные расходы составят 100 000 руб.

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными. Цели разделяют на:

- краткосрочные (в течение текущего года): через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 60 000 руб.

- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет: через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 180 000 руб. + текущие расходы 50 000 руб. Итого: 230 000 руб.

- долгосрочные – через 10 и более лет: через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 40 000 руб. ежемесячно.

2. *Определить свои финансовые возможности.*

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы – Расходы

3. *Сопоставить цели с возможностями и составить план.*

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

Краткие теоретические сведения

1. *Личный и семейный бюджеты.* Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Личный (семейный) бюджет – это ваш персональный (совместный с супругом) план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких; - подарков, призов, выигрышей; - возврата налогов.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); - личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); - сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции).

Личный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать,

живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять бюджет и правильно распределять заработанные средства. Формирование личного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений и предполагаемых трат.

Различают несколько видов доходов:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждый человек нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.
- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д. Для составления бюджета необходим постоянный учет доходов и расходов.

Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений. При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов.

Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет бюджета помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

Задание.

- 1) Оптимизировать свой бюджет. Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел «Активы».
- 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка).
- 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции).

Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Провести анализ личного бюджета и оформить в виде таблицы.

Структура личного бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Составить личный финансовый план на 5 лет, ориентируясь на Этапы построения личного финансового плана.

Контрольные вопросы.

1. Сформулируйте основные идеи увеличения доходов, снижения расходов.
2. Что такое сбалансированный бюджет?
3. Какие параметры из перечисленных являются обязательными характеристиками финансовой цели?

4. Что относится к пассивному доходу?

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов.

Критерии оценки практических работ.

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

Практическая работа № 7

Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение

Раздел. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема Сущность финансовой грамотности населения, её цели и задачи

Цели: Формирование умений проведения SWOT – анализа при принятии решений

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

Краткие теоретические сведения

Формулирование бизнес-идеи – это длительный творческий процесс. Он представляет собой выявление возможности использования объекта, позволяющей извлечь максимальную прибыль. Формулирование бизнес-идеи заключается в составлении возможных вариантов использования объекта, их сравнении, и формулировании гипотезы.

Гипотеза представляет собой обоснованный вывод о том, что один из видов использования будет востребованным и, соответственно, выгодней других.

Чтобы сформулировать бизнес-идею необходимо знать:

– во-первых, структуру потребностей и спроса,

– во-вторых, структуру собственного капитала, которым обладает или должна обладать организация, понимать, может ли организация привести структуру этого капитала в соответствие с перспективными видами бизнеса, в-третьих, перспективы развития данного вида бизнеса.

Учитывая, что процесс формулирования и оценки бизнес-идеи по характеру работы и возможным выводам близок к анализу бизнес-портфеля, то целесообразно использовать такой инструментальный портфельного анализа, как модели BCG, GE/McKinsey, ADL/LC, SHELL/DPM, Hofer/Schendel.

Для привлечения инвесторов, начинающим предпринимателям нужен не только грамотно составленный бизнес-план, но и грамотно сформулированная бизнес-идея, но и хорошая презентация бизнес-проекта.

Владельцев капитала необходимо убедить в том, что предложенная идея является выгодной, перспективной и интересной.

Если предприниматель убедит партнёров в успешности своего проекта, то он сможет получить финансирование. Это хороший шанс наладить долгосрочные отношения с инвесторами, а также стать партнёром крупной компании. Презентация состоит только из информации, которую можно передать слушателям в течение максимально 20 минут. Если рассказывать о своей идее меньше 15 минут, то концепция не заинтересует партнёров или инвесторов, так как такое отношение говорит о непродуманности и халатности бизнесмена. Если презентация длится дольше 20 минут, то она утомляет слушателей.

Презентация состоит из следующих элементов

1. **Задача и цель создания бизнес-проекта.** По сути, это описание проблемы, решение которой обеспечивает воплощение стартапа в жизнь. Чем красочнее и нагляднее вы изобразите в презентации проблему, тем востребованное и желаннее будет выглядеть предложенное вами решение. Главная задача на этом этапе — дать аудитории на себе прочувствовать саму проблему, ее необратимость и актуальность, чтобы захотеть ее решить.

2. **Собственно презентация вашего продукта.** Или суть решения вышеописанной проблемы. В цифрах и тезисах дайте маркетинговые отличия вашего продукта от предложений прямых конкурентов, если они есть. Если создан наглядный прототип, следует его представить или в оригинале, или на фотографиях, скриншотах, картинках слайдов. Это намного убедительнее, чем текстовое письменное или устное описание.

3. **Анализ рынка и бизнес-план.** Следует провести исследование рынка в выбранной нише, оценить объем спроса, интерес потенциальных потребителей, их платежеспособность и прогноз доходности от проекта. Все эти цифры будут в первую очередь интересны инвестору, который, скорее всего, пожелает задержаться на них подольше. Очевидно, в процессе запуска стартапа бизнес-план может не раз поменяться. Но это не значит, что составлять главный документ, проведя предварительный анализ рынка, вовсе не стоит. Наличие бизнес-плана — это прямо доказательство для инвестора, что выступающий перед ним человек является серьезным предпринимателем, умеющим

считать, прогнозировать, работать с цифрами и обладающий аналитическим складом ума настоящего руководителя.

4. **Финансовое предложение.** Четко сформулированные ожидания станут еще одним козырем в вашей презентации. Все, что касается денег, во что предстоит инвестировать, какую это принесет прибыль. Распишите, сколько вам требуется денег и когда инвестиции начнут приносить доход — сформулируйте потенциальные выгоды. Кратко донесите эту информацию до инвестора в последнем слайде презентации, не забыв поблагодарить его за внимание.

Текст подкрепляется разными таблицами, формулами и расчётами. В конце выступления подводятся итоги (максимум 4 минуты).

Правильно составленная презентация привлекает многих партнёров, поэтому во время её формирования применяются разные методы: предоставление образцов новой продукции, фотографии товара, рекламные буклеты, маркетинговые материалы, красочные картинки, грамотные расчёты.

После встречи выдержите паузу и через несколько дней позвоните или напишите электронное письмо участникам, присутствовавшим на вашей презентации. Напомните им о себе.

Задание.

