

## Аннотация

### ОП.10 Основы финансовой грамотности

#### 1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), для обучающихся очной и заочной форм обучения.

#### 2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина ОП.10 Основы финансовой грамотности относится к профессиональному циклу, общепрофессиональным дисциплинам. Дисциплина реализуется в рамках обязательной части.

#### 3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 1-4, 9-11 ПК 1.4	<p>Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.</p> <p>Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.</p> <p>Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.</p> <p>Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.</p> <p>Использовать самостоятельно информационно-справочные, в</p>	<p>Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.</p> <p>Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности</p> <p>Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции</p> <p>Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.</p> <p>Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.</p> <p>Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.</p>

	<p>первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.</p> <p>Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.</p>	
ОК 1	<p>Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами</p>	<p>Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.</p>
ОК2	<p>Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.</p>	<p>Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности</p>
ОК 3	<p>Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами</p>	<p>Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.</p>
ОК 4	<p>Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.</p>	<p>Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.</p>
ОК 9	<p>Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.</p>	<p>Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.</p>
ОК 10	<p>Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.</p>	<p>Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.</p>
ОК 11	<p>Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные</p>	<p>Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.</p>

	ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	
ПК 1.4	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

###### Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>52</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	26
практические занятия	26
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрена)	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>26</b>
Промежуточная аттестация в форме экзамена: - на базе среднего общего образования – в первом семестре	

###### Заочная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>12</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	8
практические занятия	4
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрена)	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>66</b>
Промежуточная аттестация в форме: - экзамена - на базе среднего общего образования – в первом семестре	

## 4.2. Содержание дисциплины

- 1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.
- 2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.
- 3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.
- 4 Сущность, формы и основные виды страхования.
- 5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.
- 6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.
- 7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской
- 8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Колледж

ОДОБРЕНО

на заседании предметно-цикловой комиссии  
протокол № 9 от 20.04.2020

Председатель  
ПЦК



Федотова Т.П.

**Рабочая программа дисциплины**

дисциплина

***ОП.10 Основы финансовой грамотности***

***Профессиональный цикл, общепрофессиональная дисциплина, обязательная часть***

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

специальность

***38.02.01***

***Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)***

код

наименование специальности

Уфа 2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
1.1. Область применения рабочей программы.....	7
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....	7
1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины.....	7
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	10
2.2. Тематический план и содержание дисциплины.....	11
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	21
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.....	21
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	21
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	21
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	22
4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	23
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ.....	23
5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	32

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), для обучающихся очной и заочной формы обучения.

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

Дисциплина ОП.10 Основы финансовой грамотности относится к профессиональному циклу, общепрофессиональным дисциплинам. Дисциплина реализуется в рамках обязательной части.

## 1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 1-4, 9-11 ПК 1.4	<p>Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.</p> <p>Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.</p> <p>Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.</p> <p>Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.</p> <p>Использовать самостоятельно информационно-справочные, в</p>	<p>Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.</p> <p>Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности</p> <p>Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции</p> <p>Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.</p> <p>Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.</p> <p>Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.</p>

	<p>первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.</p> <p>Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.</p>	
ОК 1	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК 2	Получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности
ОК 3	Осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами	Основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.
ОК 4	Участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.
ОК 9	Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.
ОК 10	Самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.	Информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.
ОК 11	Использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные	Основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.



	ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	
ПК 1.4	Пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

#### Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>52</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	26
практические занятия	26
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрена)</i>	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>26</b>
Промежуточная аттестация в форме: <i>экзамена</i> - на базе среднего общего образования – в <i>первом</i> семестре	

#### Заочная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>78</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>12</b>
в том числе:	
лекции (уроки)	8
практические занятия	4
лабораторные занятия	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрена)</i>	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>66</b>
Промежуточная аттестация в форме: <i>экзамена</i> - на базе среднего общего образования – в <i>первом</i> семестре	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Активные и интерактивные формы проведения занятий	Уровень освоения <sup>1</sup>
1	2	3		4
1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.	Содержание учебного материала	4	Лекция-дискуссия	2
	1   Функции и виды денег. Личные финансы. Семейный бюджет и финансовое планирование			
	Практическое занятие №1	4	Групповая дискуссия	
	Типы личных (семейных) инвестиционных программ (вопросы составления, реализации, контроля, учета, корректировок, рисков и способов их минимизации), составляемые с учетом возраста.			
	Самостоятельная работа №1			
		Вид работ (подготовить доклады) Подготовить личную инвестиционную программу	4	
2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	Содержание учебного материала	4	Лекция-дискуссия	2
	1   Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Банковские кредиты. Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими кредиты.			
	Практическое занятие №2	4		
	Вид работ: расчетная работа: Расчет наращенной суммы по депозитам. Расчет аннуитентного платежа по кредитам.			
	Самостоятельная работа №2			

	Вид работ (подготовить доклад): Особенности и проблемы предоставления займов небанковскими профессиональными кредиторами (проблемы доступности, раскрытие информации, размера процентных ставок, нарушений со стороны займодавцев и заемщиков)			
3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.	Содержание учебного материала			
	1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валютный рынок и совершаемые на нем операции.	4	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №3	4		
	Вид работ: расчетная работа: Расчет доходности разных финансовых инструментов			
	Самостоятельная работа №3 Вид работ (подготовить доклады) Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения	4		
4 Сущность, формы и основные виды страхования.	Содержание учебного материала			
	1 Сущность, формы и основные виды страхования.	4	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №4			
	Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)	4	Групповая дискуссия	
	Самостоятельная работа №4	4		

	Вид работ (подготовить доклады) Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование			
5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	Содержание учебного материала			
	1 Бюджетная и налоговая система в РФ (федеральный, региональный, местный уровни). Налогообложение граждан и организаций. Социальное обеспечение граждан в РФ.	4	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №5			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет и анализ основных параметров федерального бюджета	4		
6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	Самостоятельная работа №5			
	Вид работ (подготовить доклады) Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов.	4		
	Содержание учебного материала			
	1 Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения.	2	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №6			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет страховой пенсии. Расчет будущей пенсии при участии в программе НПФ и величины предоставляемых налоговых вычетов.	2		
	Самостоятельная работа №6			
	Вид работ (подготовить доклады) Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС,	2		

	перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФами.			
7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской	Содержание учебного материала	2	<i>Лекция-дискуссия</i>	2
	1   Предпринимательство и создание собственного бизнеса. Элементарные основы финансового планирования, бухгалтерского учета, финансовой отчетности субъектов малого предпринимательства.			
	Практическое занятие №7	2	<i>Групповая дискуссия</i>	
	Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия.			
Самостоятельная работа №7	2			
Вид работ (подготовить доклады) Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП).				
8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.	Содержание учебного материала	2	<i>Лекция-дискуссия</i>	2
	1   Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков.			
	Практическое занятие №8	2	<i>Групповая дискуссия</i>	
Обсуждение возможностей и правовых				

	механизмов для потребителей финансовых услуг по защите своих нарушенных прав.			
	Самостоятельная работа №8	2		
	Вид работ (подготовить доклады) Риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения. Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах. Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям). Мошенничества, кибермошенничества на финансовом рынке и способы защиты для граждан. Финансовые пирамиды			
<b>Всего:</b>		52– аудиторные, 26– самостоятельная работа.		

