



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»

Гуманитарно-технический колледж

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе и КО

_____ **С.А. Льянова**

« 29 » _____ **июня** _____ **2023 г.**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

наименование учебной дисциплины

44.02.02 Преподаватель в начальных классов

для специальности

по программе базовой подготовки

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии (специальности) (далее – ФГОС СПО) 44.02.02 (Преподаватель в начальных классов), приказ Министерства образования и науки от 18. 06.2014 № 32766 (Зарегистрировано в Минюсте России 24. 11.2014 №34864).

Организация – разработчик: ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет» Гуманитарно – технический колледж

Разработчик: _____

И. О. Ф., должность, категория, ученая степень, звание.

Рассмотрена и одобрена на заседании Методического совета ГТК.

Протокол № 07 от « 23 » июня 2023 года.

Рассмотрена на заседании Учебно-методического совета университета.

Протокол № 10 от « 28 » июня 2023 г.

© _____, 2023

© ГТК, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
1. Паспорт рабочей программы «Основы финансовой грамотности»	6
2. Структура и содержание учебной дисциплины	9
3. Условия реализации учебной дисциплины	13
4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины.....	16

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» составлена на основе:

- рекомендаций по организации получения среднего общего образования в пределах освоения образовательных программ среднего профессионального образования на базе основного общего образования с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и получаемой профессии или специальности среднего профессионального образования (письмо Департамента государственной политики в сфере подготовки рабочих кадров и ДПО Минобрнауки России от 17.03.2015 № 06-259);

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины «Экономика»;

Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 44.02.02. «Преподавание в начальных классах» (*Утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации*);

- ФЗ от 31.07.2020 № 304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся»;

- Приказа Минобрнауки России, Минпросвещения России от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся» (Зарегистрирован 11.09.2020 № 59778) (официально опубликован 11.09.2020).

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» предназначена для изучения и формирования базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами у обучающихся в профессиональных образовательных организациях

Ведущие педагогические технологии, используемые при реализации дисциплины – интерактивные, ИКТ - технологии, что соответствует Стратегической миссии и Программе развития колледжа. В основу Программы развития Югорского политехнического колледжа положена технологически

ориентированная модель организации содержания образования, направленная на реализацию информационно-коммуникативных технологий обучения (ИКТ).

При изучении курса «Основы финансовой грамотности» наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые предусматривают приобретение специальных компетенций в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности текущих сведений о состоянии финансового рынка, уместно в качестве основных образовательных технологий применить игровую и проектную, а также обратить внимание на учебную исследовательскую деятельность по данной тематике.

Изучение данного курса тесно связано с такими дисциплинами, как «Обществознание», «Экономика организации», «Налоги», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы предпринимательской деятельности».

В структуре изучаемого курса включены темы профессиональной направленности, дающие знания в области управления личными финансами, собственного жизненного опыта в этой сфере, а также знаний и опыта при оценке финансовых рисков; социализации отдельных групп молодежи; знания направленные на формирование молодежной культуры, направленной на сбережение и инвестирование; умения применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика), что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

«Основы финансовой грамотности»

1.1.Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности специальность 44.02.02. «Преподавание в начальных классах» входящей в состав укрупнённой группы профессий 44.00.00 Образование и педагогические науки.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в программах дополнительного профессионального образования.

1.2.Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина изучается в рамках общеобразовательного цикла.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

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

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

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

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.;
- виды расчетно-кассовых операций;
- условия формирования личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;

- страхование и его виды;
- виды налогов, налоговых льгот и налоговых вычетов;
- правовые нормы для защиты прав потребителей услуг;
- признаки и виды мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Обучающийся по специальности 44.02.02 «Преподавание в начальных классах» должен обладать общей компетенцией, включающей в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы решения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, взаимодействовать с руководством, коллегами и социальными партнерами.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

Освоение содержания дисциплины обеспечивает достижение студентами следующих личностных результатов согласно Программе воспитания ППКРС/ППССЗ:

ЛР5/СОО. Отражать сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности.