Задание 1

Составьте бизнес-идею собственного предприятия, подготовьте презентацию бизнес-проекта.

Задача и цель создания бизнес-проекта

Собственно, презентация вашего продукта (описательная часть)

Анализ рынка и бизнес-план (бизнес-план представить в виде этапов построения бизнеса)

Финансовое предложение

Общие выводы

Контрольные вопросы.

1. Что такое бизнес?
2. Что требуется чтобы бизнес заработал?
3. Как найти идею?
4. Что такое стартап?
5. Жизненный цикл бизнеса.
6. Причины неудач в бизнесе.
7. Что нужно начинающему предпринимателю?

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет

Дизайн презентации:

1. Цвет фона гармонирует с цветом текста, информация презентабельна
2. Использовано не более трёх цветов шрифта. Размер шрифта оптимальный 3.

Оформление всех слайдов выдержано в едином стиле

4. Анимация присутствует только в тех местах, где она уместна и усиливает эффект восприятия текстовой части информации
5. Звуковой фон соответствует единой концепции и усиливает эффект восприятия текстовой части информации

Содержание презентации:

1. Содержание соответствует требованиям научного подхода
2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) усиливают эффект восприятия текстовой части информации
3. Орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки отсутствуют
4. Наборы числовых

Защита презентации:

Студент отлично владеет информацией, по ходу защиты комментирует представленный материал, высказывает свою точку зрения, опираясь на соответствующие теоретические положения, грамотно и содержательно отвечает на поставленные вопросы.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования

Дизайн презентации:

1. Цвет фона хорошо соответствует цвету текста.
2. Использовано 3 цвета шрифта. Размер шрифта оптимальный
3. 1-2 слайды имеют свой стиль оформления, отличный от общего
4. Анимация присутствует только в тех местах, где она уместна
5. Звуковой фон соответствует единой концепции и привлекает внимание зрителей

в нужных местах именно к информации

Содержание презентации:

1. Содержание в целом соответствует требованиям научного подхода
2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) соответствуют тексту
3. Орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки практически отсутствуют
4. Наборы числовых данных проиллюстрированы графиками и диаграммами
5. Информация является актуальной и современной
6. Ключевые слова в тексте выделены

Защита презентации:

Студент хорошо владеет информацией, по ходу защиты комментирует некоторые слайды, в основном, отвечает на поставленные вопросы, но допускает незначительные неточности при ответах.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена

Дизайн презентации

1. Цвет фона не сочетается с цветом текста
2. Использовано более 4 цветов шрифта. Размер шрифта средний (соответственно, объём информации слишком большой — кадр перегружен информацией)

3. Некоторые страницы имеют свой стиль оформления
4. Анимация дозирована
5. Звуковой фон не соответствует единой концепции презентации

Содержание презентации:

1. Содержание включает в себя элементы научности
2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) в определенных случаях соответствуют тексту
3. Есть орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки
4. Наборы числовых данных чаще всего проиллюстрированы графиками и диаграммами
5. Информация является актуальной и современной
6. Ключевые слова в тексте чаще всего выделены

Защита презентации:

Студент в целом владеет информацией, по ходу защиты не комментирует представленный материал, изредка отрывается от текста, но при этом затрудняется в ответах на вопросы преподавателя: допускает неточности и ошибки при объяснении основных положений темы

Оценка «2» ставится, если работа выполнена

Дизайн презентации:

1. Цвет фона не соответствует цвету текста
2. Использовано более 5 цветов шрифта.

Слишком мелкий шрифт (соответственно, объем информации слишком велик — кадр перегружен)

3. Каждая страница имеет свой стиль оформления
4. Анимация отсутствует (или же презентация перегружена анимацией)
5. Звуковой фон не соответствует единой концепции, носит отвлекающий характер

Содержание презентации:

1. Содержание не соответствует требованиям современной науки
2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) не соответствуют тексту
3. Много орфографических, пунктуационных, стилистических ошибок
4. Наборы числовых данных не проиллюстрированы графиками и диаграммами
5. Информация не представляется актуальной и современной
6. Ключевые слова в тексте не выделены

Защита презентации:

Студент плохо владеет информацией, не ориентируется в содержании презентации, по ходу защиты не комментирует представленный материал, не отрывается от текста, не может ответить поставленные дополнительные вопросы

Практическая работа № 8

Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Раздел. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Тема Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Цели: Формирование умений ориентироваться на рынке страхования

Количество часов: 2 часа

Содержание работы

Последовательность выполнения:

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы.

Краткие теоретические сведения

Договор страхования – это соглашение в письменной форме между страхователем и страховой компанией. Страхователь – это физическое или юридическое лицо. По договору он платит компании страховую премию. Если наступает страховой случай, страховая компания компенсирует ущерб в пределах страховой суммы по договору.

К страховым случаям относятся разные события, которые указаны в договоре. Виды договоров страхования В ст. 32.9 закона о страховании перечислены разрешенные в РФ виды страхования. Их можно разделить на три группы: имущественное страхование, личное и страхование ответственности.

Ответственность страхуют, когда есть риск причинить ущерб третьим лицам или их собственности. Например, ОСАГО страхует ответственность водителя перед третьими лицами. Если он будет виноват в ДТП, страховая компания компенсирует расходы на лечение невиновного водителя, его пассажиров и ремонт автомобиля. Свой автомобиль виновнику придется ремонтировать за свой счет.

В договоре страхования должны присутствовать существенные условия, без которых договор будет считаться незаключенным – это объект страхования, страховые риски, страховая сумма и срок действия договора.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском утраты, недостачи или повреждения имущества, или причинением вреда здоровью. Предмет договора страхования – то, что страхуют. Предметов страхования в договоре может быть несколько.

Страховые риски – это перечень событий, от которых застраховано имущество или человек.

Субъекты страхования – участники договора: страхователь, страховая компания, застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

Страхователем, застрахованным лицом и выгодоприобретателем может быть одно лицо или разные лица.

Страховой случай, страховой взнос. Страховой полис подтверждает, что человек застрахован. Иногда вместо страхового полиса компании выдают свидетельство или другой документ.

В страховом полисе должно быть:

1. Информация о страхователе – фамилия, имя и отчество или наименование организации, адрес.