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Активные и интерактивные формы проведения занятий	Уровень освоения <sup>1</sup>
1	2	3		4
1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.	Содержание учебного материала	2	Лекция-дискуссия	2
	1   Функции и виды денег. Личные финансы. Семейный бюджет и финансовое планирование			
	Практическое занятие №1 Типы личных (семейных) инвестиционных программ (вопросы составления, реализации,	2	Групповая дискуссия	

	контроля, учета, корректировок, рисков и способов их минимизации), составляемые с учетом возраста.			
	Самостоятельная работа №1			
	Вид работ (подготовить доклады) Подготовить личную инвестиционную программу	8		
2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	Содержание учебного материала			
	1   Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Банковские кредиты. Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими кредиты.	2	<i>Лекция-дискуссия</i>	2
	Практическое занятие №2			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет наращенной суммы по депозитам. Расчет аннуитентного платежа по кредитам.	2		
	Самостоятельная работа №2 Вид работ (подготовить доклад): Особенности и проблемы предоставления займов небанковскими профессиональными кредиторами (проблемы доступности, раскрытие информации, размера процентных ставок, нарушений со стороны займодавцев и заемщиков)	8		
3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.	Содержание учебного материала			
	1   Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валютный рынок и совершаемые на нем операции.	2	<i>Лекция-дискуссия</i>	2
	Практическое занятие №3	-	Самостоятельная работа	
	Вид работ: расчетная работа:			



	Расчет доходности разных финансовых инструментов			
	Самостоятельная работа №3			
	Вид работ (подготовить доклады) Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения	8		
4 Сущность, формы и основные виды страхования.	Содержание учебного материала			
	1   Сущность, формы и основные виды страхования.	2	Лекция-дискуссия	2
	Практическое занятие №4			
	Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)	-	Самостоятельная работа	
	Самостоятельная работа №4			
	Вид работ (подготовить доклады) Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование	8		
5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	Содержание учебного материала			
	1   Бюджетная и налоговая система в РФ (федеральный, региональный, местный уровни). Налогообложение граждан и организаций. Социальное обеспечение граждан в РФ.	-	Самостоятельная работа	
	Практическое занятие №5			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет и анализ основных параметров	-	Самостоятельная работа	

	федерального бюджета			
	Самостоятельная работа №5			
	Вид работ (подготовить доклады) Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов.	8		
6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	Содержание учебного материала			
	1   Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения.	-	Самостоятельная работа	
	Практическое занятие №6			
	Вид работ: расчетная работа: Расчет страховой пенсии. Расчет будущей пенсии при участии в программе НПФ и величины предоставляемых налоговых вычетов.	-	Самостоятельная работа	
6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	Самостоятельная работа №6			
	Вид работ (подготовить доклады) Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС, перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФами.	10		
7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской	Содержание учебного материала			
	1   Предпринимательство и создание собственного бизнеса. Элементарные основы финансового планирования, бухгалтерского учета, финансовой отчетности субъектов малого предпринимательства.	-	Самостоятельная работа	
	Практическое занятие №7			
	Бизнес-планирование и создание бизнес-плана.	-	Самостоятельная работа	

	<p>Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия.</p> <p>Самостоятельная работа №7</p> <p>Вид работ (подготовить доклады)  Малый, средний и крупный бизнес в России.  Сферы деятельности малого бизнеса.  Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП).</p>			
		8		
<p>8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.</p>	<p>Содержание учебного материала</p>			
	<p>1 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков.</p>	-	Самостоятельная работа	
	<p>Практическое занятие №8</p>			
	<p>Обсуждение возможностей и правовых механизмов для потребителей финансовых услуг по защите своих нарушенных прав.</p>	-	Самостоятельная работа	
	<p>Самостоятельная работа №8</p> <p>Вид работ (подготовить доклады)  Риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения. Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах. Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям). Мошенничества, кибермошенничества на финансовом рынке и способы защиты для граждан. Финансовые пирамиды</p>	8		

<b>Всего:</b>	12– аудиторные, 66 – самостоятельная работа.		
---------------	---	--	--

Последовательное тематическое планирование содержания рабочей программы дисциплины, календарные объемы, виды занятий, формы организации самостоятельной работы также конкретизируются в календарно-тематическом плане (Приложение № 1).

<sup>1</sup>Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

Как правило, «1» ставится напротив темы, выносимой на лекционное занятие, «2»-«3» - ставится напротив тем, выносимых на практические занятия.

### **3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) - комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. ФОС предназначен для контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций, определенных во ФГОС (Приложение № 2).

Типовые контрольные оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций представлены в Приложении № 2.

### **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Кабинет финансового контроля (№212) – 76,6м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д.3, корп.4)

Персональный компьютер в комплекте hp, моноблок

Персональный компьютер в комплекте iku, моноблок

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

Кабинет финансового контроля (№301) – 101,5м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д.3, корп.4)

Экран на штативе

Проектор Aser

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

Лаборатория «Информационных технологий в профессиональной деятельности» (№311а) – 82,9м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д.3, корп.4)

Персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

Лаборатория «Информационных технологий в профессиональной деятельности» (№311в) – 82,2м<sup>2</sup> (г. Уфа, ул. К. Маркса, д.3, корп.4)

Персональный компьютер в комплекте № 1 iku corp 510 – 14

Доска – 1 шт.

Стол – 26 шт.

Стул – 26 шт.

Трибуна – 1 шт.

#### **4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

##### **4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

##### **Основная учебная литература:**

1. Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А.

Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна. - Калининград : КГТУ, 2018. - 147 с. : ил., портр.; 30 см. - (Финансовая грамотность населения).; ISBN 978-5-94826-497-4 :

2. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова. - Москва : Вита-Пресс, 2016. - 16 с.; 24 см. - (Внеурочная деятельность и дополнительное образование: Серия "Учимся разумному финансовому поведению").; ISBN 978-5-7755-3288-8

3. Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов. - Москва : Юрист, 2015. - 95 с. : ил.; 21 см.; ISBN 978-5-91835-265-6

4. Деньги. Кредит. Банки : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А. Ю. Казак [и др.]. - Москва : Экономистъ, 2007. - 655 с. : ил., табл.; 22 см. - (Homofaber).; ISBN 978-5-98118-203-7

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий ; под общей редакцией Е.А. Звоновой. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9273-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/427082>.

2. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю.А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11208-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452216>.

3. Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А.В. Дыдыкин ; под редакцией Л.А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450733>.

#### **4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>№</b>	<b>Наименование электронной библиотечной системы</b>
1.	Договор на БД периодических изданий между БашГУ и «ИВИС» № 122-П /632 от 16.06.2020
2.	Договор на ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 1681 от 06.09.2019
3.	Договор на ЭБС между БашГУ и издательством «Лань» № 1680 от 06.09.2019
4.	Соглашение на бесплатные коллекции в ЭБС между БашГУ и издательством «Лань» № 16 от 02.09.2019
5.	Договор на доступ к электронным научным периодическим изданиям между БашГУ и РУНЭБ № 2165 от 11.11.2019
6.	Договор на ЭБС между БашГУ и издательством «Юрайт» № 2164 от 13.11.2019

<b>№</b>	<b>Адрес (URL)</b>
1.	Сайт <a href="http://вашифинансы.рф">http://вашифинансы.рф</a> (проект Минфина России)

2.	Сайт Банка России - <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
3.	Сайт Агентства по страхованию вкладов - <a href="http://www.asv.org.ru">http://www.asv.org.ru</a>
4.	Сайт ИА Banki.ru - <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>
5.	Сайт информационного агентства Банкир.РУ - <a href="http://bankir.ru">http://bankir.ru</a>

#### **4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

<b>Наименование программного обеспечения</b>
Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные
Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные
Система централизованного тестирования БашГУ (Moodle). GNU General Public License Version 3, 29 June 2007

## **5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ**

### **5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

#### **Активные и интерактивные формы проведения занятий**

Активные и интерактивные формы проведения занятий реализуются при подготовке по программам среднего профессионального образования и предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации в атмосфере делового сотрудничества, оптимальной для выработки навыков и качеств будущего профессионала.

