

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Граков Федор Игоревич

Должность: Исполняющий обязанности директора Института агроинженерии

Дата подписания: 11.02.2025 14:25:55

Уникальный программный ключ:

654718f6330776848b9578cde1f8e02b8611405

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора Института агроинженерии



Корнешук Н.Г.

«23» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ДВ.01.01 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности

09.02.07 «Информационные системы и программирование»

квалификация - специалист по информационным ресурсам  
среднего профессионального образования

(программа подготовка специалистов среднего звена)

Троицк, 2024 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с требованиями ФГОС СПО 09.02.07 Информационные системы и программирование, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 09.12.2016 г. № 1547 и учебным планом. Реализация воспитательного потенциала учебной дисциплины в процессе организации учебной деятельности обучающихся предусматривает использование воспитательных возможностей содержания дисциплины для формирования у обучающихся планируемых личностных результатов в соответствии с целью и задачами Рабочей программы воспитания.

При реализации программы учебной дисциплины используются различные образовательные технологии, в том числе дистанционные образовательные технологии и электронное обучение.

Настоящая рабочая программа дисциплины составлена в рамках основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) и учитывает особенности обучения при инклюзивном образовании лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалидов.

Составитель:

- кандидат экономических наук, доцент кафедры «Социально- гуманитарные дисциплины и русский язык как иностранный» И.Н. Перчаткина

Рабочая программа дисциплины обсуждена на заседании кафедры «Социально- гуманитарные дисциплины и русский язык как иностранный»

« 07 » мая 2024 г. (протокол № 10).

Зав. кафедрой «Социально-гуманитарные дисциплины  
и русский язык как иностранный»,  
кандидат педагогических наук, доцент

С.А. Нестерова

Рабочая программа дисциплины одобрена методической комиссией Института агроинженерии

« 21 » мая 2024 г. (протокол № 5).

Председатель методической комиссии  
Института агроинженерии ФГБОУ ВО  
Южно-Уральский ГАУ,  
доктор педагогических наук, доцент

Н.Г. Корнешук

Директор Научной библиотеки



И.В. Шагрова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Область применения рабочей программы и место дисциплины в структуре основной образовательной программы.....	4
1.2 Содержание профессиональной направленности .....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	11
2.2. Тематический план и содержание дисциплины.....	12
2.3. Содержание учебной дисциплины .....	14
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .	17
3.1 Материально-техническое обеспечение .....	17
3.2. Информационное обеспечение обучения .....	17
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	19
Приложение.....	20

# **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **ДВ.01.01 Основы финансовой грамотности**

### **1.1 Область применения рабочей программы и место дисциплины в структуре основной образовательной программы**

Учебная дисциплина ДВ.01.01 Основы финансовой грамотности является дисциплиной по выбору студента, предлагаемой образовательным учреждением в рамках основной профессиональной образовательной программы цикла ППССЗ по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование».

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с требованиями ФГОС среднего общего образования к результатам освоения предметной области «Общественные науки», ФГОС СПО 09.02.07 «Информационные системы и программирование», учебным планом по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование», с учетом Концепции преподавания общеобразовательных дисциплин о профессиональной направленности программ СПО, реализуемых на базе основного общего образования (Распоряжение Минпросвещения РФ от 30 апреля 2021 г. № Р-98), Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы (распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 года №2039-р) и Рабочей программы воспитания обучающихся, осваивающих основную профессиональную образовательную программу подготовки специалистов среднего звена по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование».

Содержание учебной дисциплины направлено на достижение личностных, метапредметных и предметных результатов обучения, регламентированных ФГОС СОО. Достижение результатов осуществляется на основе интеграции системно-деятельностного и компетентностного подходов к изучению дисциплины. Содержание учебной дисциплины ориентировано на дополнение основных общественно-научных дисциплин, таких как: обществознание, история, астрономия и нацелено на формирование финансовой грамотности обучающихся.

Реализация содержания учебной дисциплины в пределах освоения ООП СПО обеспечивается соблюдением принципа преемственности по отношению к содержанию и результатам освоения основного общего образования, однако в то же время обладает самостоятельностью, цельностью, спецификой подходов к изучению.

### **1.2 Содержание профессиональной направленности**

Реализация общеобразовательной дисциплины в пределах освоения основной образовательной программы по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование» должна, с одной стороны, соответствовать требованиям Федеральных государственных образовательных

стандартов среднего общего и среднего профессионального образования, а с другой, - стать компонентом образовательной программы, ориентированной на достижение конечного результата - подготовку квалифицированного специалиста и развитие конкурентоспособности системы среднего профессионального образования.

Профессиональная направленность общеобразовательной учебной дисциплины предполагает целенаправленное применение педагогических средств, обеспечивающих формирование у обучающихся знаний, умений, навыков по учебной дисциплине, с учетом развития интереса к специальности, ценностное отношение, профессиональных качеств личности будущего, и реализуется расширением профессионально значимого содержания обучения, характере заданий, формировании компетенций, необходимых для качественного освоения основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена.

Примерные темы презентаций, докладов, проектов, направленных на подготовку обучающихся к будущей профессиональной деятельности:

- Различные подходы к понятию «Бюджет» и его построение в профессиональной сфере.

- Бюджет государства. Основные статьи доходов и расходов государственного бюджета.

- Бюджет коммерческой организации сферы ИТ-технологий. Его состав.

- Баланс в составе бюджета коммерческой организации профессиональной сферы.

- Бюджеты доходов и расходов организации в профессиональной сфере.

- Инвестиционный бюджет в профессиональной сфере.

- Капиталовложения и финансовое инвестирование организацией профессиональной сферы.

- Бюджет, движения денежных средств организации профессиональной сферы.

- Личный бюджет с планом.

- Минимизация и оптимизация трат на питание.

- Минимизация и оптимизация краткосрочных затрат.

- Кредитование и финансовое инвестирование в семейном бюджете.

- Поиск работы: фирмы по трудоустройству (на примере профессиональной сферы), бюро занятости

- Повышение квалификации (на примере профессиональной сферы).

- Доходы предпринимателя в профессиональной сфере.

- Получение налоговых льгот, социальных платежей и пособий физическим лицом (на примере профессиональной сферы).

- Взаимоотношения физических лиц с государственными внебюджетными фондами.

- Получение дохода в условиях самозанятости профессиональной сферы.

- Принципы кредитования (на примере профессиональной сферы).

- Банковские расчёты пластиковыми картами: зарплатные, дебетовые, кредитовые, корпоративный (на примере профессиональной сферы).
- Способы кредитования (на примере профессиональной сферы).
- Федеральные, региональные и местные налоги в Российской Федерации.
- Налоги, уплачиваемые юридическими лицами в Российской Федерации.
- Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
- Специальные налоговые режимы для предпринимателей (на примере профессиональной сферы).
- Общая система налогообложения предпринимателей.
- Налогообложение отдельных видов деятельности (профессиональные налоговые вычеты) в налоге на доходы физических лиц.
- Что такое биржа и глобально организованная торговля.
- Крупнейшие торговые площадки NYSE и NASDAQ.
- Биржевой трейдинг как вид предпринимательской деятельности.
- Биржевой товар, виды биржевых товаров и бирж (глобально организованных рынков).
- Котировки биржевых цен, их представления в виде тиков, баров, японских свечей.
- Управление рисками. Классификация рисков.
- Пенсионное обеспечение, страхование старости.
- Медицинское страхование.
- Социальное страхование.
- Страхование автомобильного транспорта.
- Страхование жизни и имущества.
- Страхование бизнеса
- Финансовое мошенничество.
- Интернет-мошенничество (на примере профессиональной сферы).
- Мошенничество с кредитными картами (на примере профессиональной сферы).
- Кибер-мошенничество (на примере профессиональной сферы).
- Мошенничество в кредитно-финансовой сфере (на примере профессиональной сферы).