2. Информация о страховщике – наименование страховой компании, юридический адрес и реквизиты банковского счета.

3. Страховая премия – сумма, которую платит страхователь по договору, когда и как он ее должен внести. Это необязательное условие, но чаще всего компании указывают ее в договоре.

4. Предмет страхования – что страхуется.

5. Страховой случай – перечень рисков. Если они наступят, страховая выплатит возмещение.

6. Страховая сумма – максимальная сумма, которую выплатят при наступлении страхового случая.

7. Срок действия договора.

8. Подписи сторон.

Подпись страховщика должна быть всегда: обычная, электронная или факсимиле. Подпись страхователя может быть обычной, электронной или ее может не быть вообще.

Договор страхования действует ограниченное время. В этот период страховщик принимает на себя риски по объекту страхования. Срок страхования можно продлить, заключив договор на новый период. Тогда страхователь должен заплатить страховую премию за следующий период.

Договор начинает действовать, когда заказчик оплачивает полис. Иногда договор начинает действовать не с момента его подписания или оплаты, а позднее – с определенной даты, указанной в договоре.

В страховом договоре или в условиях страхования указаны права и обязанности сторон. Наиболее важные права страховой компании:

1. Получать страховую премию.

2. Увеличить страховую премию, если риски возрастают.

3. Предъявлять регрессные требования.

4. Требовать подтверждающие документы по страховым случаям.

5. Отказать в выплате при нарушении правил страхования. Если застрахованный не соблюдает правила страхования, убытки ему не возместят.

Задание.

Каждый автовладелец должен позаботиться об оформлении полиса ОСАГО. Его наличие является обязательным условием для управления автомобилем в РФ. Полис покрывает ущерб/убыток, нанесенный в результате ДТП, наезда на пешехода, столкновения с иным объектом, повреждения чужого имущества в пределах страховой суммы.

Ход игры:

Студенческая группа разбивается на команды по 5 человек. Каждой команде выдается одинаковое задание, которое должно быть обсуждено в группе и принято однозначное решение.

В качестве задания рассматривается следующая ситуация:

Небольшая фирма имеет только 1 автомобиль, который нужно застраховать. Имеются следующие варианты страхования автомобиля:

1) Полное страхование ущерба – вне зависимости от размера ущерба страховая компания выплачивает фирме возмещение.

2) Страхование с лимитом страховой ответственности – страховая компания выплачивает фирме возмещение, если оно не превосходит предельную сумму.

3) Страхование с возмещением пропорционально ущербу– вне зависимости от размера ущерба страховая компания выплачивает фирме фиксированную долю от возникшего ущерба.

4) Страхование с условной франшизой– страховая компания выплачивает фирме возмещение в полном объеме, если ущерб превосходит минимальную сумму возмещения (франшизу).

5) Страхование с безусловной франшизой– страховая компания выплачивает фирме возмещение в полном объеме за вычетом минимальной суммы возмещения (франшизы).
Стоимостные параметры предложенных страховых документов представлены в таблице 1.

Таблица 1. Основные параметры страховых инструментов (руб.)

показатели	Стоимость годовой страховки	Лимит	франшиза	Коэффициент пропорциональности
Безлимитная страховка	25625			
С лимитом страховой ответственности	13125	10000		
Безлимитная страховка с возмещением пропорционально ущербу	11562,5			50%
Условная франшиза	18400		25000	
Безусловная франшиза	18150		25000	

В таблице 2. представлены вероятностные и стоимостные характеристики страховых случаев, которые могут случиться с автомобилем. Считается, что в течение года может произойти только один страховой случай.

Таблица 2. Основные характеристики страховых случаев (руб)

Показатели	Отсутствие страховых случаев	Мелкая авария	Средняя авария	Крупная авария	Угон автомобиля
Ущерб	0	10000	20000	100000	250000

Вероятность случая в течении года	0,8	0,1	0,05	0,03	0,02
-----------------------------------	-----	-----	------	------	------

Обсуждение выбора страховки в студенческих группах из 5-х человек. Каждая группа выбирает только один, наиболее предпочтительный, по ее мнению, вариант страхования.

1. Каждая из студенческих групп выступает со своим предложением о выбираемом варианте страхования и отвечает на вопросы рецензентов. Рецензирование строится по круговому принципу. Решение 1-ой группы студентов рецензирует 2-я; решение 2-ой группы – 3-я, и т.д.

Решение последней группы студентов рецензируется первой. 5.

На основе обсуждения прямым голосованием выбирается наилучший, по мнению студентов, вариант страхования автомобиля.

Студентам предлагается обсудить вопрос, как изменится их решение, если у предприятия не 1 автомобиль, а 100. 7.

Выбор решения строится по правилам, изложенным в п. 4. – 6.

После принятия решений студентами проводится анализ решений с помощью математических методов принятия решений. Для этого строится матрица ущербов.

Таблица 3. Матрица ущербов и компенсаций (руб)

Показатели	Отсутствие страховых случаев	Мелкая авария	Средняя авария	Крупная авария	Угон автомобиля	Среднее математическое ожидание
Вероятность наступления страхового случая	0,8	0,1	0,05	0,03	0,02	
Безлимитная страховка	-25625	-5625	24375	174375	474375	-5125
С лимитом страховой ответственности	-13125	6875	36875	86875	86875	-3625
Безлимитная страховка с возмещением пропорционально ущербу	-11562,5	-1562,5	13437,5	88437,5	238437,5	-1312,5
Условная франшиза	-18400	-18400	31600	181600	481600	100
Безусловная франшиза	-18150	-18150	11850	161850	461850	-1650

Когда страхуется только 1 автомобиль, мы сталкиваемся с ситуацией однократного решения. В этой ситуации находится состояние, имеющее наибольшую вероятность возникновения при 22 выборе той или иной страховки (т.е. определяется мода

распределения). В качестве наиболее вероятного состояния будет отсутствие страховых случаев.

В случае страховки 100 автомобилей мы имеем ситуацию многократного выбора, так как:

- Страхуется достаточно большое число объектов, страхование каждого из которых рассматривается как независимый случай. Более того, вероятность того, что ни с одним автомобилем ничего не произойдет, составляет 0,8100, т.е. практически равна 0.

- Стоимость ни одной страховки не составляет более 6% от максимального страхового случая. Таким образом, мы имеем классическую задачу многократного стохастического выбора.