Основные преимущества активных и интерактивных форм проведения занятий:

- активизация познавательной и мыслительной деятельности студентов;
- усвоение студентами учебного материала в качестве активных участников;
- развитие навыков рефлексии, анализа и критического мышления;
- усиление мотивации к изучению дисциплины и обучению в целом;
- создание благоприятной атмосферы на занятии;
- развитие коммуникативных компетенций у студентов;
- развитие навыков владения современными техническими средствами и технологиями обработки информации;
- формирование и развитие способности самостоятельно находить информацию и определять уровень ее достоверности;
- использование электронных форм, обеспечивающих четкое управление учебным процессом, повышение объективности оценки результатов обучения студентов;
- приближение учебного процесса к условиям будущей профессиональной деятельности.

Активные и интерактивные формы учебных занятий могут быть использованы при проведении лекций, практических и лабораторных занятий, выполнении курсовых проектов (работ), при прохождении практики и других видах учебных занятий.

Использование активных и интерактивных форм учебных занятий позволяет осуществлять оценку усвоенных знаний, сформированности умений и навыков, компетенций в рамках процедуры текущего контроля по дисциплине (междисциплинарному курсу, профессиональному модулю), практике.

Активные и интерактивные формы учебных занятий реализуются преподавателем согласно рабочей программе учебной дисциплины (профессионального модуля) или программе практики.

Интерактивная лекция может проводиться в различных формах.

Проблемная лекция. Преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает студентов в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучаемые самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний.

Лекция-дискуссия. Содержание подается через серию вопросов, на которые студенты должны отвечать непосредственно в ходе лекции.

**Дискуссия** – это публичное обсуждение или свободный вербальный обмен знаниями, суждениями, идеями или мнениями по поводу какого-либо спорного вопроса, проблемы. Ее существенными чертами являются сочетание взаимодополняющего диалога и обсуждения-спора, столкновение различных точек зрения, позиций.

Возможности метода групповой дискуссии:

- участники дискуссии с разных сторон могут увидеть проблему, сопоставляя противоположные позиции;
- уточняются взаимные позиции, что, уменьшает сопротивление восприятию новой информации;
- в процессе открытых высказываний устраняется эмоциональная предвзятость в оценке позиции партнеров и тем самым нивелируются скрытые конфликты;
- вырабатывается групповое решение со статусом групповой нормы;
- можно использовать механизмы возложения и принятия ответственности, увеличивая включенность участников дискуссии в последующую реализацию групповых решений;
- удовлетворяется потребность участников дискуссии в признании и уважении, если они проявили свою компетентность, и тем самым повышается эффективность их отдачи и заинтересованность в решении групповой задачи.

Основные функции преподавателя при проведении дискуссии:

- формулирует проблему и тему дискуссии, дает их рабочие определения;
- создает необходимую мотивацию, показывает значимость проблемы для участников дискуссии, выделяет в ней нерешенные и противоречивые моменты, определяет ожидаемый результат;
- создает доброжелательную атмосферу;
- формулирует вместе с участниками правила ведения дискуссии;
- добивается однозначного семантического понимания терминов и понятий;
- способствует поддержанию высокого уровня активности всех участников, следит за соблюдением регламента и темы дискуссии;
- фиксирует предложенные идеи на плакате или на доске, чтобы исключить повторение и стимулировать дополнительные вопросы;
- участвует в анализе высказанных идей, мнений, позиций; подводит промежуточные итоги, чтобы избежать движения дискуссии по кругу.
- обобщает предложения, высказанные группой, и подытоживает все достигнутые выводы и заключения;
- сравнивает достигнутый результат с исходной целью.

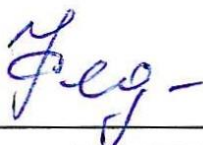
При проведении дискуссии могут использоваться различные организационные формы занятий.



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Колледж

СОГЛАСОВАНО  
Председатель  
ПЦК

  
Федотова Т.П.

**Календарно-тематический план**

дисциплина

***ОП.10 Основы финансовой грамотности***

**38.02.01**

код

специальность

***Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)***

наименование специальности

Уфа 2020

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол-во часов	Календарные сроки изучения (план)	Вид занятия	Домашнее задание
1	1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.	4	1 неделя	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №1	4	2-3 неделя	Практическое занятие	
2	2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	4	4 недели	Лекция	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов. Деньги. Кредит. Банки : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А. Ю. Казак [и др.]. - Москва :Экономистъ, 2007. - 655 с. : ил., табл.; 22 см. - (Homofaber).; ISBN 978-5-98118-203-7
	Практическое занятие №2	4	5 недели	Практическое занятие	
3	3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.	4	6 неделя	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа :

					инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №3	4	7 неделя	Практическое занятие	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
4	4 Сущность, формы и основные виды страхования.	4	8-9 неделя	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №4	4	9-10 неделя	Практическое занятие	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов.
5	5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	4	11-12 неделя	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
	Практическое занятие №5	4	12-13неделя	Практическое занятие	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
6	6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	2	13 неделя	Лекция	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по

					использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кириянов.
	Практическое занятие №6	2	14 неделя	Практиче ское занятие	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
7	7 Финансы и предпринимательств о. Особенности ведения и финансирования предпринимательско й	2	14 неделя	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №7	2	15 неделя	Практиче ское занятие	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кириянов.
8	8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	2	15 неделя	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
	Практическое занятие №8	2	16 неделя	Практиче ское занятие	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
<b>Всего часов</b>		<b>52</b>			

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол-во часов	Календарные сроки изучения (план)	Вид занятия	Домашнее задание
1	1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.	2	1 семестр	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №1	2	1 семестр	Практическое занятие	
2	2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	2	1 семестр	Лекция	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов. Деньги. Кредит. Банки : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А. Ю. Казак [и др.]. - Москва :Экономистъ, 2007. - 655 с. : ил., табл.; 22 см. - (Homofaber).; ISBN 978-5-98118-203-7
	Практическое занятие №2	2	1 семестр	Практическое занятие	
3	3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты.	2	1 семестр	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные

					материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №3	-	1 семестр	Практическое занятие	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
4	4 Сущность, формы и основные виды страхования.	2	1 семестр	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №4	-	1 семестр	Практическое занятие	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов.
5	5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	-	1 семестр	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
	Практическое занятие №5	-	1 семестр	Практическое занятие	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
6	6 Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	-	1 семестр	Лекция	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию

					финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов.
	Практическое занятие №6	-	1 семестр	Практическое занятие	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
7	7 Финансы и предпринимательство. Особенности ведения и финансирования предпринимательской	-	1 семестр	Лекция	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
	Практическое занятие №7	-	1 семестр	Практическое занятие	Гриб, В.В. Финансовая грамотность и правовое просвещение населения [Текст] : инструкция по использованию финансовых инструментов / В. В. Гриб, К. П. Краковский, А. Ю. Кирьянов.
8	8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	-	1 семестр	Лекция	Финансовая грамотность в повседневной жизни : учебное пособие / К. А. Евстафьев, Н. А. Балыбердина, И. В. Васильев [и др.] ; под редакцией А. Г. Мнацаканяна.
	Практическое занятие №8	-	1 семестр	Практическое занятие	Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность [Текст] : учебная программа : инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Юлия Корлюгова.
<b>Всего часов</b>		<b>12</b>			

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

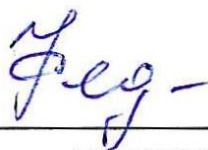
Колледж

ОДОБРЕНО

На заседании предметно-цикловой комиссии

Протокол № 9 от 20.04.2020

Председатель ПЦК



Федотова Т.П.