ЛР9/СОО Отражать готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы

«Основы финансовой грамотности»:

максимальной учебной нагрузки обучающегося **32** часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося **32** часов;

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Основы финансовой грамотности»

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	32
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
Лекции	16
в том числе в форме практической подготовки (если предусмотрено)	
лабораторные работы	–
практические занятия	16
контрольные работы	-
<i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета (6 сем.)</i>	

2.2 Содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
Тема1 Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала 1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения Презентация «Личный финансовый план» Практическая подготовка I Проведение SWOT–анализа собственных финансовых возможностей Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	2	2,3
		2	
Тема 2. Депозит	Содержание учебного материала 3. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту Практическая подготовка Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.	2	1,2
		2	3
Тема 3.Кредит	Содержание учебного материала Ролик «Все про кредит» + Презентация 4. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита	2	1,2

	<p>5. Практическая подготовка Обсуждение вопросов поиска информации: Практикум: кейс - «Покупка машины» .</p> <p>Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).</p> <p>Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.</p> <p>Мини-исследование. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов</p>	2	3
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	<p>Содержание учебного материала</p> <p>6. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка.</p> <p>Правила безопасности при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.</p> <p>Презентация «Платить и зарабатывать с банковской картой»</p>	2	1,2
	<p>7 Практическая подготовка Практикум. Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.</p> <p>Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.</p>	2	3
Тема 5. Страхование	<p>Содержание учебного материала Презентация «Страхование»</p> <p>8. Основные понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.</p> <p>Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности)</p>	2	2,3
	<p>Практическая подготовка Мини-проект. Действия страховщика при наступлении страхового случая.</p> <p>Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.</p>	2	

Тема 6. Инвестиции	Содержание учебного материала Презентация «Инвестирование», «Акции» 9. Основные понятия: инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.	2	1,2
	10. Практическая подготовка Мини-исследование. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Мини-проект. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.	2	3
Тема 7 Пенсии	Содержание учебного материала 11. Государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Практическая подготовка Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.	2 2	2,3
	Содержание учебного материала 12. Налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Виды налогов для физических лиц	2	1,2
Тема 8 Налоги	13. Практическая подготовка Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.	2	3
	18. Дифференцированный зачет (6 сем.)	2	3
Итого по дисциплине		32	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета «Организации коммерческой деятельности и логистики»;

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места, оборудованные персональными компьютерами по числу обучающихся;
- программное обеспечение (MS Office, Консультант Плюс, учебное пособие в электронной оболочке Moodle, слайд-фильмы, локальная компьютерная сеть, Интернет);
- учебно-методическое обеспечение (учебное пособие, рабочая тетрадь, методические указания для студентов, раздаточные материалы);
- классная доска.

Технические средства обучения:

- компьютеры с лицензионным программным обеспечением;
- средства мультимедиа (проектор, экран).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020)
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.08.2020)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 n 117-фз
5. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция)
6. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 08.12.2020) "О защите прав потребителей"

Основные источники:

1. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127843.html>

2. Бочарова, Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т.А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система «Лань» : [Электронный ресурс]:- <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 09.09.2021).
3. Брехова Юлия Викторовна Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. Учебное пособие; Вита-Пресс - М., 2017. -400 с.
4. Чумаченко В.В, Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2019

Интернет-ресурсы:

5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/10106464/>
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/10105800/> 3
7. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/10105712/> 4
8. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/10100758/>
9. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 N 156-ФЗ. [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/12124999/>
10. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/12138288/>
11. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/12111456/> 8
12. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/10900200/> 12
13. Федеральный закон "О защите конкуренции"от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ [Электронный ресурс]:- <http://base.garant.ru/12148517/>
14. Сайт Банка России [Электронный ресурс]:- <http://www.cbr.ru/>
15. Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг <http://www.rbc.ru/>
16. Сайт «Всё о страховании в России» [Электронный ресурс]:- <http://www.insur.ru/>
17. Сайт «Страховая информация» [Электронный ресурс]:- <http://strahovik.info/>
18. Всероссийский союз страхования <http://ins-union.ru/>
19. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы [Электронный ресурс]:- <http://www.fas.gov.ru/>
20. Сайт «Страхование в России» [Электронный ресурс]:- <http://www.allinsurance.ru/>
21. Сайт «Финансист» [Электронный ресурс]:- <http://finansistkras.ru/lichnie-finansi>
22. Финансовая видеоэциклопедия [Электронный ресурс]:- <http://www.incomepoint.tv/>