### **1.3 Цели и планируемые результаты освоения дисциплины**

*Цели освоения учебной дисциплины ДВ.01.01 Основы финансовой грамотности:*

- приобретение опыта решения задач на управление личными финансами обучающихся на основе практико-ориентированного подхода с применением современных информационных и цифровых технологий;
- формирование финансовой грамотности обучающихся для принятия аргументированных решений на основе альтернатив в цифровом мире.
- способствовать формированию ОК.

*Задачи освоения учебной дисциплины ДВ.01.01 Основы финансовой грамотности:*

- раскрыть эволюцию денег и их роль в современной экономике;
- познакомиться с практикой использования различных, в том числе цифровых денег;
- освоить механизм управления личными финансами;
- изучить и применить инструменты сбережения и инвестирования в современной экономике;
- познакомиться с процессами кредитования и заимствования в современной экономике;
- рассмотреть возможности применения современных, в том числе цифровых технологий в процессе финансового планирования;
- определить возможности формирования современной личности как условия поиска себя в динамично меняющемся мире;
- исследовать финансовые возможности для реализации стартапа.

**Личностные результаты освоения программы учебной дисциплины должны отражать:**

ЛР13. осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

ЛР15. ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.

**Метапредметные результаты освоения основной образовательной программы должны отражать:**

МР1. умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;

МР2. умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;

МР3. владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

МР4. готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

МР5. умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее - ИКТ) в решении когнитивных,

коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

МР9. владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

**Требования к предметным результатам освоения программы дисциплины:**

– освоение базовых понятий и знаний, отражающих устройство сферы финансов в глобальном цифровом мире и способов действия человека в нем, в частности: человеческий капитал, инвестирование, роботизация, искусственный интеллект, компетенции будущего, Hard skills, Soft skills. Деньги, природа цифровых денег, инфляция и дефляция, волатильность, банковские карты, мобильный интернет-банк, электронные деньги и кошельки. Телефонное и интернет-мошенничество. Потребности, желания, финансовая цель, активы и пассивы, осознанные расходы, источники дохода физического лица, правила составления финансового плана, финансовая «подушка безопасности». Маховик сбережений. Депозит, простые и сложные проценты, накопительный счёт, система страхования вкладов, инвестирование, финансовые активы, облигации, акции, государственные и корпоративные облигации, Производный финансовый инструмент, опционы, фьючерсы, квалифицированный инвестор, брокер, индивидуальный инвестиционный счёт, стратегия инвестирования, принципы финансовых пирамид. Коммерческий банк, микрофинансовые организации, кредит, кредитные карты, автокредитование, ипотека, кредитная история, кредитный договор, банкротство физических лиц. Идентификация, персональные данные, традиционная и биометрическая защита, единая система идентификации и аутентификации, налоговая система, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, транспортный налог, социальные услуги и льготы, пенсионная система, страховая и накопительная части пенсии. Стартап, бизнес-план, бизнес-идея, маркетинговая стратегия, финансовый план.

– освоение предметных умений, включающих умения вести финансовые расчёты, в том числе с использованием цифровых ресурсов и использовать различную финансовую информацию для принятия решений.

- освоение компетенций финансовой грамотности:
- оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций;
- планировать инвестиции в себя и развитие Hard skills и Soft skills.
- различить разные типы денег, понимать сущность происходящих процессов изменения стоимости денег, определять безопасность операций;
- формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;
- составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»;



- оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;
- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать их возможности применения;
- различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг;
- понимать принципы работы налоговой и пенсионной систем, пользоваться сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР;
- отличать возможные виды финансовых махинаций и знать способы защиты от них;
- пользоваться порталами, предоставляющими государственные услуги;
- защищать персональную информацию различными способами;
- понимать процесс реализации стартапа, оценивать необходимые ресурсы и представлять возможные риски; формулировать идею стартапа, понимать возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий);
- принимать осознанные решения при совершении операций с денежными средствами, использовать на практике дистанционные средства управления финансами;
- оценивать разные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- расставлять свои финансовые цели в соответствии с возможностями и приоритетами;
- оценивать варианты инвестирования и выбирать приемлемый в конкретных жизненных обстоятельствах;
- диагностировать действия организации как финансовой пирамиды

### **Общие компетенции, формируемые в процессе освоения программы дисциплины на предпрофессиональном уровне**

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка</b>	<b>44</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем)</b>	<b>44</b>
в том числе:	
теоретические занятия	26
лабораторные и практические занятия	18
<i>в том числе: лабораторные и практические занятия в форме практической подготовки*</i>	
курсовая работа/индивидуальный проект	-
промежуточная аттестация** Дифференцированный зачет	<b>2**</b>
<b>Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося</b>	<b>-</b>
<b>Промежуточная аттестация (итоговая по дисциплине) в форме дифференцированного зачета 2 семестр</b> <i>*часовая нагрузка на лабораторные и/или практические занятия в форме практической подготовки выделяются из часов лабораторных и/или практических занятий в соответствии с учебным планом</i> <i>**на дифференцированный зачет и/или зачет выделяется не более 2 часов из часов обязательной аудиторной учебной нагрузки</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

№ раздела, темы	Содержание учебного материала	Объем в часах	Коды личностных метапредметных, предметных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Личный бюджет, сбережения. Финансовая безопасность</b>	<b>Содержание</b>	<b>18</b>	
	Тема 1.1 Сущность и виды денег как основы финансовых отношений	2	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Тема 1.2 Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе	2	
	Тема 1.3 Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида	2	
	Тема 1.4 Основы личного финансового планирования	2	
	Тема 1.5 Как защититься от финансового мошенничества.	2	
	<b>Перечень практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое (лабораторное) занятие 1 Составить таблицу: Состав и доходы вашей семьи (по статьям).	2	
	Практическое (лабораторное) занятие 2 Построение семейного бюджета: Обязательные расходы вашей семьи за месяц.	2	
	Практическое (лабораторное) занятие 3 Анализ динамики изменения курса доллара, определение факторов, влияющих на изменение курса.	2	
Практическое (лабораторное) занятие 4 Анализ правового поля для защиты от мошенничества.	2		
<b>Раздел 2. Долги и кредиты</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Тема 2.1 Взаимоотношения личного бюджета с банками.	2	
	Тема 2.2 Кредит. Кредитные карты. Карты рассрочки. Автокредитование. Ипотека. Коммерческий банк	2	
	Практическое (лабораторное) занятие 5 Покупка телевизора, компьютера, холодильника, стиральной машины (по выбору).	2	