**Фонд оценочных средств**

дисциплина

***ОП.10 Основы финансовой грамотности***

***Профессиональный цикл, общепрофессиональная дисциплина, обязательная часть***

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

специальность

***38.02.01***

***Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)***

код

наименование специальности

Уфа 2020



# І Паспорт фондов оценочных средств

## 1. Область применения

**Фонд оценочных средств (ФОС)** предназначен для проверки результатов освоения дисциплины *ОП.10. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине на очную форму обучения 52 часа, на самостоятельную работу 26 часов. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине на заочную форму обучения 12 часов, на самостоятельную работу 66 часов.

## 2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)* и рабочей программой дисциплины *ОП.10. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*:

### **умения:**

- осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.

- получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.

- пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.

- участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.

- использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.

- самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем.

### **знания:**

- основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.

- основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности

- основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции

- основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.

- основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.

- информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.

следующих **общих и профессиональных компетенций:**

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

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность..

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

ОК 10. Соблюдать основы здорового образа жизни, требования охраны труда.

ОК 11. Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения.

ПК 1.4 Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.

### **3. Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины**

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*, рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

#### **3.1 Формы текущего контроля**

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- *выполнение и защита практических работ,*
- *проверка выполнения самостоятельной работы студентов.*

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – *решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.*

**Выполнение и защита практических работ.** Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся использовать формулы, и применять различные методики расчета экономических показателей, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

## Список практических работ:

### **Практическая работа №1. «Типы личных (семейных) инвестиционных программ (вопросы составления, реализации, контроля, учета, корректировок, рисков и способов их минимизации), составляемые с учетом возраста».**

1. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 33 000 руб. в месяц, с июля по декабрь – 35 000 руб. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе – акции рекламного характера, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 12 000 руб. Какую сумму налога на доходы физических лиц необходимо заплатить в бюджет?

2. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 75 000 рублей, а к концу года – 81 000 рублей. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 6%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Насколько увеличились они или уменьшились?

3. В 2018 г. зарплата гр. Смирнова до уплаты налогов составляла 95 тыс. руб. В 2019 г. зарплата Смирнова выросла до 110 тыс. руб. При этом уровень инфляции за год составил 8%. На сколько процентов увеличились номинальные доходы Смирнова? Реальные доходы Смирнова? Реальные располагаемые доходы Смирнова?

4. Определите, на сколько процентов вырастет заработная плата Марии за 3 года, если ежегодная индексация составляет 8%. Как изменится реальная покупательная способность Марии, если годовой темп инфляции будет равен 6%?

Задача 5 Ежемесячные расходы семьи Михайловых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5 250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2 000 руб., накопления на поездку летом на море – 5 000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб., оплата телефона и Интернета – 2 000 руб., прочие платежи – 3 000 руб. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев?

Задача 6 В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 000 рублей, через год стал стоить 12 000 рублей. Заработная плата не изменилась. Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?

Задача 7 Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль). Доходы семьи за февраль месяц составят из: – зарплаты отца в размере 50 000 рублей до уплаты НДФЛ; – зарплаты матери в размере 30 000 рублей до уплаты НДФЛ; – пенсии бабушки в размере 12 000 рублей; – премии отцу в размере 10 000 рублей; – заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5 000 рублей. Семья за февраль месяц потратила: – на питание дома – 30 000 рублей; – на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей; – на оплату мобильной связи – 4 000 рублей; – на покупку лекарств – 3 000 рублей; – на оплату общественного транспорта – 3 000 рублей; – на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3 000 рублей; – на покупку пальто и платья для дочери – 8 000 рублей; – на поездку в дом отдыха – 7 000 рублей; – на выплату автокредита – 12 000 рублей (осталось 2 месяца выплат, март и апрель); – на бензин – 3 000 рублей; – на подарок близкому другу – 1 500 рублей; – на карманные расходы для дочери – 3 000 рублей; – на прочие нужды – 4 500 рублей.

1) Подсчитайте: а) совокупные доходы и расходы семьи за месяц; б) проверьте, сбалансирован ли бюджет семьи; переменные расходы и доходы постоянные расходы и доходы совокупный доход семьи совокупный расход семьи в) сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

2) Выясните, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными?

3) Пусть семья поставила перед собой цель накопить денег на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы. Свой ответ обоснуйте

### **Практическая работа №2. «Расчет наращенной суммы по депозитам. Расчет аннуитентного платежа по кредитам.»**

Задача 1. Выплаченная по 3-летнему депозиту сумма составила величину в 65 866руб. Определить первоначальную величину вклада, если ставка по депозиту равна 9% годовых, а их выплат после 3 лет.

Задача 2. Банк предлагает два варианта депозита:

1. Под 12% с начислением процентов в конце года;
2. Под 10% с начисление процентов в конце каждого квартала.

Определить более выгодный вариант размещения депозитов на 1 год.

Задача 3. Три коммерческих банка предложили возможным клиентам: следующие условия размещения депозитов: первый банк предлагает простые проценты из расчета 35% годовых, второй – по ставке 30% при ежемесячном начислении процентов, третий – по ставке 32% и поквартальном начислении процентов в какой банк клиенту выгоднее вложить 20 000руб. на 1 год.

Задача 4. Банк принимает на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней – 45% годовых; при сроке 65 дней – 48% годовых; при сроке 90 дней – 50% годовых. Рассчитать доход клиента при вкладе 50 000руб. на указанные сроки при начислении точных процентов с точным числом дней в году.

Задача 5. Коммерческий банк привлекает средства населения под простые проценты под 18% годовых. Клиент поместил 20 000руб. на депозит с 12 марта по 30 июля. Определить сумму при начислении а) точных процентов с точным числом дней; б) обыкновенные проценты с приближенным числом дней.

Задача 6. Определить сумму, которую будет необходимо отдать заемщику, если была выдана ссуда в размере 300 000руб. под 26% годовых на 2,5 года при начислении а) простых процентов; б) сложных процентов.

Задача 7. Рассчитать наращенную сумму, если сумма вклада 100 000руб., срок вклада 2 года, процентная ставка 19% годовых. Начисление процентов производится а) поквартально, б) по полугодиям, в) один раз в год.

Задача 8. Ежеквартально в первых числах в банк помещается сумма 450 000руб. Ставка 12% годовых, начисляется в конце каждого квартала. Но выдается по истечении договора. Какова будет величина к концу 5 года.

Задача 9. В конце каждого месяца в банк помещается сумма в 300 евро под 8% годовых, начисляемых в конце каждого месяца. Но выдаваемых, по истечении договора. Какова будет величина вклада к концу 3 года.

Задача 10. В банке открыт срочный депозит на сумму 300 000руб. Сроком на 3 года под 15% годовых. Рассчитать сумму которую получит вкладчик, по истечении срока, если проценты начисляются а) простые, б) сложные. Определить какой вариант более выгодней для вкладчика.