В этой ситуации применяется модель принятия решений на основе нахождения математического ожидания (среднего), которое определяется как

Формула для расчёта математического ожидания выглядит так:

$$EV = \sum(P_j W_j), \text{ где}$$

P_j — вероятности исходов,

W_j — ценности исходов.

В соответствии с теорией, в качестве наилучшей рассматривается стратегия, обеспечивающая максимальное математическое ожидание (среднее). Оцените, насколько Ваше мнение совпало с результатами, полученными с помощью математических моделей принятия решений. Укажите, какие причины сказались на отклонении Ваших решений от полученных с помощью математических методов. Обобщить полученные результаты и оформить их в виде отчета.

Критерии оценки за практическое занятие.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов. **Критерии оценки практических работ.**

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5» но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

**Методические указания
по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся**

№ п/п	Содержание самостоятельных работ	Количество часов
1.	Самостоятельная работа № 1. Место России в международной банковской системе	2
	Всего	2

Самостоятельная работа № 1

Раздел Место России в международной банковской системе

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

Количество часов: 2

Цель: овладение знаниями; закрепление и систематизирование знаний; формирование умений и т.д.)

Задание.

Используя информацию с официального сайта банка, раскрыть в работе следующие вопросы:

- вид банка (специализированный или универсальный);
- основные операции (привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, размещение денежных средств, открытие и ведение банковских счетов);
- операции с ценными бумагами и валютой;

Методические указания по выполнению работы:

Доклад – публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение определённой темы.

Этапы подготовки доклада:

1. Определение цели доклада.
2. Подбор необходимого материала, определяющего содержание доклада.
3. Составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
4. Общее знакомство с литературой и выделение среди источников главного.
5. Уточнение плана, отбор материала к каждому пункту плана.
6. Композиционное оформление доклада.
7. Заучивание, запоминание текста доклада, подготовки тезисов выступления.
8. Выступление с докладом.
9. Обсуждение доклада.
10. Оценивание доклада

Композиционное оформление доклада – это его реальная речевая внешняя структура, в ней отражается соотношение частей выступления по их цели, стилистическим особенностям, по объёму, сочетанию рациональных и эмоциональных моментов, как правило, элементами композиции доклада являются: вступление, определение предмета выступления, изложение(опровержение), заключение.

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике.

Вступление должно содержать:

- название доклада;
- сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения;
- краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- интересную для слушателей форму изложения;
- акцентирование оригинальности подхода.

Выступление состоит из следующих частей:

Основная часть, в которой выступающий должен раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами.

Заключение - это чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

Форма(формы) контроля: доклад

Критерии оценки за самостоятельную работу:

«5» — тема раскрыта полно и глубоко, нет ни одной фактической ошибки, приведены убедительные примеры, использована наглядность.

«4» — тема раскрыта полно, есть одно отступление от темы, ученик допустил одну фактическую ошибку, привёл некоторые примеры, использовал наглядность.

«3» — тема раскрыта недостаточно полно, ученик допустил 2–3 фактические ошибки, не привёл примеры, не использовал наглядность.

«2» — тема не раскрыта

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету, дифференцированному зачету, экзамену

1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
2. 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
3. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.
4. SWOT – анализ
5. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
6. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения
7. История возникновения банков.
8. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала.
9. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций.
10. Понятие ключевой ставки.
11. Правовые основы банковской деятельности.
12. Депозит и его виды.
13. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность
14. Кредит и его виды.
15. Принципы кредитования.
16. Виды схем погашения платежей по кредиту.
17. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски
18. Расчетно-кассовые операции и их значение.
19. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.
20. Риски при использовании интернет-банкинга.
21. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности
22. Экономическая сущность понятия налог.
23. Субъект, объект и предмет налогообложения.
24. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.
25. Классификация налогов по уровню управления.
26. Виды налогов для физических лиц.
27. Налоговая декларация.
28. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
29. Сущность и значение инвестиций.
30. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
31. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация.
32. Валютная и фондовая биржи.
33. Инвестиционный портфель.

34. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
35. Финансовые пирамиды.
36. Криптовалюта
37. Личное финансовое планирование.
38. Личный и семейный бюджеты.
39. Понятие предпринимательской деятельности.
40. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор.
41. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости
42. Экономическая сущность страхования.
43. Функции и принципы страхования.
44. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
45. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
46. Страховые риски
47. Государственная пенсионная система в России.
48. Обязательное пенсионное страхование.
49. Государственное пенсионное обеспечение.
50. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.
51. Пенсионные накопления.
52. Страховые взносы.
53. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет (тестирование)

Тест № 1

Инструкция к тесту

Цель тестирования: тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;

основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий

уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

Уважаемые студенты!

Тест состоит из 30 тестовых заданий. Тест состоит из двух частей: часть А, часть Б. В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания

сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой *«Выберите правильный вариант ответа»* Вы должны выбрать *один* правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой *«Выберите правильные варианты ответов»* Вы должны указать *один или несколько* правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой *«Установите соответствие»* Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой *«Вставьте пропущенное слово»*, одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

Часть А

Выберите правильный вариант ответа:

1) НАЛОГ – ЭТО

А) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

Б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

В) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;

Г) платёж, уплачиваемый юридическими лицами

2) ДЕЙСТВИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ПРИЗА ЗА УЧАСТИЕ В ТВОРЧЕСКОМ КОНКУРСЕ СТОИМОСТЬЮ 10 ТЫС. РУБ.

А) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

Б) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

В) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

Г) не должны платить никаких налогов.

3) УСЛОВИЯ НАИБОЛЕЕ ВЫГОДНЫЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ НАКОПЛЕНИЙ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД:

А) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;

Б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;

В) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;

Г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

4) СТРАТЕГИЯ РИСКА, КОТОРАЯ РУКОВОДСТВУЕТСЯ ЛИШЬ ВОЗМОЖНОЙ ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТЬЮ:

- А) консервативной стратегии инвестирования;
- Б) умеренной стратегии инвестирования;
- В) агрессивной стратегии инвестирования;
- Г) умеренно-агрессивной стратегии инвестирования.

5) УЧАСТНИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА, СОГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ:

- А) Правительство РФ;
- Б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- В) Министерство финансов;
- Г) Государственная дума.

6) ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ:

- А) выгодоприобретатели;
- Б) страхователи;
- В) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- Г) административная ответственность страхователя.

7) ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ В ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯЮТ ИЗБЕЖАТЬ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ:

- А) обезличенные металлические счета;
- Б) коллекционные монеты;
- В) слитки из драгоценных металлов;
- Г) ювелирные украшения.

8) ПРОЦЕНТ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ДОХОДАМ КОТОРЫЙ ЯВЛЯЕТСЯ ПРИЕМЛЕМЫМ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ ЗАЁМЩИКА:

- А) 51% или более;
- Б) 39—50%;
- В) 24—38%;
- Г) 16—23%.

9) ПЕРИОД, ЗА КОТОРЫЙ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО КЛИЕНТ КЛАДЁТ В БАНК СУММУ, РАВНУЮ 120 ТЫС. РУБ., ПОД 5% ГОДОВЫХ, НАЧИСЛЯЕМЫХ ПО ПРОСТОЙ СТАВКЕ ПРОЦЕНТА, НА 3 ГОДА.

- А) ту же, что и в первый год
- Б) больше, чем в первый год;
- В) меньше, чем в первый год;
- Г) на третий год проценты начисляться не будут.

10) ВИД ПОТЕРЬ, КОТОРЫЙ ПРИДЁТСЯ ПОНЕСТИ ИНВЕСТОРУ В МОМЕНТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПАЁВ В ПИФЕ

- А) надбавку на стоимость пая;
- Б) скидку со стоимости пая;
- В) НДФЛ;
- Г) кредитный процент.

Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов

11) СОВРЕМЕННАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

- А) обязательное пенсионное страхование;
- Б) государственное пенсионное обеспечение;
- В) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- Г) необязательное пенсионное страхование;
- Д) международное пенсионное страхование;
- Е) корпоративное пенсионное страхование.

12) ВАРИАНТ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ И ПОЛУЧЕНИЯ ГАРАНТИРОВАННОГО ДОХОДА ОТ СВОИХ ИНВЕСТИЦИЙ:

- А) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- Б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- В) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- Г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- Д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- Е) приобретение недвижимости.

13) УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ НАЛОГИПЛАТЕЛЬЩИКАМ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ:

- А) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- Б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- В) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- Г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- Д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- Е) оплачивать покупки в Интернете.

14) НАЛОГОВАЯ БАЗА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА:

- А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- Б) единицы транспортного средства;
- В) стоимости транспортного средства;
- Г) количества колёс в транспортном средстве;
- Д) грузоподъёмности транспортного средства;
- Е) дохода владельца транспортного средства.

15) ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ КАСКО С ЦЕЛЬЮ УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ДЛЯ ВОДИТЕЛЕЙ:

- А) наличие франшизы;
- Б) отсутствие франшизы;
- В) установление неагрегатной страховой суммы;
- Г) установление агрегатной страховой суммы;
- Д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- Е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

16) ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ СТРАХОВАНИЯ:

- А) центральный офис находится рядом с домом страхователя;

- Б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- В) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- Г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- Д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- Е) рейтинг надёжности страховщика А+.

17) УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ УОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ:

- А) депозитные;
- Б) страховые;
- В) инвестиционные;
- Г) кредитные;
- Д) торговые;
- Е) производственные.

18) ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ПОСРЕДНИКИ:

- А) страховая компания;
- Б) железнодорожная компания;
- В) ювелирный салон;
- Г) коммерческий банк;
- Д) пенсионный фонд;
- Е) агентство недвижимости.

19) ОСНОВА РАЧЕТА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА:

- А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- Б) единицы транспортного средства;
- В) стоимости транспортного средства;
- Г) количества колёс в транспортном средстве;
- Д) грузоподъёмности транспортного средства;
- Е) дохода владельца транспортного средства.

20) ЦЕННЫЕ БУМАГИ РАВНЫЕ ПО СТОИМОСТИ:

- А) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- Б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- В) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- Г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Установите соответствие

21) ПОНЯТИЕ

1 ИНН

2 НДФЛ

3 СНИЛС

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

А форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога

Б необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах

В необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Г вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение, при наступлении страхового случая, гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счёт средств обязательного медицинского страхования

22) ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

1 Страхование имущества

2 Страхование жизни

3 Страхование гражданской ответственности

ПРИМЕРЫ

А страхование от несчастного случая

Б ОСАГО

В страхование недвижимости физических лиц

Г страхование убытков от участия в играх

23) УСЛУГИ

1 Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк

2 Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

3 Узнать текущий биржевой курс доллара

4 Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту

5 Узнать официальные темпы инфляции

САЙТ

А сайт коммерческого банка

Б сайт ФНС России

В сайт Банка России

Г сайт Московской биржи

Д сайт Росстата

Е сайт ПФР

Дополните предложение, одному пропуск соответствует одно слово

24) Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

25) Мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников – это _____.

Вставьте пропущенное слово. Одному пропуску соответствует только одно слово.

26) Лизинг - долгосрочное _____ финансирования, при котором лизинговая фирма предоставляет клиенту необходимые ему машины и оборудования в аренду.

Установите правильную последовательность

27) ПОРЯДОК ПРОХОЖДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В ФОРМЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ:

- А. Выбор кода по ОКВЭД.
- Б. Получение ИНН.
- В. Выбор режима налогообложения.
- Г. Регистрация.
- Д. Предоставление документов в ИФНС.
- Е. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

28) ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ:

- А. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
- Б. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
- В. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
- Г. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
- Д. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

29) ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

- А. Подбор страховщика.
- Б. Выбор страхового продукта.
- В. Получение страхового полиса страхователем.
- Г. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
- Д. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
- Е. Оплата страховой премии страхователем.

Часть Б
Ситуационное задание

Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Срок возврата 25 дней.

Определите

30) РАЗМЕР СУММЫ (ОСНОВНОЙ ДОЛГ ПЛЮС НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ)

Тест № 2

Инструкция к тесту

Цель тестирования: тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий

уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

Уважаемые студенты!