<b>Раздел 3. Налоги и налогообложение физических лиц.</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	
	Тема 3.1 Налоги и налогообложение в Российской Федерации.	2	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Практическое (лабораторное) занятие 6 Получение дохода, взаимоотношения с работодателями	2	
<b>Раздел 4. Страхование физических лиц</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	
	Тема 4.1 Виды страхования. Участие в рынке страхования.	2	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Практическое (лабораторное) занятие 7 Покупка автомобиля.	2	
	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	
<b>Раздел 5. Создание стартапа</b>	Тема 5.1 Стартап. Идеи для стартапа. Команда для стартапа. Бизнес-план. Бизнес-идея.	2	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Тема 5.2 Маркетинговая стратегия. Финансовый план. Особенности реализации идей. Принятие решений в ситуации неопределённости	2	
	Практическое (лабораторное) занятие 8 Формулирование идеи стартапа, возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий). Создание и реализация стартапа, оценивание необходимых ресурсов и возможные риски.	2	
<b>Раздел 6. Деньги в цифровом мире. Сотрудничество с государством</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	
	Тема 6.1 Деньги. Природа цифровых денег. Стоимость денег во времени. Инфляция и дефляция. Волатильность. Банковские карты. Мобильный интернет-банк. Электронные деньги и кошельки. Телефонное мошенничество. Скимминг. Фишинг. Снифферинг	2	ЛР 13, ЛР 15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР9
	Тема 6.1 Коммуникация в цифровом мире. Идентификация. Паспорт гражданина. Персональные данные. Традиционная и биометрическая защита. Единая система идентификации и аутентификации. Связь гражданина с государством. Активный и пенсионный возраст. Пенсионная система. Страховая и накопительная части пенсии. Новая пенсионная формула.	2	
	Практическое (лабораторное) занятие 9. Изучение принципов работы налоговой и пенсионной систем, работа с сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР, порталами, предоставляющими государственные услуги. Защита персональной информации различными способами.	2	
<b>Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет.</b>		<b>2*</b>	
<b>Итого по дисциплине</b>		<b>44</b>	

## 2.3. Содержание учебной дисциплины

Личность в мире будущего

Знание и понимание

Скорость жизни в цифровом мире. Возможные сценарии жизни. Человеческий капитал. Инвестирование в себя. Роботизация. Искусственный интеллект. Компетенции будущего. Hard skills и Soft skills.

Способы деятельности:

- оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций
- оценивать разные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал
- планировать инвестиции в себя и развитие Hard skills и Soft skills.

Деньги в цифровом мире

Знание и понимание

Деньги. Природа цифровых денег. Стоимость денег во времени. Инфляция и дефляция. Волатильность. Банковские карты. Мобильный интернет-банк. Электронные деньги и кошельки. Телефонное мошенничество. Скимминг. Фишинг. Снифферинг.

Способы деятельности:

- различить разные типы денег, понимать сущность происходящих процессов изменения стоимости денег, определять безопасность операций
- отличать возможные виды финансовых махинаций и знать способы защиты от них
- принимать осознанные решения при совершении операций с денежными средствами, использовать на практике дистанционные средства управления финансами

Моделирование личных финансов

Знание и понимание

Потребности и желания. Пирамида Маслоу. Первичные и вторичные потребности. Влияние рекламы. Финансовая цель. Активы и пассивы. Страхование рисков. Осознанные расходы. Источники дохода. Правила составления финансового плана. Финансовая «подушка безопасности».

Способы деятельности:

- формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;
- расставлять свои финансовые цели в соответствии с возможностями и приоритетами
- составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»

Инструменты сбережения и инвестирования

Знание и понимание

Маховик сбережений. Активный и пассивный доход. Вклад в банке (депозит). Простые и сложные проценты. Накопительный счёт. Гарантии

государства. Система страхования вкладов. Инвестирование. Финансовые активы. Облигации. Акции. Государственные и корпоративные облигации. Производный финансовый инструмент. Опционы. Фьючерсы. Квалифицированный инвестор. Брокер. Индивидуальный инвестиционный счёт. Стратегия инвестирования. Доходность. Рыночные риски. Диверсификация инвестиционного портфеля. Принципы финансовых пирамид в цифровом мире.

Способы деятельности:

- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг
- понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать их возможности применения
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия их использования
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг
- оценивать варианты инвестирования и выбирать приемлемый в конкретных жизненных обстоятельствах
- диагностировать действия организации как финансовой пирамиды

Инструменты кредитования и заимствования

Знание и понимание

Кредит. Кредитные карты. Карты рассрочки. Автокредитование. Ипотека. Коммерческий банк. Микрофинансовые организации. Идеальный заёмщик. Кредитная история. Кредитный договор. Способы погашения кредита. Банкротство физических лиц.

Способы деятельности:

- оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;
- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;

Сотрудничество с государством

Знание и понимание

Коммуникация в цифровом мире. Идентификация. Паспорт гражданина. Персональные данные. Традиционная и биометрическая защита. Единая система идентификации и аутентификации. Связь гражданина с государством. Налоговая система. Налог на имущество. Кадастровая стоимость. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог. Социальная поддержка. Социальные услуги и льготы. Активный и пенсионный возраст. Пенсионная система. Страховая и накопительная части пенсии. Новая пенсионная формула.

Способы деятельности:

- понимать принципы работы налоговой и пенсионной систем, пользоваться сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР
- пользоваться порталами, предоставляющими государственные услуги
- защищать персональную информацию различными способами

Создание стартапа

Знание и понимание

Стартап. Идеи для стартапа. Команда для стартапа. Бизнес-план. Бизнес-идея. Маркетинговая стратегия. Финансовый план. Особенности реализации идей. Принятие решений в ситуации неопределённости.

Способы деятельности:

- понимать процесс реализации стартапа, оценивать необходимые ресурсы и представлять возможные риски;
- формулировать идею стартапа, понимать возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий)



### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1 Материально-техническое обеспечение**

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

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, мастерские и лаборатории, оснащенные оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов:

Посадочные места по числу студентов, рабочее место преподавателя, выход в Интернет, внутривузовская компьютерная сеть, доступ в электронную информационно-образовательную среду.

Ауд. 303 НОУТБУК HP 615 (VC289EA) RM76/2G/320/DVDR W/HD3200/DOS/15.6; ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЬЮТЕР В КОМПЛЕКТЕ: системный блок Pentium E 5400 2.7GHZ, жесткий диск 250 Gb, монитор 19" LCD, клавиатура, мышь – 30 шт.; ПРИНТЕР CANON LBP-1120 лазерный; Экран с электроприводом; ПРИНТЕР CANON LBP-1120 лазерный; ИК ПУЛЬТ ДУ ДЛЯ ЭКРАНА С ЭЛЕКТРОПРИВОДОМ; КОЛОНКИ 5+1 SVEN IHO.

Ауд. 411

Экран переносной, проектор, ноутбук.

Учебно-наглядные пособия:

Рюриковичи. Романовы;

Русь, Запад и Великая Степь (9-14 вв.).

Ауд. 413

Экран переносной, проектор, ноутбук.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**(перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы):**

##### **Информационное обеспечение:**

Лицензионное программное обеспечение

MyTestXPro 11.0 (Сублицензионный договор № А0009141844/165/44 от 04.07.2017)

Microsoft Windows PRO 10 Russian Academic OLP 1License NoLevel Legalization GetGenuine (Лицензионный договор № 11354/410/44 от 25.12.2018 г.; № 008/411/44 от 25.12.2018 г.