### Практическая работа №3. «Расчет доходности разных финансовых инструментов».

<b>Доходность (r) бескупонной облигации при размещении с дисконтом</b>			
<b>Определите доходность (r) облигации бескупонной номиналом (N) 1 000 руб., если дисконт при размещении эмиссии составляет 15%?</b>			
<b>Решение</b>			
1. Инвестор купил такую облигацию за 85% от номинала. 100% номинала -15 % дисконта			
В руб. он потратил 1 000 руб.*85%		P=	850,00 Р
2. В конце срока Эмитент (N) выплатил по такой операции 100% или 1 000 руб.			
<b>3. Доходность такой операции составила</b>			
<b>1 способ</b>	<b>(N- P)/P*100%</b>	<b>r =</b>	<b>17,65%</b>
<b>стандартный</b>	<b>N/P*100%-</b>		
<b>2 способ</b>	<b>1</b>	<b>r =</b>	<b>17,65%</b>

Доходность (r) купонной облигации с квартальным купоном		
<p>Определите доходность купонной облигации номиналом (N) 1 000 рублей. Срок облигации - три года. Выплата купона раз в квартал. Величина ставки купона (r к) 3 % в квартал</p>		
<b>Решение</b>		
1. Эмитент в квартал платит купона N*r к	К	30,00 Р
В год (проценты не капитализируются) Эмитент выплатит 4*30	К в год	120,00 Р
<p><b>3. Доходность такой операции составила</b></p>		
$\frac{(N+4*r \text{ к})}{N} * 100\% - 1$		<b>r = 12,00%</b>

Текущая доходность купона (r) купонной облигации с учетом цены приобретения		
<p>Номинал (N) облигации 1000 руб., цена (PV) приобретения 940 руб., годовой купон (r к) 14,5%. Срок обращения один год. Определить текущую доходность купона (r текущая)? Цена изменилась и стала 120% от номинала, какова стала текущая доходность?</p>		
<b>Решение</b>		
1. Считаем текущую доходность купона по цене приобретения (r)	$r \text{ (текущая)} = N * r \text{ к} / PV$	<b>15,43%</b>
<p>2. Цена (PV1) изменилась до 120% от номинала или 1 200 руб.</p>		
Тогда текущая доходность стала $r \text{ (текущая)} = N * r \text{ к} / PV1$		<b>12,08%</b>

Расчет накопленного купонного дохода (НКД), "чистая" цена и "грязная" цена облигации		
<p>Номинал (N) облигации 1000 руб., годовой купон (r к) 16% годовых, выплата производится ежеквартально. Курс на бирже 100% от номинала. Инвестор продает облигацию когда после последней выплаты по купону прошло 54 дня. В этот день курс на бирже этой облигации (чистая цена) 100% или 1000 руб. Для расчёта НКД берётся 90 дней в квартале. По какой цене будет продана облигация?</p>		
<b>Решение</b>		
1. Определим размер НКД в руб. накопленных за 54 дня		
$N * (r \text{ к}) / 4 * (\text{фактических дней с даты последней выплаты} / \text{дней в периоде})$		24,00 Р
2. Облигация будет продана по цене 100% от номинала или за 1000 руб. - так, как стоит котировка на бирже.		
3. <b>НО!</b> Покупатель заплатит Инвестору еще 24,00 руб.		
НКД		<b>24,00 Р</b>
"Грязная" цена облигации "Чистая" плюс НКД		<b>#####</b>

Доходность к погашению (r) купонной облигации с учетом цены приобретения		
<p>Номинал (N) облигации 1000 руб., цена (PV) приобретения 940 руб., годовой купон (r к) 14,5%. <b>Срок обращения один год</b> Определить доходность к погашению (r)? Цена приобретения стала 120% от номинала, какова стала доходность к погашению? НКД равен 0 руб., так как облигация куплена в первый день обращения</p>		
<b>Решение</b>		
1. Считаем доход от курсовой разницы N-PV		60,00 Р
Считаем купонный доход N*r к		145,00
Общий доход: доход от купона + доход от курсовой разницы		205,00 Р
Считаем доходность к погашению $\text{Доход общий} / N * 100\%$		<b>21,81%</b>
2. Считаем доход от курсовой разницы N-PV		<b>- 200,00 Р</b>
Считаем купонный доход N*r к		145,00
Общий доход: доход от купона + доход от курсовой разницы		<b>- 55,00 Р</b>
Считаем доходность к погашению $\text{Доход общий} / N * 100\%$		<b>(по такой цене эмитент не разместит!) -5,85%</b>

**Практическая работа №4. «Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)».**

**Задание 1.** Семья Ложкиных состоит из мужа, жены, одного ребенка школьного возраста и двух маленьких детей. Старшего ребенка нужно отводить в школу, среднего в детский сад, младшего в поликлинику. Школа, детский сад и поликлиника расположены далеко друг от друга, в связи с этим семья решает приобрести необходимое средство передвижения – автомобиль. И тут происходит страшная ситуация – муж попадает в аварию. Все живы, но новый автомобиль полностью уничтожен. Так как автомобиль крайне необходим, семье приходится брать деньги в кредит и покупать второй автомобиль. Как можно было избежать столь серьезных трат?

**Ответ (наиболее правильная стратегия):** Застраховать автомобиль, причем выбрать такую программу, при которой выплата при наступлении страхового случая производится сразу, независимо от каких-либо факторов. Да, страховые платежи – это дополнительная статья расходов в семейном бюджете, но эти расходы можно запланировать заранее.

**Задание 2.** Петр. 34 года. Работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата 150 000 руб. Женат. Жена работает менеджером и известной телекоммуникационной компании. Зарплата 50 000 руб. Ребенку Васе – 5 лет. Ежемесячные расходы около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации её целей?

**Решение.**

Для накопления на образование ребенка семье стоит открыть программу накопительного страхования на срок 13 лет (до 18-летия ребенка), величина страховой суммы – от 2 000 000 руб. (сумма, необходимая для финансирования образования ребенка). В пакет рисков должны входить: уход из жизни в результате несчастного случая, телесные повреждения, смертельно опасные заболевания, что позволит семье сохранить комфортный уровень жизни в сложных ситуациях, связанных с жизнью и здоровьем основного кормильца. В программу стоит включить опцию «освобождение от уплаты взносов», что даст семье гарантию накопления средств на образование независимо от возможности уплачивать взносы.

Семье рекомендуется делать взносы в пределах 10 % от среднемесячного дохода семьи, т.е. не более 20000 руб.

**Практическая работа №5. «Расчет и анализ основных параметров федерального бюджета».**

**Практическое задание 1 «Анализ основных параметров федерального бюджета»**

Таблица 1 - Основные характеристики федерального бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годы, млрд руб. и в % к ВВП

Показатель	2018г.	2019г.	2020г. проект	2021г. проект	Отклонение	
					абс.	отн.
ВВП	101 164	105 820	110 732	118 409		
Доходы, всего	18 747,5	19 969,3	20 218,6	20 978,0		
% к ВВП						x
Нефтегазовые доходы	8 714,3	8 298,2	7 936,3	8 018,2		
% к ВВП						x
Нефтегазовые доходы в % от доходов						x
Ненефтегазовые доходы						
% к ВВП						x
Ненефтегазовые доходы в % от доходов						x
Расходы, всего						

в% к ВВП						x
Дефицит (-) / Профицит (+)	1 323,0	1 932,1	1 224,4	952,0		
% к ВВП						x
Нефтегазовый дефицит						
в% к ВВП						x
Эффективность бюджетной политики						

1. Заполнить таблицу
2. Сделать выводы.
3. Нарисовать (схематично) диаграмму по основным показателям бюджета доходы, расходы, дефицит в динамике.

Таблица 2 - Источники финансирования дефицита федерального бюджета в 2018–2021 гг., млрд руб. и % к ВВП

Показатель	2018г.		2019г.		2020г. проект		2021г. проект	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
<b>Всего источников</b>		100		100		100		100
В том числе:								
<b>Источники внутреннего финансирования дефицита</b>								
Государственные заимствования	669,9		1 497,7		1 670,0		1 743,0	
Изменение остатков средств на счетах по учету средств ФБ	-1 945,2		- 3 364,8		-2 773,2		- 2 628,6	
Приватизация	15,8		13,0		10,9		0,0	
Прочие источники	31,9		230,9		148,8		-59,4	
<b>Источники внешнего финансирования дефицита</b>								

1. Заполнить таблицу
2. Сделать выводы.