Тест состоит из 30 тестовых заданий. Тест состоит из двух частей: часть А, часть Б. В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой *«Выберите правильный вариант ответа»* Вы должны выбрать *один* правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой *«Выберите правильные варианты ответов»* Вы должны указать *один или несколько* правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой *«Установите соответствие»* Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой *«Вставьте пропущенное слово»*, одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

Часть А

Выберите правильный вариант ответа:

1) НАЛОГ НА ВЁСЕЛЬНУЮ ЛОДКУ:

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) транспортный налог;
- В) налог на имущество;
- Г) водный налог.

2) НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА:

- А) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- Б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- В) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.
- Г) только в части совокупного дохода

3) УСЛОВИЕ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ:

- А) наличие 5 лет страхового стажа;
- Б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- В) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- Г) наличие стажа не обязательно.

4) ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ФАРМИНГА МОЖНО:

- А) установить антивирусную программу на компьютере;
- Б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- В) не пользоваться неизвестными сайтами;
- Г) пользоваться неизвестными сайтами

5) ПОЛНОМОЧИЯ, ВХОДЯЩИЕ В ВЕДЕНИЕ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА:

- А) Министерства экономического развития;
- Б) Центрального банка;
- В) Российского союза автостраховщиков;
- Г) Аппарата Правительства РФ.

6) ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ВЫДАЮТСЯ СТРАХОВЩИКОМ СТРАХОВАТЕЛЮ:

- А) в обязательном порядке;
- Б) по усмотрению страховщика;
- В) по устному требованию страхователя;
- Г) по заявлению страхователя.

7) ТИП ФИНАНСОВО-ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОСПОТРЕБНАДЗОРА НЕ СПОСОБЕН ОКАЗАТЬ КАКОЙ-ЛИБО ПОМОЩИ ПРИ НАРУШЕНИИ ВАШИХ ПРАВ:

- А) с коммерческим банком при получении кредита;
- Б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- В) с потребительским кооперативом при получении займа;
- Г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8) ВИД ИНВЕСТИЦИЙ ЧТОБЫ СТАТЬ ОДНИМ ИЗ СОБСТВЕННИКОВ КОМПАНИИ:

- А) акция;
- Б) облигация;
- В) лотерейный билет;
- Г) иностранная валюта.

9) КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДНИКОМ МЕЖДУ:

- А) населением и фондовой биржей;
- Б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- В) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- Г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10) РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫЕ ПОЛНОСТЬЮ ПЕРЕРАБАТЫВАЮТСЯ В ПРОЦЕССЕ ПРОИЗВОДСТВА И ПРЕВРАЩАЮТСЯ В НОВУЮ ПРОДУКЦИЮ В ТЕЧЕНИЕ ОДНОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА, НАЗЫВАЮТСЯ:

- А) основными средствами;
- Б) оборотными средствами;
- В) собственным капиталом;
- Г) финансовыми ресурсами.

Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов

11) КРИТЕРИИ ВЫБОРА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА:

- А) надёжность фонда;
- Б) доходность фонда;
- В) состав учредителей фонда;
- Г) срок функционирования фонда;
- Д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- Е) приветливость и дружелюбие персонала.

12) СТРАХОВЩИК ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ:

- А) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Б) негосударственный пенсионный фонд;
- С) управляющая компания;
- Д) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- Д) любая страховая компания;
- Е) Фонд обязательного медицинского страхования

13) ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:

- А) гарантированную высокую доходность;
- Б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- В) открытый доступ к учредительным документам компании;
- Г) минимальные риски финансовых потерь;
- Д) навязчивую рекламу;
- Е) приветливый персонал.

14) СТАВКА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗАВИСИТ ОТ:

- А) размера дохода;
- Б) вида дохода;
- В) валюты дохода
- Г) статуса налогоплательщика;
- Д) пола гражданина;
- Е) возраста гражданина.

15) УСЛОВИЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ КАСКО И ВЫБОРА МЕЖДУ ДВУМЯ СТРАХОВЩИКАМИ, КОТОРЫЕ ПРЕДЛАГАЮТ ОДИНАКОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ЗА ДОГОВОР:

- А) наличие исключений из страхового покрытия;
- Б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- В) наличие «горячей линии»;
- Г) установление агрегатной страховой суммы;
- Д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- Е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

16) УСЛОВИЯ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ПОЛИСА ДМС:

- А) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- Б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- В) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- Г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- Д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- Е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

17) ОРГАН ДЛЯ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПРИ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ:

- А) Федеральная налоговая служба;
- Б) Центральный банк Российской Федерации;
- В) Роспотребнадзор;
- Г) страховая компания;
- Д) Агентство по страхованию вкладов;
- Е) пенсионный фонд.

18) ВАРИАНТЫ ИНВЕСТИЦИИ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ЗОЛОТА ДЛЯ СОХРАНЕНИЯ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ:

- А) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- Б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- В) открытие обезличенного металлического счёта;
- Г) приобретение инвестиционной монеты;
- Д) приобретение коллекционной монеты;
- Е) приобретение ювелирного украшения.

19) ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ НАИМЕНЕЕ РИСКОВАННЫЕ ПРИ СОХРАНЕНИИ ПОКУПАТЕЛЬНОЙ СПОСОБНОСТИ:

- А) государственная облигация с купонным доходом;
- Б) банковский вклад;
- В) облигация крупного банка;
- Г) акция нефтяной компании;
- Д) пай закрытого ПИФа;

Е) коллекционная монета.

20) ВАРИАНТЫ ВОЗВРАТА ПРИ УСЛОВИИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТА В РАЗМЕРЕ 85 ТЫС. РУБ. НА 1 ГОД:

- А) 89 500 руб.;
- Б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- В) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- Г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- Д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- Е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия

Установите соответствие

21)НАЛОГ

ВИД НАЛОГА

- | | | | |
|---|-----------------------------------|---|--------------------|
| 1 | Налог на имущество физических лиц | А | федеральный налог |
| 2 | Налог на доходы физических лиц | Б | местный налог |
| 3 | Транспортный налог | В | региональный налог |
| | | Г | страховой налог |

22)ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

ПРИМЕРЫ

- | | | | |
|---|---------------------------|---|--|
| 1 | Имущественное страхование | А | страхование на дожитие |
| 2 | Личное страхование | Б | страхование финансовых рисков |
| | | В | страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам |
| | | Г | медицинское страхование |

23)УСЛУГИ

САЙТ

- | | | | |
|---|---|---|-----------------------|
| 1 | Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России | А | сайт Банка России |
| 2 | Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов | Б | сайт Московской биржи |

- | | | | |
|---|--|---|-----------------------------|
| 3 | Узнать текущий биржевой курс акции | В | сайт рейтингового агентства |
| 4 | Узнать текущую стоимость пая | Г | сайт коммерческого банка |
| 5 | Сравнить различные банки по величине активов | Д | сайт управляющей компании |
| | | Е | сайт ПФР |

Дополните предложение, одному пропуску соответствует одно слово

24) Выгодоприобретатель – лицо, которое получает страховую _____ при наступлении страхового случая.