### **Основные источники:**

- 1 Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519716>
- 2 Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-16073-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530379>

### **Дополнительные источники:**

- 1 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13289-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518921>
- 2 Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512060>

### **Интернет ресурсы:**

1. Сайт Мои финансы: Режим доступа : <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>
2. Кредитный калькулятор. Режим доступа: <https://calculator-credit.ru/>
3. Центральный банк Российской Федерации – официальный сайт. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
4. Консультант плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
5. On–line библиотека. Режим доступа: <https://booksprime.ru/>
6. Агентство по страхованию вкладов – официальный сайт: Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/?%2F=>
7. Пенсионный фонд Российской Федерации официальный сайт: Режим доступа: <https://pfr.gov.ru/>
8. Федеральная налоговая служба Российской Федерации официальный сайт: Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn74/>

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Фонде оценочных средств.

Образовательные результаты	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p><b>Личностные результаты:</b>                      ЛР13. осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;                      ЛР15. ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.</p> <p><b>Метапредметные результаты:</b>                      МР1. умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;                      МР2. умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;                      МР3. владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;                      МР4. готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;                      МР5. умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее - ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;                      МР9. владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения..</p>	<p><b>Текущий контроль:</b>                      Оценка результатов выполнения практической работы                      Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы                      Оценка подготовки докладов, выступление с докладом                      Оценка письменного/устного опроса;                      Оценка тестирования;                      Оценка результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, теоретической части проектов, учебных исследований и т.д.)</p> <p><b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>                      Экспертное оценивание на промежуточной аттестации</p>

**Фонд оценочных средств по учебной дисциплине**

**ДВ.01.01 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

основной профессиональной образовательной программы

09.02.07 «Информационные системы и программирование»

квалификация - специалист по информационным ресурсам

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ДВ.01.01 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает материалы для проведения входного контроля, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

ФОС разработан в соответствии с требованиями ФГОС среднего общего образования к образовательным результатам, ФГОС СПО 09.02.07 «Информационные системы и программирование» и Рабочей программой воспитания обучающихся

## 1.2 Требования к результатам обучения

Контрольно-оценочные средства ФОС учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлены на оценку достижения образовательных результатов обучающихся:

### Личностные результаты:

ЛР13. осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

ЛР15. ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.

### Метапредметные результаты:

МР1. умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;

МР2. умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;

МР3. владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

МР4. готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

МР9. владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и

оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

**Предметные результаты:**

– освоение базовых понятий и знаний, отражающих устройство сферы финансов в глобальном цифровом мире и способов действия человека в нем, в частности: человеческий капитал, инвестирование, роботизация, искусственный интеллект, компетенции будущего, Hard skills, Soft skills. Деньги, природа цифровых денег, инфляция и дефляция, волатильность, банковские карты, мобильный интернет-банк, электронные деньги и кошельки. Телефонное и интернет-мошенничество. Потребности, желания, финансовая цель, активы и пассивы, осознанные расходы, источники дохода физического лица, правила составления финансового плана, финансовая «подушка безопасности». Маховик сбережений. Депозит, простые и сложные проценты, накопительный счёт, система страхования вкладов, инвестирование, финансовые активы, облигации, акции, государственные и корпоративные облигации, Производный финансовый инструмент, опционы, фьючерсы, квалифицированный инвестор, брокер, индивидуальный инвестиционный счёт, стратегия инвестирования, принципы финансовых пирамид. Коммерческий банк, микрофинансовые организации, кредит, кредитные карты, автокредитование, ипотека, кредитная история, кредитный договор, банкротство физических лиц. Идентификация, персональные данные, традиционная и биометрическая защита, единая система идентификации и аутентификации, налоговая система, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, транспортный налог, социальные услуги и льготы, пенсионная система, страховая и накопительная части пенсии. Стартап, бизнес-план, бизнес-идея, маркетинговая стратегия, финансовый план.

– освоение предметных умений, включающих умения вести финансовые расчёты, в том числе с использованием цифровых ресурсов и использовать различную финансовую информацию для принятия решений.

– освоение компетенций финансовой грамотности:

– оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций;

– планировать инвестиции в себя и развитие Hard skills и Soft skills.

– различить разные типы денег, понимать сущность происходящих процессов изменения стоимости денег, определять безопасность операций;

– формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;

- составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»;
- оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;
- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать их возможности применения;
- различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг;
- понимать принципы работы налоговой и пенсионной систем, пользоваться сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР;
- отличать возможные виды финансовых махинаций и знать способы защиты от них;
- пользоваться порталами, предоставляющими государственные услуги;
- защищать персональную информацию различными способами;
- понимать процесс реализации стартапа, оценивать необходимые ресурсы и представлять возможные риски; формулировать идею стартапа, понимать возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий);
- принимать осознанные решения при совершении операций с денежными средствами, использовать на практике дистанционные средства управления финансами;
- оценивать разные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- расставлять свои финансовые цели в соответствии с возможностями и приоритетами;
- оценивать варианты инвестирования и выбирать приемлемый в конкретных жизненных обстоятельствах;
- диагностировать действия организации как финансовой пирамиды

**Общие компетенции, формируемые в процессе освоения программы дисциплины на предпрофессиональном уровне**

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

– **1.3 Система контроля и оценки результатов освоения обучающимися программы учебной дисциплины**

<b>Образовательные результаты</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p>Личностные результаты: ЛР13. осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем; ЛР15. ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.</p> <p>Метапредметные результаты: МР1. умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях; МР2. умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты; МР3. владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания; МР4. готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках</p>	<p><b>Текущий контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– фронтальный опрос</li><li>– решение расчетных задач</li><li>– Подготовка и защита сообщений, рефератов,</li><li>– Анализ выполненной аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы</li><li>– устный опрос</li><li>– решение ситуационных задач</li></ul> <p><b>Рубежный контроль:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Тестирование</li></ul> <p><b>Промежуточная аттестация:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Экспертная оценка промежуточной аттестации</li></ul>



Образовательные результаты	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;</p> <p>МР9. владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.</p> <p>Предметные результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– освоение предметных умений, включающих умения вести финансовые расчёты, в том числе с использованием цифровых ресурсов и использовать различную финансовую информацию для принятия решений.</li> <li>– освоение компетенций финансовой грамотности:</li> <li>– оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций;</li> <li>– планировать инвестиции в себя и развитие Hard skills и Soft skills.</li> <li>– различить разные типы денег, понимать сущность происходящих процессов изменения стоимости денег, определять безопасность операций;</li> <li>– формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;</li> <li>– составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»;</li> <li>– оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;</li> <li>– видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;</li> <li>– понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать их возможности применения;</li> <li>– различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;</li> <li>– оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;</li> <li>– понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг;</li> <li>– понимать принципы работы налоговой и пенсионной систем, пользоваться сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР;</li> <li>– отличать возможные виды финансовых махинаций</li> </ul>	

<b>Образовательные результаты</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p>и знать способы защиты от них;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– пользоваться порталами, предоставляющими государственные услуги;</li> <li>– защищать персональную информацию различными способами;</li> <li>– понимать процесс реализации стартапа, оценивать необходимые ресурсы и представлять возможные риски; формулировать идею стартапа, понимать возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий);</li> <li>– принимать осознанные решения при совершении операций с денежными средствами, использовать на практике дистанционные средства управления финансами;</li> <li>– оценивать разные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;</li> <li>– расставлять свои финансовые цели в соответствии с возможностями и приоритетами;</li> <li>– оценивать варианты инвестирования и выбирать приемлемый в конкретных жизненных обстоятельствах;</li> <li>– диагностировать действия организации как финансовой пирамиды</li> </ul>	

– **2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Содержание контрольно-оценочных средств и контрольно-измерительных материалов для организации стартовой диагностики (входного контроля), текущего, рубежного и итогового контроля по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» соответствует требованиям к образовательным результатам обучающихся ФГОС среднего общего образования.