#### Задачи

1. Определите размер доходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: ВВП увеличится по сравнению с текущим годом на 8 % и составит 18,2 трлн.руб.; расходы федерального бюджета в текущем году составят 14 % от ВВП; расходы федерального бюджета в прогнозируемом году увеличатся по сравнению с текущим годом на 11 %; профицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 1,5 % от объема его доходов.

2. Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях: в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2,2 % от объема его доходов; расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 5 млрд.руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 6,4 млрд.руб.

#### Практическое задание 2 «Анализ показателей статистики государственных финансов и государственного бюджета»

Таблица 3 – Система показателей статистики государственных финансов и государственного бюджета

Показатель	2018г.	2019г.	2020г. проект	2021г. проект	Отклонение абс.
1. ВВП	101 164	105 820	110 732	118 409	
2. Численность населения, млн.чел.	146880	146780	146748	...	
3. Доходы, всего	18 747,5	19 969,3	20 218,6	20 978,0	
4. Расходы, всего	20 070,50	21 901,40	21 443,00	21 930,00	
5. Дефицит (-) / Профицит (+)	1 323,0	1 932,1	1 224,4	952,0	
6. Налоговые доходы, млрд. рублей					

7. Налоговые доходы в % к ВВП					
8. Неналоговые доходы, млрд. руб	5 112,1	5 409,8	5 293,4	5 213,0	
9. Неналоговые доходы в % к ВВП					
10. Удельный вес налоговых доходов в бюджете (6/3*100)					
11. Удельный вес неналоговых доходов в бюджете (8/3*100)					
12. Коэффициент общего покрытия расходов (3/4)					
13. Коэффициент дефицитности (профицитности) (5/4)					
14. Коэффициент бюджетной результативности (3/2)					
15. Коэффициент бюджетной обеспеченности населения (4/2)					
16. Уровень налоговых доходов на душу населения					
17. Уровень неналоговых доходов на душу населения					

1. Заполнить таблицу
2. Сделать выводы.

**Практическая работа №6. «Расчет страховой пенсии. Расчет будущей пенсии при участии в программе НПФ и величины предоставляемых налоговых вычетов».**

**ЗАДАЧА**

Предположим, что гражданка Иванова начала трудиться в возрасте 20 лет в 2015г. Дважды она была в годовом отпуске по уходу за ребенком, за эти годы она получила за первого ребенка ГПК 1,8 пенсионных балла, а за второго – 3,6. Предположим, что средняя заработная плата составляла 30000руб.

1) Рассчитать размер пенсии если работа гражданки Ивановой продолжалась без перерыва до самой пенсии.

2) Рассчитать размер пенсии если работа гражданки Ивановой продолжалась без перерыва до самой пенсии и еще 5 лет сверх стажа. То есть пенсионный возраст был достигнут в 55 лет, а воспользовалась своим правом на пенсию она только спустя 5 лет.

Для простоты расчетов примем за основу данные 2018г.

1. • рассчитываем страховой стаж:

• вычисляем количество пенсионных баллов, за один год:

• умножаем количество баллов на количество лет:

сложить годовой ПК за 30 лет с 5,4 пенсионного коэффициента за трех детей:

• рассчитываем произведение количества ИПК и его стоимости:

• прибавляем к полученной величине размер фиксированной выплаты:

2. премиальный коэффициент за отсрочки получения пенсии на 5 лет, для фиксированной выплаты - 1,36, для страховой пенсии - 1,45

**Практическая работа №7. «Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия».**

Предприятие приобрело за 600 тыс. руб., в том числе 300 тыс. руб. за счет кредита банка новое оборудование под 18% годовых сроком на 5 лет. Увеличение оборотного капитала потребует 150 тыс. р. собственных средств. В 1-й год эксплуатационные затраты на оплату труда рабочих составят 180 тыс. р., а в последующие году будут увеличиваться на 12 тыс. р. ежегодно. На приобретение исходного сырья для производства новой продукции в 1-й год будет израсходовано 190 тыс. р. Расходы будут увеличиваться на 30 тыс. р.



ежегодно. Другие ежегодные затраты составят 15 тыс. р. Амортизация на оборудование начисляется линейным методом.

Цена реализации (продаж) в 1-й год составит 120 р. за единицу изделия и будет увеличиваться на 15 р. ежегодно. Объемы реализации новой продукции в 1-й год достигнут 8000 ед., во второй – 9000, в 3-й – 9500, в 4-й – 9000 и в 5-й – 8000 ед. Возврат основной суммы кредита предусматривается равными долями, начиная с 1-го года в конце каждого года. Норма дохода на капитал принимается равной 13%; налоги и другие отчисления от прибыли 20%. Срок реализации проекта – 5 лет.

Необходимо рассчитать:

- 1) эффект от инвестиционной, операционной и финансовой деятельности;
- 2) коммерческую эффективность проекта;
- 3) показатели экономической эффективности проекта.

Решение:

	Годы				
	1	2	3	4	5
<b>Инвестиционная деятельность</b>					
Оборудование	-600				
Оборотный капитал	-150				
Сальдо инвестиционной деятельности	-750				
<b>Операционная деятельность</b>					
Объем реализации	8000	9000	9500	9000	8000
Цена ед.	120	135	150	165	180
Выручка	960	1215	1425	1485	1440
Заработная плата	120	132	144	156	168
Сырье	190	220	250	280	310
Прочие расходы	15	15	15	15	15
Амортизация	120	120	120	120	120
Проценты по кредиту	54	43,2	32,4	21,6	10,8
Прибыль до налогообложения	461	684,8	863,6	892,4	816,2
Налог на прибыль	92,2	136,96	172,72	178,48	163,24
Чистая прибыль	368,8	547,84	690,88	713,92	652,96
Сальдо операционной деятельности	488,8	667,84	810,88	833,92	772,96
<b>Финансовая деятельность</b>					
Собственный капитал	450				
Кредит	300				
Погашение задолженности	-60	-60	-60	-60	-60
Сальдо финансовой деятельности	690	-60	-60	-60	-60
Сальдо трех потоков	428,8	607,84	750,88	773,92	712,96
Сальдо трех потоков накопленным итогом	428,8	1036,64	1787,52	2561,44	3274,4
Сальдо трех потоков дисконтированное	379,47	476,03	520,40	474,66	386,97
Сальдо трех потоков дисконтированное накопленным итогом	379,47	855,50	1375,89	1850,55	2237,52

$$NPV = 379,47 + 476,03 + 520,40 + 474,66 + 386,97 = 2237,52$$

ЧДД больше 0 следовательно проект можно принять.

$$PI = 432,57 + 523,02 + 561,98 + 511,46 + 419,53 / 750 = 2448,55 / 750 = 3,26$$

Индекс рентабельности равен = 3,26

Проект может быть принят так как удовлетворяет критериям экономической эффективности.