23. Сайт «Финансовая грамота» [Электронный ресурс]:- [Электронный ресурс]:- [Электронный ресурс]:- <http://fingramota.org/lichn-ye-finansy/investitsii-isberezheniya>
24. Энциклопедия маркетинга [Электронный ресурс]:- <http://www.marketing.spb.ru>
25. Сайт «Развитие бизнеса» [Электронный ресурс]:- <http://www.devbusiness.ru>
26. Министерство РФ по налогам и сборам <http://www.nalog.ru>
27. Мельников М.М. Основы бизнеса - как начать своё дело. Пособие для начинающих предпринимателей http://www.petrograd.biz/businessmanual/business_13.php
28. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг [Электронный ресурс]:- <http://www.fedcom.ru>
29. Экономика и жизнь: агентство консультаций и деловой информации [Электронный ресурс]:- <http://www.akdi.ru>

3.3. Спецификация учебно-методического комплекса

№	Наименование	Количество	Тип носителя	Размещение на ЮПК до
1	Тесты	2	бумага, электронный вариант	
2	Комплект для промежуточной аттестации	-	бумага, электронный вариант	
3	Комплект для итоговой аттестации	15	бумага, электронный вариант	
4	Электронное учебное пособие		электронный вариант	
5	Видео учебно-информационные материалы		диск	
6	Учебная программа	1	бумага, электронный вариант	
7	Список литературы (основной, дополнительной, факультативной)	1	бумага, электронный вариант	
8	Методические указания по изучению курса		бумага, электронный вариант	
9	Рекомендации по организации самостоятельной работы	1	бумага, электронный вариант	

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита. - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию. 	<p><i>Оценка результата выполнения практических заданий</i></p> <p><i>Устный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Итоговый дифференцированный контроль: зачет</i></p>

<p>-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.; - виды расчетно-кассовых операций; - условия формирования личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - виды налогов, налоговых льгот и налоговых вычетов; - правовые нормы для защиты прав потребителей услуг; - признаки и виды мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. 	
--	--

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения учебной дисциплины должны позволять, проверять у обучающихся не только сформированность усвоенных знаний, освоенных умений, но и развитие общих компетенций.

Результаты (освоенные ОК и ПК)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	<ul style="list-style-type: none"> - проявление интереса к будущей профессии, активности и инициативности в получении профессионального опыта, умений и знаний; - аргументированность и полнота объяснения сущности и социальной значимости будущей профессии; 	<ul style="list-style-type: none"> - экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, в процессе практики; - экспертная оценка портфолио работ обучающегося.
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрация умений планировать свою собственную деятельность и прогнозировать ее результаты; - обоснованность выбора методов и способов действий; - проявление способности коррекции собственной деятельности; - адекватность оценки качества и эффективности собственных 	экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, в процессе учебной (производственной) практики, в ходе сдачи экзаменов и проведения зачетов.

	действий.	
ОК 3. Оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.	- решение стандартных и нестандартных финансовых ситуаций в повседневной жизни	экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, в процессе практики, в ходе сдачи экзаменов и проведения зачетов.
ОК 6. Работать в коллективе и команде, взаимодействовать с руководством, коллегами и социальными партнерами.	- демонстрация способности эффективно общаться с преподавателями, студентами, социальными партнерами.	-экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, в процессе практики; - экспертная оценка портфолио работ и документов обучающегося.
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	- демонстрация стремления к постоянному профессионализму и личностному росту; - проявление способности осознанно планировать и самостоятельно проводить повышение своей квалификации	-экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, в процессе учебной (производственной) практики; - экспертная оценка портфолио работ и документов обучающегося
ЛР5/СОО. Отражать сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности.	- готовность к саморазвитию - организация и результат собственной деятельности; - творческий подход к выполнению заданий - своевременность сдачи по выполнению отчетных материалов; - умение искать информацию, необходимую для эффективного выполнения профессиональных задач и использования ее в учебной деятельности	текущий контроль (практические занятия), олимпиады
ЛР9/СОО Отражать готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	- участие в конкурсах профессионального мастерства, НПК, олимпиадах по профес - сиональной и не профессиональной деятельности; - демонстрация умения принимать решения в не стандартных ситуациях. - демонстрация готовности к конъюнктурным изменениям на рынке труда; - готовность к саморазвитию.	текущий контроль (практические занятия)