В состав КОС и КИМ включены:

- тестовые задания;
- ситуационные задачи;
- темы рефератов, докладов, проектов, учебно-научных исследовательских и творческих работы студентов;
- комплексные оценочные задания (темы/сценарии ролевых игр, кейс-задачи).

– **2.1 Задания для текущего контроля**

**Тема :** Личное финансовое планирование

*«Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета»*

### **Задание 1** (фронтальный опрос)

Пять шагов личного финансового планирования.

Что такое SWOT-анализ ?

### **Задание 3** (практическое занятие)

#### **Практическая работа**

**Тема: Контрольная работа «Семейный бюджет».**

*Цель занятия:* закрепление изученного материала по теме «Понятие и структура семейного бюджета», «Сбережения населения. Страхование», «Рациональное экономическое поведение».

В результате занятия студенты должны знать:

- понятие «семейный бюджет», «страхование»;
- источники доходов семейного бюджета;
- статьи расходов семейного бюджета;
- закон Энгеля;
- признаки рационального экономического поведения.

В результате занятия студенты должны уметь:

- решать ситуативные задачи.

#### **Содержание и порядок выполнения работы**

**Выберите один правильный ответ.**

##### **1. Бюджет - это ...:**

А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;

Б) это план расходов;

В) это детализированный план финансовых доходов.

##### **2. Бюджет семьи складывается из:**

А) доходов, сбережений и социальных выплат;

Б) доходов и расходов;

В) доходов, сбережений и расходов.

##### **3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы**

**на:**

А) культурно-бытовые нужды;

Б) оплату квартиры;

В) питание;

Г) одежду.

##### **4. Назовите рациональные потребности семьи:**

А) потребность в еде;

Б) потребность в алкоголе;

В) потребность в курении;

Г) потребность в жилье;

Д) потребность в одежде.

##### **5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:**

А) деньги, взятые в долг;

Б) приобретение валюты;

- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

**6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:**

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов в банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

**7. Верны ли суждения о страховых услугах?**

**А.** Страхование – способ защиты имущества семьи.

**Б.** Страхование имущества является обязательным для граждан России.

- А) верно только А;    Б) верно только Б;    В) верны оба суждения;    Г) оба суждения неверны.

**8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:**

- А) к увеличению потребления;
- Б) к увеличению численности рабочей силы;
- В) к уменьшению расходов;
- Г) к увеличению потребления.

**9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?**

**А.** Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

**Б.** Семейные сбережения могут обесцениваться.

- А) верно только А;    Б) верно только Б;    В) верны оба суждения;    Г) оба суждения неверны.

**10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:**

- А) номинальный доход;    Б) реальный доход;    В) заработная плата;    Г) сбережения.

**11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:**

- А) инфляция;    Б) номинальный доход;    В) реальный доход;    Г) депозит.

**12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).**

**13. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).**

**14. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).**

**Задача**

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

*Задача*

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

### **Задача**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

## **Тема 2: Финансы и кредит**

*Банки и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов*

### **Задача №1**

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

### **Задача №2**

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

### **Задача №3**

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

### **Задача №4**

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все

деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

### **Задача №5**

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрала вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

### **Тема 3. Расчетно – кассовые операции.**

*Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при использовании интернет – банкингом.*

#### **1. Экспресс- диктант (графический)**

**Согласны ли ВЫ с утверждениями?**

**Положительный ответ ( да) «+»**

**Отрицательный ответ (нет) «-»**

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.
2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником
3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: принимать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, минуя операционных работников
4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому работнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации
7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек т объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обязательном присутствии кассового работника
10. Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банкноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
11. За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному тарифу
12. Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассового узла

13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки

14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 –ого раза в месяц

15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам

16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации

17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально

18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках

## **2. Выполнение задач по вариантам**

### **Вариант 1**

#### **Задача 1.**

В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

- от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 18200руб. и неиспользованные подотчётные средства - 11 500руб.;
- от ИП «Петров» выручка от реализации продукции - 67 000руб.;
- от ГУП «Завод» выручка от продаж - 135 000руб.;
- от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта - 1 500руб.;
- от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств - 650руб.;
- от ООО «Электрон» плата за чековую книжку - 100руб.;
- от А.И. Коноваловой возврат ссуды - 10 000руб.

#### **Задача 2.**

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

***ЗАДАНИЕ: 1.** Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.*

### **Вариант 2**

#### **Задача 1.**

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы - 140 000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели - 53 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели - 8 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата - 29 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели - 200 000руб.

**ЗАДАНИЕ 1.** Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.

1. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций, оформление выдачи аванса кассиру расходной кассы.

**Задача 2.**

Коммерческим банком зачислена счет кафе «Виктория» (ООО) и ЗАО «Магазин» инкассированная выручка после ее пересчета. Результаты пересчета подтвердили суммы, указанные в препроводительных ведомостях (85000 и 485000 соответственно).

**ЗАДАНИЕ:** 1. Изложить порядок учета инкассированной выручки, порядок оформления документами зачисления инкассированной денежной выручки на счета после ее пересчета.

2. Составить корреспонденцию счетов.

**Вариант 3**

**Задача 1.**

В течение дня коммерческим банком совершены следующие кассовые операции, руб.:

Оплачены денежные чеки:

ОАО «Богатырь» - 118 560 руб.;

ФГБОУ ВО «Университет» - 235 000 руб.;

выданы деньги на хозяйственные нужды ЗАО «ТНК» - 3 500 руб.;

на командировочные расходы ООО «Электрон» - 12 000 руб.;

бухгалтеру банка М.Н. Орлову - 7 000 руб.;

Поступила невыплаченная заработная плата от ЗАО «Труд» - 17 000 руб.;

По объявлению на взнос наличными (ОАО) - 57 600 руб.;

Погашена задолженность зав. склада банка за недостачу материальных ценностей - 1 560 руб.

Остаток наличных денег в кассе на начало дня - 345 600 руб.

Аванс кассиру расходной кассы - 350 000 руб.

**ЗАДАНИЕ 1.** Изложить порядок контроля приходных и расходных кассовых операций в банке; порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы.

1. Заполнить кассовые (приходный и расходный) журналы и справки кассиров приходной и расходной кассы. Произвести сверку кассовых оборотов в конце дня.

**Задача 2.**

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек.