**Практическая работа №8. «Обсуждение возможностей и правовых механизмов для потребителей финансовых услуг по защите своих нарушенных прав»**

Черта характера	+
Бессовестность	+
Честность	
Цинизм	+
Бессердечие	+
Лживость	+
Изобретательность	+
Бескорыстная помощь	
Изошренность в обмане	+
Подозрительность	+
Гибкость мышления	+
Легкость в смене убеждений	+
Добросердечие	
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям	+
Доброта и отзывчивость	
Актерские способности	+

Порядковый номер	Варианты ответов
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах
	Ответ:
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам
	Ответ:
3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации
	Ответ:
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается
	Ответ:
5	Вы ищите работу по интернету и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия
	Ответ:

6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше
	Ответ:
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ
	Ответ:
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом
	Ответ:
9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит
	Ответ:

Черта характера	+
Бессовестность	
Честность	
Цинизм	
Бессердечие	
Лживость	
Изобретательность	
Бескорыстная помощь	
Изошренность в обмане	
Подозрительность	
Гибкость мышления	
Легкость в смене убеждений	
Добросердечие	
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям	
Доброта и отзывчивость	
Актерские способности	

Порядковый номер	Варианты ответов
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах Ответ: Никогда не открывать сайты платёжных систем по ссылкам
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам Ответ: Никому не сообщать свои пароли, даже родственникам

3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации
	Ответ: Не хранить секретные данные на общедоступных носителях информации.
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается
	Ответ: Резервные копии ключей или программ следует делать на флэш накопителях или внешних дисках.
5	Вы ищите работу по интернету и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия
	Ответ: Не уплачивать запрашиваемый регистрационный взнос, так как это признак мошеннической схемы.
6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше
	Ответ: Оставить такое предложение без ответа и никаких денежных сумм не высылать.
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ
	Ответ: Проигноировать это приглашение.
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом
	Ответ: Не реагировать на это письмо.
9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит
	Ответ: Никогда не давать кредиты неизвестным людям.

### Список самостоятельных работ:

*Самостоятельная работа №1.* Подготовка докладов по темам: «Подготовить личную инвестиционную программу».

Составление личной (семейной) инвестиционной программы.

1. Заполнить информацию по нижеприведенной примерной форме о предполагаемом бюджете Ваших семей в будущем за один месяц, без привязки информации к реальной ситуации в семье.

Показатели	1 месяц
<b>Доходы:</b>	
Заработная плата	
Премии	
Подарки	
Доход по ценным бумагам	
Доход от сдачи в аренду	

Итого доход:	
<b>Расходы</b>	
Продукты	
Автомобиль	
Одежда	
Расходы на детей	
Квартира	
Коммунальные услуги	
Развлечения	
Итого расход:	
<b>Итого денежных средств</b>	

2. В зависимости от Ваших личных (семейных) финансовых целей определите объект вложения средств. Выбор конкретных инструментов инвестирования во многом определяется целями и сроками, через который вы планируете получить доход.

Вид финансового инструмента	Текущий	Резервный	Инвестиционный	Обоснование выбора
Наличная форма денег				
Депозиты до востребования.				
Срочный депозит				
Мультивалютный				
С капитализацией процентов				
С возможностью частичного пополнения и снятия				
Сберегательные сертификаты				
Драгоценные металлы				
Обезличенные металлические счета (ОМС) в золоте, серебре, платине и палладии.				
Недвижимость				
Инвестиционное страхование жизни				
Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)				
Облигации				
Акции				

*Самостоятельная работа №2.* Подготовка докладов по темам: «Особенности и проблемы предоставления займов небанковскими профессиональными кредиторами (проблемы доступности, раскрытие информации, размера процентных ставок, нарушений со стороны займодавцев и заемщиков)».

*Самостоятельная работа №3.* Подготовка докладов по темам: «Валютный риск и сравнение разных стратегий сбережения».

*Самостоятельная работа №4.* Подготовка докладов по темам: «Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование».

*Самостоятельная работа №5.* Поиск информации и подготовка ответов на вопросы: Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов

*Самостоятельная работа №6.* Подготовка докладов по теме: «Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС, перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФами».

*Самостоятельная работа №7.* Подготовка докладов по теме: «Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП).».

*Самостоятельная работа №8.* Подготовка докладов по теме: «способы их снижения. Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах. Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям). Мошенничества, кибермошенничества на финансовом рынке и способы защиты для граждан. Финансовые пирамиды».

### **Комплект тестовых заданий**

1. Какие из инструментов накопления защищены государственной системой страхования вкладов? (допускается несколько вариантов ответа) а) Доллары и евро.

б) Срочные банковские вклады (депозиты) в любой валюте.

в) Сберегательные сертификаты (на предъявителя).

г) Вклады в микрофинансовые организации.

д) Ценности в банковских ячейках.

е) Текущие банковские счета в любой валюте.

ж) Вклады в золото.

2. На что необходимо обращать внимание при выборе банка? (допускается несколько вариантов ответа)

а) Рейтинг банка.

б) Рэнкинг банка.

в) Удобство обслуживания в банке.

г) Самая максимальная процентная ставка по депозиту.

д) Самая минимальная процентная ставка по кредиту.

е) Сайт Центрального банка Российской Федерации.

ж) Отзывы о банке.

з) Финансовые показатели банка.

3. При использовании простых процентов: 1) доход начисляется только на основную

сумму вклада;

2) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

3) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

4) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

4. При использовании простых процентов:

a) доход начисляется только на основную сумму вклада;

b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

d) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

5. При использовании сложных процентов:

a) доход начисляется только на основную сумму вклада;

b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;

c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

d) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

6. Какова сумма возмещения, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов, по вкладам в случае отзыва лицензии у банка?

a) 1 000 000 руб. на все вклады во всех банках.

b) 700 000 руб. на одного клиента в одном банке.

c) 600 000 руб. единоразово.

d) Нет верных ответов.

7. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если копить с помощью депозита под 9% годовых на машину стоимостью 340 000 руб. в течении 3 лет? Индекс потребительских цен – 104,8%

a) 284 000 руб.

b) 9 510 руб.

c) 3 400 руб.

Примечание. Расчет представлен в Excel-файле, вкладка «Банки»

8. Что выгоднее: вложить 3 000 000 руб. в банк или купить квартиру для аренды, если ставка по депозиту 9% в год, а арендные платежи – 11 000 руб. в мес.?

a) Конечно, купить квартиру.

b) Положить на депозит.

c) Ничего из предложенных вариантов.

9. Какова минимальная сумма вложений в микрофинансовые организации?

a) 150 000 руб.

b) 15 000 руб.

c) 1,5 млн. руб.

d) 700 000 руб.

e) нет ограничения по минимальной сумме.

10. По какому из предложенных Вам банком вариантов депозита процентная ставка будет выше?

a) По вкладам, предусматривающим возможность пополнения.

b) По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения.

c) По вкладам на короткие сроки.

11. При одинаковой величине процентной ставки какой вклад даст сроком один год Вам больший доход в абсолютном выражении, если проценты выплачиваются в конце срока?

a) Вклад без капитализации процентов.

b) Вклад с капитализацией процентов.

c) Оба вклада принесут одинаковый доход.

12. Какую максимальную сумму страхового возмещения Вы получите в случае отзыва у

банка лицензии на осуществление банковских операций?

- a) 1 400 000 руб.
- b) 700 000 руб.
- c) 400 000 руб.

13. Примите решение: стоит ли брать кредит в банке в иностранной валюте, если ваши доходы в рублях?

- a) Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка.
- b) Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты.
- c) Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться.

14. Получение услуги пополняемого вклада в учреждениях банка целесообразно в условиях:

- a) низкого уровня процентных ставок в экономике;
- b) высокого уровня процентных ставок в экономике;
- c) в период экономического кризиса.

15. Полная стоимость потребительского кредита:

- a) включает основную сумму долга и сумму уплачиваемых процентов по договору потребительского кредита;
- b) включает основную сумму долга, сумму уплачиваемых процентов, комиссию за выдачу кредита;
- c) учитывает все платежи заёмщика по кредитному договору, в том числе в пользу третьих лиц.

16. Каковы три основных принципа кредитования?

- a) Срочность, платность, аннуитетность.
- b) Срочность, платность, возвратность.
- c) Ограниченность, платность, возвратность.