**Контрольно-
оценочные средства
для проведения промежуточной аттестации по учебной
дисциплине ОП.06 Рынок ценных бумаг**

**1.1. Форма промежуточной аттестации:
дифференцированный зачет (6 семестр).**

1.2. Система оценивания результатов выполнения заданий

Оценивание результатов выполнения заданий промежуточной аттестации осуществляется на основе следующих принципов:

достоверности оценки – оценивается уровень сформированности знаний, умений, практического опыта, общих компетенций, продемонстрированных обучающимися в ходе выполнения задания;

адекватности оценки – оценка выполнения заданий должна проводиться в отношении тех компетенций, которые необходимы для эффективного выполнения задания;

надежности оценки – система оценивания выполнения заданий должна обладать высокой степенью устойчивости при неоднократных оценках уровня сформированности знаний, умений, практического опыта, общих компетенций обучающихся;

комплексности оценки – система оценивания выполнения заданий должна позволять интегративно оценивать общие компетенции обучающихся;

объективности оценки – оценка выполнения конкурсных заданий должна быть независимой от особенностей профессиональной ориентации или предпочтений преподавателей, осуществляющих контроль или аттестацию.

При выполнении процедур оценки заданий используются следующие основные методы:

- метод экспертной оценки;
- метод расчета первичных баллов;
- метод расчета сводных баллов;
- метод агрегирования.

Результаты выполнения заданий оцениваются в соответствии с разработанными критериями оценки.

Используется сто бальная шкала оценки для оценивания результатов обучения. Перевод сто бальной шкалы учета результатов в пяти бальную оценочную шкалу:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания
Оценка 5 «отлично»	90-100
Оценка 4 «хорошо»	76-89
Оценка 3 «удовлетворительно»	50-75
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 49

1.3. Контрольно-оценочные средства

Раздел1. Семейный бюджет

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать» (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их»(Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем»(Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения» (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться» (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им»(Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости» (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным» (Р. Кийосаки)

Раздел2. Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
 - а) на выбор страховой компании;
 - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
 - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
 - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.
2. Система ДМС работает:
 - а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
 - б) за счёт государственного финансирования;
 - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
 - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни» (Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

* Здесь и далее в проверочных работах значком * обозначены задания повышенного уровня сложности.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
 - б) вид обязательного медицинского страхования;
 - в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
 - г) вид добровольного медицинского страхования.
4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:
- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
 - б) водительское удостоверение и полис ДМС;
 - в) только водительское удостоверение;
 - г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.
5. Какое утверждение о каско является неверным?
- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
 - б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
 - в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
 - г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (Вильгельм Швебель). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

Ответы и комментарии

Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.

6*. Критерии оценивания:

- 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3;
- 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;
- 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды;
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

Вариант 2

1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.

6*. Критерии оценивания (см. вариант 1)

Раздел 5. Банковская система РФ

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

ТЕСТЫ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:
- А) Центральный банк
 - Б) Коммерческий банк
 - В) Депонент
 - Г) Страховая компания

*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент
- В) Реальный процент
- Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
- Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
- В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
- Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

- А) Накопительный вклад
- Б) Вклад до востребования
- В) Срочный вклад
- Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

- А) Договор
- Б) Сберегательный сертификат
- В) Сберкнижка

Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

А) 400 тыс. р.

Б) 500 тыс. р.

В) 700 тыс. р.

Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

А) Валюта, в которой делается вклад

Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства

В) Срок вклада

Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

А) Бессрочность

Б) Платность

В) Возвратность

Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.

Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.

В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.

Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

А) Образовательный кредит

Б) Автокредит

В) Потребительский кредит

Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности

Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка

В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита

Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

А) Полицию

Б) Суд

В) Нотариальную контору

Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг

Б) Срочный вклад в банке

В) Кредит под залог недвижимости

Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платёжеспособность

Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание
- Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

- А) Серебряные монеты
- Б) Корова в Древней Греции
- В) Банкнота
- Г) Ценная бумага
- Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения
- Е) Счёт в коммерческом банке

*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
- Б) Кредитование фирм
- В) Установление правил расчётов и банковских операций
- Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
- Д) Приём денежных средств населения во вклады
- Е) Открытие счетов для физических лиц
- Ж) Управление золотовалютными резервами
- З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг

И) Осуществление расчётов между фирмами

К) Составление платёжного баланса

Центральный банк Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право

на эмиссию национальной валюты и контролирующей деятельность других банков?