В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 6 000 000 руб.;



- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета - 5 000 000 руб.;
- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации - 500 000 руб.;
- работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 1 500 руб.;
- выдано на заработную плату государственной коммерческой организации - 4 00 000 руб.;
- выдано с депозитного счета физическому лицу- 42 000 руб.;
- выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Домашнее задание

Задача

В течение операционного дня 1 декабря 201.. г. Кассирам оборотной кассы КБ « Условный» выполнены операции:

1. Оплачен денежный чек ЕЗ№556667 АО « витязь» на выплату заработной платы 600 000 руб. (лицевой счет 40702 8104 0000 0008241).

2. Принята торговая выручка в сумме 124 000 руб. по объявлению на взнос наличными №49 от – фирмы «Весна» 9лицевой счет 40702 810 8 0000 0051110 через Федотову Л.П.О.

3. Принят неизрасходованный остаток аванса на командировочные расходы от начальника кредитного отдела Круглова И.П. в сумме 320 руб. (счет 60308).

### **Тема. Страхование**

*Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.*

#### **Фронтальный опрос:**

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.
4. Для чего люди придумали страхование?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?
6. . Что такое обязательное страхование?
7. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
8. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
9. Будешь ли ты доверять страховщику?
10. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
11. Как меняются риски в течение жизни человека?
12. Как страхование защищает от рисков?
13. Расскажи о целях страхования.

### **Разбор ситуации**

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электродкотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

### **Тема. Пенсии**

*Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.*

**1. Ответьте письменно на вопрос:**

- Негосударственные пенсионные фонды.
- Понятие и экономическая роль современной пенсионной системы РФ.

### **2. Задача.1**

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

### **Задача.2**

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

### **Тема. Жилье в собственность: миф или реальность**

#### **Опрос:**

1. ЖСК и ЖНК: в чем различия?
2. Что можно назвать жилым помещением?
3. Что такое пай в ЖНК?
4. Почему сумма паевых взносов члена кооператива превышает стоимость приобретенной для него квартиры?
5. Чем различаются вступительный членский взнос, членский взнос и дополнительный взнос?
6. В какой форме кооператив должен вести учет своих членов?
7. В случае убыточности, и каковы риски пайщиков?

8. Может ли пайщик предъявлять к кооперативу претензии относительно качества предоставленной квартиры?

9. Как получить жилье по договору социального найма, основания для получения?

Тема .Сущность и виды денег как основы финансовых отношений

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Какие выделяют разновидности векселя?
5. Что представляют собой денежные суррогаты?

Тема . Жизненный цикл человека:

роль персональных финансов на каждом этапе

1. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
2. Современные подходы к определению «семья».
3. Личный и семейный бюджет.
4. Доходы семейного бюджета.
5. Обретение материальной самостоятельности в молодости 14-24 лет.
6. Создание собственной семьи, материальные проблемы в 20-30 лет.
7. Повышение уровня жизни и накопление 30-60 лет.
8. Обеспечение старости 60-70 лет.
9. Материальные отношения в старости 70+ лет.

Тема . Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида

1. Что такое бюджет. Различные подходы к понятию «Бюджет» и его построение.
2. Бюджет государства. Основные статьи доходов и расходов государственного бюджета.
3. Бюджет и целостность государства. Бюджетный федерализм. Балансировка государственного бюджета.
4. Бюджет коммерческой организации. Его состав.
5. Баланс в составе бюджета коммерческой организации.
6. Бюджеты доходов и расходов организации.
7. Инвестиционный бюджет. Капиталовложения и финансовое инвестирование организацией.
8. Бюджет движения денежных средств организации.
9. Основные расходы семейного бюджета.

Тема . Основы личного финансового планирования

1. Личный бюджет с планом и без плана. Доходы как основа личного (семейного) бюджета.
2. Взаимоотношения жены и мужа в семейном бюджете.
3. Семейный бюджет и здоровый образ жизни.
4. Трудоустройство. Выбор места работы.
5. Создание собственного бизнеса супругами.
6. Роль образования в повышении личных доходов.
7. Минимизация и оптимизация трат на питание.
8. Минимизация и оптимизация краткосрочных затрат.
9. Кредитование и финансовое инвестирование в семейном бюджете.
10. Минимизация и оптимизация среднесрочных затрат.
11. Минимизация и оптимизация долгосрочных затрат.

Тема . Получение дохода, взаимоотношения с работодателями

1. Рабочее, профсоюзное движение и социалисты (коммунисты).
2. Поиск работы: фирмы по трудоустройству, бюро занятости.
3. Повышение квалификации. Получение новых специальностей.
4. Смена места работы, личностный рост и изменение финансового состояния.
5. Проблемы получения предпринимательского дохода.
6. Получение налоговых льгот, социальных платежей и пособий физическим лицом.
7. Взаимоотношения физических лиц с государственными внебюджетными фондами.
8. Получение дохода в условиях самозанятости.
9. Инвесторский доход физического лица.

Тема . Взаимоотношения личного бюджета с банками.

1. Что такое коммерческий банк.
2. Принципы кредитования.
3. Банковские расчёты физического лица: расчётный счёт, мобильный банк.
4. Банковские расчёты пластиковыми картами: зарплатные, дебетовые, кредитовые, корпоративный.
5. Виды потребительских банковских кредитов.
6. Способы кредитования.
7. Определение надёжности банка.
8. Виды доходных вложений в банки.
9. Банкротство физического лица.

## Тема . Налоги и налогообложение в Российской Федерации.

1. Что такое налог. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
2. Элементы налога.
3. Федеральные, региональные и местные налоги в Российской Федерации.
4. Налоги, уплачиваемые юридическими лицами в Российской Федерации.
5. Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
6. Специальные налоговые режимы для предпринимателей.
7. Общая система налогообложения предпринимателей.
8. Налогообложение отдельных видов деятельности (профессиональные налоговые вычеты) в налоге на доходы физических лиц.
9. Налогообложение физических лиц: общий НДФЛ, имущественные налоги.

## Тема . Биржевая (глобально организованная) торговля.

1. Что такое биржа и глобально организованная торговля.
2. Крупнейшие торговые площадки NYSE иNASDAQ.
3. Биржевой трейдинг как вид предпринимательской деятельности.
4. Биржевой товар, виды биржевых товаров и бирж (глобально организованных рынков).
5. Котировки биржевых цен, их представления в виде тиков, баров, японских свечей.
6. Фундаментальный и технический анализ биржевой торговли.
7. Взаимодействие индивидуального инвестора с биржевым рынком.
8. Финансовые посредники в биржевой торговле (профессионалы рынка).
9. Риски в биржевой торговле.

## Тема . Участие в рынке страхования.

1. Признаки и экономическая сущность страхования.
2. Функции страхования. Принципы осуществления страховой деятельности.
3. Управление рисками. Классификация рисков.
4. Страховой рынок.
5. Пенсионное обеспечение, страхование старости.
6. Медицинское страхование.

7. Социальное страхование.
8. Страхование автомобильного транспорта.
9. Страхование жизни и имущества.

Тема. Как защититься от финансового мошенничества.

1. Что такое мошенничество, финансовое мошенничество.
2. Правовое поле для защиты от мошенничества.
3. Телефонное мошенничество.
4. Интернет-мошенничество.
5. Мошенничество с кредитными картами.
6. Кибер-мошенничество.
7. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере.
8. Мошенничество в виде финансовых пирамид.
9. Повышение правовой грамотности при обращении к финансовым посредникам.