25) Кредитная история - _____ заёмщика: информация о том, брал ли он кредиты в прошлом и насколько успешно их погашал.

26) Мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников – это _____

Установите правильную последовательность

27) ЭТАПЫ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА В ПРАВИЛЬНОМ ПОРЯДКЕ.

А. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.

Б. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

В. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.

Г. Приобретение квартиры.

Д. Получение кредита на приобретение недвижимости.

28) ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОСТИ

А. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.

Б. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

В. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.

Г. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.

Д. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.

Е. Своевременное уведомление страховщика.

29) ПОРЯДКЕ ПРОХОЖДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

А. Выбор наименования фирмы.

Б. Регистрация.

В. Формирование уставного капитала.

Г. Разработка устава.

Д. Выбор режима налогообложения.

Е. Подготовка учредительных документов.

- Ж. Выбор кода ОКВЭД.
- З. Выбор юридического адреса.
- И. Подача документов в ИФНС.

Часть Б
Ситуационное задание

Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 45 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Срок возврата 25 дней.

Определите

30) РАЗМЕР СУММЫ (ОСНОВНОЙ ДОЛГ ПЛЮС НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ)

Тест № 3

Инструкция к тесту

Цель тестирования: тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий

уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

Уважаемые студенты!

Тест состоит из 30 тестовых заданий. Тест состоит из двух частей: часть А, часть Б. В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильный вариант ответа*» Вы должны выбрать *один* правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильные варианты ответов*» Вы должны указать *один или несколько* правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Установите соответствие*» Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой «*Вставьте пропущенное слово*», одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

Часть А

Выберите правильный вариант ответа:

1) ВИД НАЛОГА НА ВЕСЕЛЬНУЮ ЛОДКУ:

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) транспортный налог;
- В) налог на имущество;
- Г) водный налог.

2) ДЕЙСТВИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ПРИЗА ЗА УЧАСТИЕ В ТВОРЧЕСКОМ КОНКУРСЕ СТОИМОСТЬЮ 10 ТЫС.

- А) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- Б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- В) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- Г) вы не должны платить никаких налогов.

3) УСЛОВИЕМ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ ЯВЛЯЕТСЯ:

- А) наличие 5 лет страхового стажа;
- Б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- В) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- Г) наличие стажа не обязательно.

4) СТРАТЕГИЯ РИСКА, КОТОРАЯ РУКОВОДСТВУЕТСЯ ЛИШЬ ВОЗМОЖНОЙ ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТЬЮ:

- А) консервативной стратегии инвестирования;
- Б) умеренной стратегии инвестирования;
- В) агрессивной стратегии инвестирования;
- Г) агрессивно-умеренной стратегии инвестирования.

5) ПОЛНОМОЧИЯ, ВХОДЯЩИЕ В ВЕДЕНИЕ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА, ВХОДИТ В ПОЛНОМОЧИЯ:

- А) Министерства экономического развития;
- Б) Центрального банка;
- В) Российского союза автостраховщиков;
- Г) Аппарата Правительства РФ.

6) ОБЪЕКТАМИ СТРАХОВАНИЯ МОГУТ БЫТЬ:

- А) выгодоприобретатели;
- Б) страхователи;
- В) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- Г) административная ответственность страхователя.

7) ТИП ФИНАНСОВО-ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОСПОТРЕБНАДЗОРА НЕ СПОСОБЕН ОКАЗАТЬ КАКОЙ-ЛИБО ПОМОЩИ ПРИ НАРУШЕНИИ ВАШИХ ПРАВ:

- А) с коммерческим банком при получении кредита;
- Б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- В) с потребительским кооперативом при получении займа;
- Г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8) ПРОЦЕНТ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ДОХОДАМ КОТОРЫЙ ЯВЛЯЕТСЯ ПРИЕМЛЕМЫМ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ ЗАЁМЩИКА:

- А) 51% или более;
- Б) 39—50%;
- В) 24—38%;
- Г) 16—23%.

9) КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДНИКОМ МЕЖДУ:

- А) населением и фондовой биржей;
- Б) владельцами денежных средств и Центральным банком;

В) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;

Г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10) ВИД ПОТЕРЬ ПРИДЁТСЯ ПОНЕСТИ ИНВЕСТОРУ В МОМЕНТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПАЁВ В ПИФЕ

А) надбавку на стоимость пая;

Б) скидку со стоимости пая;

В) НДФЛ;

Г) кредитный процент.

Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов

11) КРИТЕРИИ ВЫБОРА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА:

А) надёжность фонда;

Б) доходность фонда;

В) состав учредителей фонда;

Г) срок функционирования фонда;

Д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд

Е) приветливость и дружелюбие персонала.

12) СОВРЕМЕННАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

А) обязательное пенсионное страхование;

Б) государственное пенсионное обеспечение;

С) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;

Д) необязательное пенсионное страхование;

Е) корпоративное пенсионное страхование.

13) ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:

А) гарантированную высокую доходность;

Б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;

В) открытый доступ к учредительным документам компании;

Г) минимальные риски финансовых потерь;

Д) навязчивую рекламу;

Е) приветливый персонал.

14) НАЛОГОВАЯ БАЗА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА:

А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

Б) единицы транспортного средства;

В) стоимости транспортного средства;

Г) количества колёс в транспортном средстве;

Д) грузоподъёмности транспортного средства;

Е) дохода владельца транспортного средства.

15) УСЛОВИЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ КАСКО И ВЫБОРА МЕЖДУ ДВУМЯ СТРАХОВЩИКАМИ, КОТОРЫЕ ПРЕДЛАГАЮТ ОДИНАКОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ЗА ДОГОВОР:

А) наличие исключений из страхового покрытия;

Б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;

В) наличие «горячей линии»;

Г) установление агрегатной страховой суммы;
Д) предоставление услуг аварийного комиссара;
Е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

16) ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВЩИКУ:

А) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
Б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
В) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
Г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
Д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
Е) рейтинг надёжности страховщика А+.

17) ОРГАН ДЛЯ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПРИ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ:

А) Федеральная налоговая служба;
Б) Центральный банк Российской Федерации;
В) Роспотребнадзор
Г) страховая компания;
Д) Агентство по страхованию вкладов;
Е) пенсионный фонд.

18) ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМ ПОСРЕДНИКИ:

А) страховая компания;
Б) железнодорожная компания;
В) ювелирный салон;
Г) коммерческий банк
Д) пенсионный фонд;
Е) агентство недвижимости.

19) ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ НАИМЕНЕЕ РИСКОВАННЫЕ ПРИ СОХРАНЕНИИ ПОКУПАТЕЛЬНОЙ СПОСОБНОСТИ:

А) государственная облигация с купонным доходом;
Б) банковский вклад;
В) облигация крупного банка;
Г) акция нефтяной компании;
Д) пай закрытого ПИФа;
Е) коллекционная монета.

20) ЦЕННЫЕ БУМАГИ РАВНЫЕ ПО СТОИМОСТИ:

А) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых; Б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
В) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
Г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
Д) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Установите соответствие

21) НАЛОГ

ВИД НАЛОГА

- | | | |
|--------------------------------------|---|--------------------|
| 1. Налог на имущество физических лиц | А | федеральный налог |
| 2. Налог на доходы физических лиц | Б | местный налог |
| 3. Транспортный налог | В | региональный налог |
| | Г | страховой налог |

22) ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

ПРИМЕРЫ

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Страхование имущества | А | страхование от несчастного случая |
| 2. Страхование жизни | Б | ОСАГО |
| 3. Страхование гражданской ответственности | В | страхование недвижимости физических лиц |
| | Г | страхование убытков от участия в играх |

23) УСЛУГИ

САЙТ

- | | | |
|--|---|-----------------------------|
| 1. Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России | А | сайт Банка России |
| 2. Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов | Б | сайт Московской биржи |
| 3. Узнать текущий биржевой курс акции | В | сайт рейтингового агентства |
| 4. Узнать текущую стоимость пая | Г | сайт коммерческого банка |
| 5. Сравнить различные банки по величине активов | Д | сайт управляющей компании |
| | Е | сайт ПФР |

Дополните предложение, одному пропуску соответствует одно слово

24) Выгодоприобретатель – лицо, которое получает страховую _____ при наступлении страхового случая.

25) Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

26) Мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников - _____

Установите правильную последовательность

27) ЭТАПЫ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

А. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.

Б. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

В. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.

Г. Приобретение квартиры.

Д. Получение кредита на приобретение недвижимости.

28) ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

А. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.

Б. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

В. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.

Г. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.

Д. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.

Е. Своевременное уведомление страховщика.

29) ЭТАПЫ ПРОХОЖДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

А. Выбор наименования фирмы.

Б. Регистрация.

В. Формирование уставного капитала.

Г. Разработка устава.

Д. Выбор режима налогообложения.

Е. Подготовка учредительных документов.

Ж. Выбор кода ОКВЭД.

З. Выбор юридического адреса.

И. Подача документов в ИФНС.

Часть Б
Ситуационное задание

Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 35 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Срок возврата 25 дней.

Определите

30) РАЗМЕР СУММЫ (ОСНОВНОЙ ДОЛГ ПЛЮС НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ)

Ключ к тесту

Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3	
Номер вопроса	Ответ	Номер вопроса	Ответ	Номер вопроса	Ответ
1	А	1	Г	1	А
2	В	2	А	2	А
3	А	3	Б	3	А
4	В	4	А	4	А
5	Б	5	Б	5	Б
6	В	6	А	6	А
7	А	7	В	7	А
8	В	8	А	8	А
9	А	9	В	9	А
10	А	10	Б	10	Б
11	А,Б,В	11	А,Б,В,Г	11	А,Б,В,Г
12	Б,Д	12	Б,Д	12	Б,Д
13	А,В,Г,Д	13	Б,Г	13	Б,Г
14	А,Б	14	Б,Г	14	А,Б
15	А,Г,Д	15	Б,В,Д,Е	15	Б,В,Д,Е
16	А,Б,Д,Е	16	Б,Е	16	А,Б,Д,Е
17	А,В,Г	17	Б,В	17	Б,В
18	А,Г,Д	18	А,Г,Д,Е	18	А,Г,Д
19	А,В	19	А,Б	19	А,Б
20	А,Б,Г	20	Б,Г	20	А,Б,Г
21	1-Б,2-А,3-В	21	1-Б,2-А,3-В	21	1-Б,2-А,3-В
22	1-В,2-А,3-Б	22	1-Б, В; 2-А, Г	22	1-Б, В 2-А, Г
23	1-В, 2-Б, 3-Г, 4-А, 5-Д	23	1-А,2-Г, 3-Б, 4-Д, 5-В	23	1-А,2-Г,3-Б,4-Д,5-В
24	Вклада	24	лизинг	24	лизинг
25	лизинг	25	диверсификация	25	диверсификация
26	Финансовая пирамида	26	страховые	26	Условная франшиза
27	Б,А,В,Е,Д,Г.	27	Д,Г,В,Б,А	27	Б,А,Д,Г,Е,В
28	Д,Г,В,Б,А	28	Е,Г,А,Д,В,Б	28	Е,Г,А,Д,В,Б
29	Б,А,Д,Г,Е,В	29	Ж,Д,З,А,В,Е,Г, И,Б	29	Ж,Д,З,А,В,Е,Г, И,Б
30	47500	30	57500	30	52500

Критерии оценивания результатов тестирования:

от 27 до 30 правильных ответов – «5» отлично

от 21 до 26 правильных ответов – «4» хорошо

от 15 до 20 правильных ответов – «3» удовлетворительно

Итоговая оценка по дисциплине ставится с учетом текущих оценок