*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

- А) Для регулярных платежей
 - Б) Для непредвиденных расходов
 - В) Для накопления на большую покупку
 - Г) Для получения гарантированного дохода
1. Сберегательный вклад
 2. Накопительный вклад
 3. Вклад до востребования
 4. Расчётный счёт

АБВ Г

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)
2. «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». (Р. Фрост)
3. «Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)
4. «Кто кладёт деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)
5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во

всех банках». (В. Афонченко)

6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)

7. «Время — деньги». (Б. Франклин)

8. «Банк — это место, где вам дадут денег взаймы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)

9. «Финансист — это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)

10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)

11. «Лучшие критики банков — это бывшие заёмщики». (В. Борисов)

12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)

13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)

14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)

15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)

16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Автор неизвестен)

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Раздел 6. Фондовый рынок

ТЕСТЫ

1. Удостоверение права на имущество — это:

- А) Эмитент
- Б) Вклад
- В) Паспорт
- Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- А) Закрепление имущественных прав
- Б) Обеспеченность золотом
- В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
- Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

- А) Облигация
- Б) Акция
- В) Чек
- Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

А) Налог на прибыль коммерческих предприятий

Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества

В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

А) Рынок сырья

Б) Рынок рабочей силы

В) Фондовый рынок

Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары

Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг

В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров

Г) Покупатель ценных бумаг

*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

А) Лизинг

Б) Листинг

В) Демпинг

Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

А) Брокеры

Б) Дилеры

В) Управляющие

Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий — это:

А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания

Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт

В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксации

купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них

Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

А) Акции

Б) Банковский вклад

В) Кредит

Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

А) Либеральный инвестор

Б) Консервативный инвестор

В) Умеренный инвестор

Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи:

А) Акции крупнейших компаний

Б) Нефти

В) Валюты

Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

А) 1,25 доллара за 1 евро

Б) 2 доллара за 1 евро

В) 0,75 доллара за 1 евро

Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты

Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте

В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

А) Организация первичного размещения ценных бумаг

Б) Установление рыночных цен ценных бумаг

В) Продажа имущества при приватизации

Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг

Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами

Е) Эмиссия ценных бумаг

Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка

3) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу:

Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это

.

*3. Выполните задание:

Федеральная служба по финансовым рынкам — это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами. Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.

4. Выполните задание:

Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника — фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайн-платформы. Перечислите три известные вам онлайн-платформы

Раздел 6. Фондовый рынок. ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании — 120 000 тыс. р. Акции всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?

2. Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс. р. год назад. Пакет составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?

3. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций.

За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли — 100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

4. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс. р., цена акций при продаже выросла на 20 %?

5. У вас есть 300 тыс. р. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:

- акции компании «F», отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100 %);
- акции компании «K», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10 %);
- облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8 %.

Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.

6. Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать?

Опишите кратко 4 шага.

7. Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше решение?

8. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, — не настоящий игрок». (М. Монтень)
2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слёзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живёт г-н Дж. Сорос».
3. «Биржевой спекулянт — человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)
4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)
5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

Раздел 3 Налоги

ТЕСТЫ

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:
 - А) Налоговая база
 - Б) Объект налогообложения
 - В) Налог
 - Г) Налогоплательщик
2. Объект налогообложения — это:
 - А) Величина налога на единицу налоговой базы
 - Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
 - В) Цена труда работника
 - Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог
3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?
 - А) Налог на доходы физических лиц
 - Б) Налог на имущество
 - В) Транспортный налог
 - Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:
- А) 9 %
 - Б) 12 %
 - В) 13 %
 - Г) 15 %
5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?
- А) Конституция РФ
 - Б) Гражданский кодекс РФ
 - В) Налоговый кодекс РФ
 - Г) Бюджетный кодекс РФ
6. ИНН — это:
- А) Идентификационный номер налога
 - Б) Иной номер налога
 - В) Индивидуальный номер налогоплательщика
 - Г) Идентификационный номер налогоплательщика
7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:
- А) Налоговая декларация
 - Б) ИНН
 - В) Налоговое свидетельство
 - Г) Налоговая страховка
8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?
- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
 - Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
 - В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
 - Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица
9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:
- А) ОКАТО
 - Б) ЕГРЮЛ
 - В) ИНН
 - Г) ОКАТОД
10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:
- А) Налоговый кодекс
 - Б) Миграционная служба
 - В) Правительство

Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц

Б) Имущество, подлежащее налогообложению

В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога

Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %

Б) Доходам юридических лиц

В) Расходам государственного бюджета

Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

А) Расходы на лечение

Б) Расходы на покупку квартиры

В) Расходы на обучение

Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

А) 50 тыс. р. в год

Б) 60 тыс. р. в год

В) 50 тыс. р. в месяц

Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши

Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани

В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

А) Платить налоги

Б) Встать на учёт в налоговых органах

В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа

Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет

Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения

Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления

Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации

З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов

И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях,

даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

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

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

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

З) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www. .ru](http://www.nalog.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
- Б) Стандартные
- В) Индивидуальные
- Г) Социальные
- Д) Экономические
- Е) Положительные
- Ж) Имущественные
- З) Профессиональные

Выполните задание:

Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

9. Продолжите фразу:

Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме .

10. Определите несколько правильных ответов:

Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

- А) Штраф
- Б) Исправительные работы
- В) Лишение свободы
- Г) Общественное порицание
- Д) Лишение лицензии

Е) Запрет выезда из РФ

11. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется .

12. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)

2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)

3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)

4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Дени Дидро)

5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)

6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)

7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства.

Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)

8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)

9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь, глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств».

(Себастьян Ле Претр де Вобан)

10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

Раздел 4. Пенсионное обеспечение

ТЕСТЫ

1. Пенсия — это:

А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца

Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам

В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу

Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет

Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет

В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

А) СНИЛС

Б) ИНН

В) Индивидуальный пенсионный коэффициент

Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет

Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет

В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет

Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

А) 26 %

Б) 22 %

В) 20 %

Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

В) Продолжительность работы по трудовому договору

Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионный фонд за год?

А) 5,5 тыс. р.

Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости

Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца

В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста

Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

А) Стоимость накопительного коэффициента

Б) Размер страховой пенсии

В) Стоимость пенсионного коэффициента

Г) Страховой стаж

*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка

Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка

В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет

Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

ЗАДАНИЯ

1. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет

Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет

В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет

Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет

Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет

Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет

Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

- А) От стажа работы
- Б) От религиозной принадлежности
- В) От гражданской принадлежности работодателя
- Г) От размера официальной заработной платы
- Д) От занимаемой должности
- Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии
- Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
- Б) Материнский капитал
- В) Безвозмездная помощь иностранных государств
- Г) Страховые взносы работодателей
- Д) Собственные взносы
- Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу:

Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

- А) Оставить в государственном пенсионном фонде
- Б)

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он

претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.

3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?

4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.

5. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчётов.

6. Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.

1. Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.

2. Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.

3. Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своё решение и спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

*7. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже

сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного софинансирования пенсии¹.

Вы решили вносить по 18 тыс. р. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

8. Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.

9. Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги. Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)

2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)

3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)

4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)
5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)
6. «Только два стимула заставляют людей работать: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)
- 1 Предположим, что такая программа в данный момент существует. При расчётах опирайтесь на данные программы 2013 г.

Раздел 8. Основы предпринимательской деятельности

ТЕСТЫ

1. Стартап — это:
- А) Создание акционерных обществ
 - Б) Деятельность некоммерческих организаций
 - В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
 - Г) Создание нового бизнеса
2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?
- А) С 14 лет
 - Б) С 16 лет
 - В) С 18 лет
 - Г) С 21 года
3. Полная дееспособность — это:
- А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами
 - Б) Способность выполнять обязанности
 - В) Способность иметь права и нести обязанности
 - Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их
- *4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?
- А) Министерство юстиции
 - Б) Министерство экономического развития
 - В) Налоговая служба
 - Г) Министерство промышленности и торговли
- *5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?
- А) Производственный кооператив
 - Б) Потребительский кооператив
 - В) Закрытое акционерное общество
 - Г) Открытое акционерное общество
6. С чего начинается стартап?
- А) С постановки на налоговый учёт

Б) С написания бизнес-плана

В) С государственной регистрации предприятия

Г) С создания идеи нового бизнеса

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности

фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости —

это:

А) Учредительный договор

Б) Устав организации

В) Бизнес-план

Г) Бизнес-отчёт

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

А) Анализ положения дел в отрасли

Б) План постановки на налоговый учёт

В) План маркетинга

Г) Финансовый план

9. Франшиза — это:

А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели

уже существующей компании

Б) Создание нового бизнеса

В) Разработка бизнес-плана

Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:

А) Стартап

Б) Реклама

В) Менеджмент

Г) Маркетинг

11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:

А) Бизнес-ангелы

Б) Венчурные фонды

В) Государственные корпорации

Г) Министерство экономического развития

12. Венчурные инвестиции — это:

А) Инвестиции в зарубежные фирмы

Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям

В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней

Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансовоэкономических условиях

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

А) Начальный этап

- Б) Посевной этап
 - В) Первичный этап
 - Г) Стартаповый этап
14. Кто такой венчурист?
- А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции
 - Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа
 - В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги
 - Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации
15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?
- А) На начальном этапе
 - Б) На этапе первичного роста
 - В) На этапе устойчивого роста
 - Г) На этапе ускоренного роста

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:
Что из перечисленного относится к признакам стартапа?
- А) Короткий жизненный цикл
 - Б) Занятие благотворительностью
 - В) Высокий темп роста
 - Г) Захват 50 % рынка
 - Д) Самостоятельность и ответственность
 - Е) Официальный статус
 - Ж) Освобождение от уплаты всех налогов
- 3) Существование в форме производственного кооператива
2. Продолжите фразу:
Основная цель стартапа — создание .
- *3. Кого из перечисленных бизнесменов можно назвать стартаперами?
- 1. Билл Гейтс
 - 2. Генри Форд II
 - 3. Марк Цукерберг
 - 4. Герман Греф
 - 5. Игорь Брин

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

- *1. Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет.
Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?
2. Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать стартапом? Свой ответ объясните.
3. Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.

4. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы уже придумали идею, подобрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.

5. Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счёт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счёт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?

6. Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор.

Напишите в 4—5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдаете финансовые надежды инвестора.

7. Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.

8. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?

9. Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

10. Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц,

способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.

11. Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию.

Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проб лемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Кто способен видеть дело с обеих сторон, тот готов уже открывать собственное». (Л. Сухоруков)

2. «Интернет не меняет бизнес-модели, он способен лишь дать новые мощные инструменты уже существующим». (Д. Девос)

3. «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт)

4. «Всё можно сделать лучше, чем делалось до сих пор». (Г. Форд)

5. «Что вы должны сделать — так это создать великолепный продукт или сервис с целью изменить мир. Если вы сделаете это, вы можете стать легендой». (Г. Кавасаки)
6. «Самое важное понятие в маркетинге — понятие бренда. Если вы не бренд — вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы — обычный товар». (Ф. Котлер)
7. «Бизнес — это сочетание войны и спорта». (Андре Моруа)
8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространённым является излишнее стремление к получению прибыли». (П. Друкер)
9. «Существует более одного способа посмотреть на проблему, и все они могут быть правильными». (Н. Шварцкопф)
10. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьётесь». (Ли Яккока)
11. «Цели должны быть ясными, простыми и записанными на бумаге. Если они не записаны на бумаге и их каждый день пересматриваешь — это не цели. Это пожелания». (Роберт Кийосаки)
12. «Человек становится тем, что он есть, благодаря делу, которому он служит». (К. Ясперс)
13. «Бензин ваш — идеи наши». (И. Ильф, Е. Петров)
14. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привёл вас к этой проблеме». (А. Эйнштейн)
15. «Создавать продукт, опираясь на фокус-группы, по-настоящему трудно. Чаще всего люди не понимают, что им на самом деле нужно, пока сам им этого не покажешь». (С. Джобс)
16. «В любом проекте важнейшим фактором является вера в успех. Без веры успех невозможен». (У. Джеймс)
17. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

Тема. Финансовые риски

ТЕСТЫ

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:
 - А) Финансовый баланс
 - Б) Кредит
 - В) Финансовый крах
 - Г) Финансовый риск
2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?
 - А) Чем выше риск, тем выше доходность
 - Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
 - В) Нет никакой связи между риском и доходностью
 - Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