Примерные практические задания:

Семейный (личный) бюджет

1. Состав и доходы вашей семьи (по статьям).

Состав семьи.

Доходы родителей. (Поддержка от родителей)

2. Обязательные расходы вашей семьи за месяц.

Питание;

Квартплата;

Транспорт;

Связь;

3. Ваши личные цели в обретении материальной самостоятельности.

Описать, какие вы сможете получать доходы (заработную плату) через 5 (10) лет. Вы должны выбрать ожидаемое место работы. Какой у вас будет работодатель.

Интернет-ресурсы для изучения.

[www.zarplata.ru](http://www.zarplata.ru)

[www.jobway.ru](http://www.jobway.ru)

[www.rabota.ru](http://www.rabota.ru)

[www.hh.ru](http://www.hh.ru)

[www.avito.ru](http://www.avito.ru)

4. Покупка телевизора, компьютера, холодильника, стиральной машины (по выбору).

Декларируете ваш ожидаемый доход за минусом ваших обязательных расходов в месяц. Ожидаемый чистый доход.

Определяете, что вы хотите приобрести, чтобы сумма покупки не превышала 50% вашего чистого дохода за год.

Смотрите 2-3 места (магазина) для вашей покупки. Условия продажи: модель, цена, специальные предложения (скидки, рассрочки).

Выбираете ваш базовый вариант покупки.

Рассчитываете, как ваш чистый доход соотносится с ожидаемой покупкой.

Выбираете вариант схемы финансирования:

1. Накопление.
2. Кредитование на год. (Чтобы платежи по кредиту не превышали 50% чистого дохода).

3. Смешанный. Копите на первоначальный взнос, затем берёте кредит.

5. Покупка автомобиля.

Определите сумму 50% вашего чистого дохода за 3-5 лет.

Исходя из полученной суммы определите автомобиль какой марки и какой степени изношенности, вы желаете приобрести.

Определите стоимость на желаемый автомобиль на 2-3 площадках продаж (салонах, ярмарках, Интернет-ресурсах).

Выбираете вариант схемы финансирования:

1. Накопление.
2. Кредитование. (Чтобы платежи по кредиту не превышали 50% чистого дохода).

3. Смешанный. Копите на первоначальный взнос, затем берёте кредит.

Для кредитования перечисляете набор документов, который необходимо предоставить банку.

## – 2.2 Задания для рубежного контроля

### Тест: Кредит

*Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.*

#### Тест 1:

**Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:**

- 1.совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала

2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала

- 3.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов

- 4.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

**Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:**

1. понятия кредита
2. функции кредита
3. цели кредита
4. методы кредита
5. сущность кредита

**Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФ относится:**

1. проведение единой денежно-кредитной политики страны
2. эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
3. эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
4. надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
5. лицензирование деятельности коммерческих банков

**Вопрос 4. Андеррайтинг – это:**

1. гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

2. обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию

3. гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

**Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:**

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
2. по купле и продаже корпоративных акций
3. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг
4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

**Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:**

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация



**Вопрос 7. Трастовая услуга – это:**

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента
4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

**Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:**

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
3. клиринговые операции
4. кредитные операции
5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

**Вопрос 9. Гарантийные операции – это:**

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
4. операции по выдаче банком аваля уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

**Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:**

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях
4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других не кредитных организациях

**Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:**

1. депозитные операции
2. инвестиционные операции
3. кредитные операции

4. гарантийные операции
5. операции с ценными бумагами
6. операции с кредитными картами
7. операции с дебетовыми картами

**Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:**

1. выпуск ценных бумаг
2. депозитные операции
3. кредитные операции
4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц
5. операции с кредитными картами

**Вопрос 13. К регуливающим и надзорным функциям ЦБ не относится:**

1. Инспектирование
2. Аудит
3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ
4. Пруденциальный надзор
5. Прокурорский надзор

**Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:**

1. проведения операций с ценными бумагами
2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов
3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала
4. установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам
5. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

**Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:**

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны

## **Тест 2**

- 1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:
- a. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
  - b. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
  - c. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств; +++

- d. приобретение заемщиком ОВГЗ;
- 2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:
- a. предоставление стабилизационного кредита;
  - b. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
  - c. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
  - d. все ответы правильные. +++
- 3 К специфическим банковским услугам не относят:
- a. кредитные операции;
  - b. расчетные услуги;
  - c. депозитные операции;
  - d. трастовые услуги. +++
- 4 Что представляет собой фондовая биржа:
- a. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.+++
  - b. рынок на котором покупаются и продаются акции;
  - c. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
  - d. рынок на котором покупаются и продаются облигации;
- 5 Инкассо бывает следующих видов:
- a. внешнее и внутреннее;
  - b. документарное;
  - c. все ответы правильные. +++
  - d. чистое;
- 6 К основным формам международных расчетов относятся:
- a. банковский перевод;
  - b. аккредитив, инкассо, банковский перевод; +++
  - c. инкассо, аккредитив;
  - d. все названные виды.
- 7 Нормативное значение норматива соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:
- a. 29 процентов;
  - b. 39 процентов;
  - c. 19 процентов;
  - d. 9 процентов.. +++
- 8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельцу, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:
- a. факторинговые;
  - b. агентские;
  - c. трансферабельные.
  - d. трастовые; +++
- 9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:
- a. финансовый левиридж;

- b. финансовый контроллинг;
- c. финансовый инжиниринг; +++
- d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.

b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;

c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость; +++

d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

a. привлеченные и заимствованные средства;

b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства; +++

c. собственный капитал и заимствованные средства.

d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

a. депозитные счета юридическим лицам;

b. счета в иностранной валюте.

c. анонимные (номерные) счета; +++

d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;

b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.

c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;

d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях; +++

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

a. служат для накопления денежных сбережений; +++

b. удобные для банковского прогнозирования.

c. используются для осуществления текущих расчетов;

d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег; +++

b комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;

с. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

- a. корпоративные карты, индивидуальные карты;
- b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
- c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
- d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы +++

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив НЗ) отражает:

a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;

b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций; +++

c. размер кредитного риска на одного контрагента.

d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

a. выдача заработной платы;

b. уменьшение объема наличных денег в обращении.

c. финансирования государственных расходов +++

d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.

b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;

c. указана на бланке акции;

d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке; +++

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

a. опционы и фьючерсы;

b. сберегательные и депозитные сертификаты;

c. акции и облигации. +++

d. векселя и акции;

### **Прикладной модуль профессиональной направленности**

Примерные темы рефератов (докладов), направленных на подготовку обучающихся к будущей профессиональной деятельности:

- Различные подходы к понятию «Бюджет» и его построение в профессиональной сфере
- Бюджет государства. Основные статьи доходов и расходов государственного бюджета.
- Бюджет коммерческой организации сферы ИТ-технологий. Его состав.
- Баланс в составе бюджета коммерческой организации профессиональной сферы.
- Бюджеты доходов и расходов организации в профессиональной сфере.
- Инвестиционный бюджет в профессиональной сфере.
- Капиталовложения и финансовое инвестирование организацией профессиональной сферы.
- Бюджет, движения денежных средств организации профессиональной сферы.
- Личный бюджет с планом.
- Минимизация и оптимизация трат на питание.
- Минимизация и оптимизация краткосрочных затрат.
- Кредитование и финансовое инвестирование в семейном бюджете.
- Поиск работы: фирмы по трудоустройству (на примере профессиональной сферы), бюро занятости
- Повышение квалификации (на примере профессиональной сферы).
- Доходы предпринимателя в профессиональной сфере.
- Получение налоговых льгот, социальных платежей и пособий физическим лицом (на примере профессиональной сферы).
- Взаимоотношения физических лиц с государственными внебюджетными фондами.
- Получение дохода в условиях самозанятости профессиональной сферы.
- Принципы кредитования (на примере профессиональной сферы).
- Банковские расчёты пластиковыми картами: зарплатные, дебетовые, кредитовые, корпоративный (на примере профессиональной сферы).
- Способы кредитования (на примере профессиональной сферы).
- Федеральные, региональные и местные налоги в Российской Федерации.
- Налоги, уплачиваемые юридическими лицами в Российской Федерации.
- Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

- Специальные налоговые режимы для предпринимателей (на примере профессиональной сферы).
- Общая система налогообложения предпринимателей.
- Налогообложение отдельных видов деятельности (профессиональные налоговые вычеты) в налоге на доходы физических лиц.
- Что такое биржа и глобально организованная торговля.
- Крупнейшие торговые площадки NYSE и NASDAQ.
- Биржевой трейдинг как вид предпринимательской деятельности.
- Биржевой товар, виды биржевых товаров и бирж (глобально организованных рынков).
- Котировки биржевых цен, их представления в виде тиков, баров, японских свечей.
- Управление рисками. Классификация рисков.
- Пенсионное обеспечение, страхование старости.
- Медицинское страхование.
- Социальное страхование.
- Страхование автомобильного транспорта.
- Страхование жизни и имущества.
- Страхование бизнеса
- Финансовое мошенничество.
- Интернет-мошенничество (на примере профессиональной сферы).
- Мошенничество с кредитными картами (на примере профессиональной сферы).
- Кибер-мошенничество (на примере профессиональной сферы).
- Мошенничество в кредитно-финансовой сфере (на примере профессиональной сферы).

### – 2.3 Задания для промежуточной аттестации

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации:

Тема .Сущность и виды денег как основы финансовых отношений

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Какие выделяют разновидности векселя?
5. Что представляют собой денежные суррогаты?

Тема . Жизненный цикл человека:

роль персональных финансов на каждом этапе

1. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
2. Современные подходы к определению «семья».
3. Личный и семейный бюджет.

4. Доходы семейного бюджета.
5. Обретение материальной самостоятельности в молодости 14-24 лет.
6. Создание собственной семьи, материальные проблемы в 20-30 лет.
7. Повышение уровня жизни и накопление 30-60 лет.
8. Обеспечение старости 60-70 лет.
9. Материальные отношения в старости 70+ лет.

Тема . Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида

1. Что такое бюджет. Различные подходы к понятию «Бюджет» и его построение.

2. Бюджет государства. Основные статьи доходов и расходов государственного бюджета.

3. Бюджет и целостность государства. Бюджетный федерализм. Балансировка государственного бюджета.

4. Бюджет коммерческой организации. Его состав.

5. Баланс в составе бюджета коммерческой организации.

6. Бюджеты доходов и расходов организации.

7. Инвестиционный бюджет. Капиталовложения и финансовое инвестирование организацией.

8. Бюджет движения денежных средств организации.

9. Основные расходы семейного бюджета.

Тема . Основы личного финансового планирования

1 Личный бюджет с планом и без плана. Доходы как основа личного (семейного) бюджета.

2. Взаимоотношения жены и мужа в семейном бюджете.

3. Семейный бюджет и здоровый образ жизни.

4. Трудоустройство. Выбор места работы.

5. Создание собственного бизнеса супругами.

6. Роль образования в повышении личных доходов.

7. Минимизация и оптимизация трат на питание.

8. Минимизация и оптимизация краткосрочных затрат.

9. Кредитование и финансовое инвестирование в семейном бюджете.

10. Минимизация и оптимизация среднесрочных затрат.

11. Минимизация и оптимизация долгосрочных затрат.

Тема . Получение дохода, взаимоотношения с работодателями

10. Рабочее, профсоюзное движение и социалисты (коммунисты).

11. Поиск работы: фирмы по трудоустройству, бюро занятости.

12. Повышение квалификации. Получение новых специальностей.

13. Смена места работы, личностный рост и изменение финансового состояния.

14. Проблемы получения предпринимательского дохода.



15. Получение налоговых льгот, социальных платежей и пособий физическим лицом.

16. Взаимоотношения физических лиц с государственными внебюджетными фондами.

17. Получение дохода в условиях самозанятости.

18. Инвесторский доход физического лица.

Тема . Взаимоотношения личного бюджета с банками.

10. Что такое коммерческий банк.

11. Принципы кредитования.

12. Банковские расчёты физического лица: расчётный счёт, мобильный банк.

13. Банковские расчёты пластиковыми картами: зарплатные, дебетовые, кредитовые, корпоративный.

14. Виды потребительских банковских кредитов.

15. Способы кредитования.

16. Определение надёжности банка.

17. Виды доходных вложений в банки.

18. Банкротство физического лица.

Тема . Налоги и налогообложение в Российской Федерации.

10. Что такое налог. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

11. Элементы налога.

12. Федеральные, региональные и местные налоги в Российской Федерации.

13. Налоги, уплачиваемые юридическими лицами в Российской Федерации.

14. Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

15. Специальные налоговые режимы для предпринимателей.

16. Общая система налогообложения предпринимателей.

17. Налогообложение отдельных видов деятельности (профессиональные налоговые вычеты) в налоге на доходы физических лиц.

18. Налогообложение физических лиц: общий НДФЛ, имущественные налоги.

Тема . Биржевая (глобально организованная) торговля.

10. Что такое биржа и глобально организованная торговля.

11. Крупнейшие торговые площадки NYSE и NASDAQ.

12. Биржевой трейдинг как вид предпринимательской деятельности.

13. Биржевой товар, виды биржевых товаров и бирж (глобально организованных рынков).

14. Котировки биржевых цен, их представления в виде тиков, баров, японских свечей.

15. Фундаментальный и технический анализ биржевой торговли.

16. Взаимодействие индивидуального инвестора с биржевым рынком.

17. Финансовые посредники в биржевой торговле (профессионалы рынка).

18. Риски в биржевой торговле.

Тема . Участие в рынке страхования.

10. Признаки и экономическая сущность страхования.

11. Функции страхования. Принципы осуществления страховой деятельности.

12. Управление рисками. Классификация рисков.

13. Страховой рынок.

14. Пенсионное обеспечение, страхование старости.

15. Медицинское страхование.

16. Социальное страхование.

17. Страхование автомобильного транспорта.

18. Страхование жизни и имущества.

Тема. Как защититься от финансового мошенничества.

10. Что такое мошенничество, финансовое мошенничество.

11. Правовое поле для защиты от мошенничества.

12. Телефонное мошенничество.

13. Интернет-мошенничество.

14. Мошенничество с кредитными картами.

15. Кибер-мошенничество.

16. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере.

17. Мошенничество в виде финансовых пирамид.

18. Повышение правовой грамотности при обращении к финансовым посредникам.