*3. Риск несбалансированности связан с:

А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля

Б) Ухудшением качества портфеля

В) Рисками, связанными с объектом инвестирования

Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного

управляющего ответственность за возможные потери, — это:

А) Инвестиционный портфель

Б) Договор брокерского обслуживания

В) Декларация о рисках

Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

А) Размер потерь не составляет 10—20 %

Б) Размер потерь превышает 20 %

В) Размер потерь не превышает 5 %

Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:

А) Финансовая пирамида

Б) Финансовое посредничество

В) Финансовое мошенничество

Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

А) Инвестиции, имеющие высокую доходность

Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое

В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний

Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

- А) Управление портфелем
- Б) Эффективный портфель
- В) Диверсификация портфеля
- Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

- А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
- Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности
- В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности
- Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

ЗАДАНИЯ

1. Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:

- А. Общие риски
- Б. Объективные риски
- 1. Экономические
- 2. Отраслевые
- 3. Политические
- 4. Временные
- 5. Операционные
- 6. Экологические

*2. Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:

- А) Вклады в надёжных банках
- Б) Облигации государственного займа
- В) Золото
- Г) Драгоценности
- Д) Акции крупных предприятий
- Е) Антиквариат
- Ж) Недвижимость
- З) Иностранная валюта

3. Продолжите фразу:

Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются .

4. Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?

- А) Ясность и прозрачность инвестиционного договора
- Б) Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный
- В) Агрессивная реклама
- Г) Длительный срок существования на финансовом рынке
- Д) Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос

Е) Открытость информации о финансовой деятельности фонда

Ж) Низкая доходность предлагаемых вложений

5. Продолжите фразу:

Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, — это

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2. Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок.

3. Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.

4. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трёх аргументов.

5. Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке убывания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

6. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:

1. 25 % вложений в золото (прогнозируемая доходность — 30 %),
2. 25 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность — 8 %),
3. 25 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность — 12 %),
4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность — 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

7. Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете?

Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

1.3.2. Критерии оценки

	Критерии оценки результатов выполнения теоретического задания	Баллы за критерии оценки
		Максимальный балл – 1
1	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует глубокое, полное знание и понимание учебного материала; - дает точное определение и истолкование основных понятий, терминов; - при ответе демонстрирует самостоятельность суждений, приводит верные аргументы, делает правильные выводы; - последовательно, чётко, связно, логично и безошибочно излагает учебный материал; - правильно и обстоятельно отвечает на сопутствующие вопросы 	1
2	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует знание и понимание учебного материала; - в основном правильно, без изменения основной сути, дает определения понятий, терминов; - при ответе демонстрирует самостоятельность суждений, выводы верные, но недостаточно аргументированы; - учебный материал излагает в определенной логической последовательности - при ответе на вопрос допускает несущественные ошибки и (или) не более двух недочетов, которые студент может исправить самостоятельно при требовании преподавателя; - дает правильные ответы на сопутствующие вопросы 	0,5
3	<ul style="list-style-type: none"> - раскрывает основное содержание учебного материала; - допускает ошибки в определении и истолковании основных понятий, терминов, которые может исправить самостоятельно или при небольшой помощи преподавателя; - самостоятельно формулирует ответ на вопрос, приводит частично верные аргументы, отдельные выводы нельзя считать верными и обоснованными; - нарушена логическая последовательность изложения учебного материала, при ответе на вопрос допущена одна грубая ошибка и (или) более двух недочетов; - студент испытывает значительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы 	0,25
4	<ul style="list-style-type: none"> - не раскрывается основное содержание учебного материала; - не знает или дает неверное определение и истолкование основных понятий, методик; - даются неверные ответы на вопросы 	0
	ИТОГО	1

№	Критерии оценки к практическим заданиям	Баллы за критерии оценки
1	Полный верный ответ. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, ситуационная задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения ситуационной проблемы.	0,75
2	Ответ в целом верный. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но ситуационная задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. Проблема ситуационной задачи выявлена, решение соответствует условиям ситуационной задачи.	0,35
3	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении ситуационной задачи. Проблема в целом установлена, пути решения не соответствуют условиям ситуационной задачи.	0,4
4	Отсутствует окончательный вариант решения ситуационной задачи. Решение неверное или отсутствует.	0
	ИТОГО	1,5