17. Что такое «льготный период кредитования»?

- a) Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ключевой ставки.
- b) Период после совершения покупки по карте, в течение которого вы не будете платить банку проценты.
- c) Период после закрытия карты, в течение которого вы еще обязаны платить банку проценты за использование заемных средств.

18. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (допускается несколько вариантов ответа):

- a) проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
- b) комиссию за выпуск и обслуживание карты;
- c) комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
- d) комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- e) платежи по погашению основного долга по кредиту;
- f) комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту;
- g) комиссию за обслуживание клиента при выдаче карты.

19. Что такое «кэшбэк»?

- a) Опция, когда часть покупки вы обязательно должны оплатить наличными.
- b) Опция, когда вам на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки.
- c) Опция, когда за каждую покупку вам начисляются баллы.

20. Где хранится информация о вашей кредитной истории?

- a) В Центральном Банке.
- b) В бюро кредитных историй.
- c) В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз.

21. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная



нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:

- a) 40–45% от общей суммы доходов заемщика;
- b) 55–60% от общей суммы доходов заемщика;
- c) 25–30% от общей суммы доходов заемщика.

22. Деньги по карте тратятся:

- a) так же быстро, как и наличные;
- b) сложнее, чем наличные;
- c) легче, чем наличные.

23. Кредит с использованием банковской карты:

- a) в среднем дешевле обычного банковского кредита;
- b) в среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций;
- c) может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования.

24. Кредитный договор заключается:

- a) в письменной форме;
- b) в устной форме;
- c) возможны обе формы.

25. К существенным условиям кредитного договора относятся:

- a) размер кредитного обязательства;
- b) условия предоставления кредита;
- c) срок кредитования.
- d) Все вышеперечисленное.

26. Реальная процентная ставка по кредиту – это:

- a) процентная ставка, указанная в рекламе кредита в банке;
- b) процентная ставка, указанная по конкретному кредитному предложению;
- c) процентная ставка, полученная путем суммирования всех расходов по кредиту.

27. В какой валюте лучше брать кредит?

- a) В долларах.
- b) В евро.
- c) В рублях.
- d) В той валюте, в которой поступают доходы.

28. В каком случае можно взять потребительский кредит вместо ипотечного?

- a) В любом.
- b) Если заработная плата высока и/или в ближайшее время планируется поступление большой суммы средств.
- c) Если объект недвижимости не подходит под требования банка.

29. Что выгоднее?

- a) Покупка квартиры в ипотеку.
- b) Аренда квартиры.
- c) Одинаково.
- d) Нельзя сказать однозначно. Требуется сопоставить условия ипотечного кредитования, стоимость аренды и покупки квартиры, принять во внимание другие факторы.

30. Найдите правильную последовательность в процедуре оформления кредита:

- a) одобрение квартиры – одобрение заемщика – оценка квартиры – страхование – заключение кредитного договора;
- b) одобрение заемщика – одобрение квартиры – оценка – страхование – заключение кредитного договора;
- c) одобрение заемщика – оценка – одобрение квартиры – страхование – заключение кредитного договора.

31. При строительстве своего дома кредит (допускается несколько вариантов ответа):

- a) перечисляется на счет подрядной организации всей суммой;
- b) перечисляется на счет подрядной организации по частям;
- c) выдается наличными всей суммой;
- d) выдается наличными по частям.

32. Кто может являться заемщиком по образовательному кредиту?

- a) Студент.
  - b) Преподаватель.
  - c) Учебное заведение.
33. В каком учебном заведении можно учиться на кредитные средства по государственной программе субсидирования?
- a) В любом.
  - b) В частной школе.
  - c) В вузе.
  - d) В аккредитованном вузе.
34. Где можно получить кредит на оплату медицинских услуг?
- a) В банке.
  - b) В лечебном учреждении.
  - c) Оба ответа являются верными.
35. При каких платежах общая переплата по кредиту за весь срок выше?
- a) При дифференцированных.
  - b) При аннуитетных.
  - c) Переплата в обоих случаях одинакова.
36. Чем отличается кредит на лечение от нецелевого потребительского кредита?
- a) Сроком, ставкой, суммой.
  - b) Обязательным требованием поручительства.
  - c) Требованиями к заемщику.
37. Кому банк отдаст предпочтение в случае кредитования?
- a) Работающему пенсионеру с плохой кредитной историей.
  - b) Неработающему пенсионеру с плохой кредитной историей.
  - c) Работающему пенсионеру с хорошей кредитной историей.
  - d) Неработающему пенсионеру с хорошей кредитной историей
38. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?
- a) Обратиться в банк.
  - b) Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
  - c) Обратиться в микро финансовую организацию.
39. Что можно рассчитать с помощью кредитного калькулятора на сайте банка?
- a) Срок кредита.
  - b) Процентную ставку.
  - c) Вероятную сумму кредита и ежемесячные платежи.
40. Рассчитав сумму кредита на калькуляторе и обратившись в банк:
- a) вам точно дадут такую сумму кредита;
  - b) вам точно дадут любую сумму кредита, но не больше полученной при предварительном расчете;
  - c) вам могут отказать.
41. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:
- a) вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика;
  - b) вы можете требовать возмещения своих затрат с банка;
  - c) вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.
42. Когда может помочь микрозайм?
- a) Когда срочно нужна большая сумма денег.
  - b) Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
  - c) Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.
43. Выберите отличия микрозайма от банковского кредита: (допускается несколько вариантов ответа)
- a) маленькая сумма;
  - b) упрощенный срок рассмотрения заявки;
  - c) деньги можно не отдавать;
  - d) при получении микрозайма нужны поручители.
44. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

- a) В любую.
  - b) Находящуюся в госреестре.
  - c) В крупную.
45. Как будут рассчитываться проценты при досрочном погашении микрозайма?
- a) За период кредита по договору.
  - b) За фактический срок пользования деньгами.
  - c) За фактический срок использования плюс штрафные санкции за досрочное погашение.
46. Основные типы кредитов: (допускается несколько вариантов ответа)
- a) целевые/нецелевые;
  - b) обеспеченные/необеспеченные;
  - c) краткосрочные/долгосрочные.
47. При ипотечном кредитовании в качестве обеспечения по кредиту выступает:
- a) недвижимостью;
  - b) любое имущество.
48. Основные требования к жилью, которое можно приобрести в ипотеку (допускается несколько вариантов ответа):
- a) помещение должно являться отдельной квартирой либо отдельно стоящим домом;
  - b) жилое помещение должно быть свободно от каких–либо ограничений (обременений).
49. Образовательный кредит является:
- a) целевым;
  - b) нецелевым.
50. Микрофинансовая организация обязана отказать заемщику-физическому лицу в предоставлении займа, если (допускается несколько вариантов ответа):
- a) заемщик имеет основной долг перед этой микрофинансовой организацией, превышающий один миллион руб., а микрофинансовая организация осуществляет деятельность в форме микрофинансовой компании (МФК);
  - b) заемщик имеет основной долг перед этой микрофинансовой организацией, превышающий пятьсот тысяч руб., а микрофинансовая организация осуществляет деятельность в форме микрокредитной компании (МКК);
  - c) ни один ответ не верный.
51. Микрозаем – это:
- a) мгновенный кредит, для которого не требуется тщательного анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщика;
  - b) инвестиция по покупке акций;
  - c) доход, который можно использовать на приобретение крупных товаров.
52. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в:
- a) валюте Российской Федерации;
  - b) иностранных валютах;
  - c) валюте Российской Федерации и иностранных валютах.
53. Перед заключением кредитного договора, Вы должны (допускается несколько вариантов ответа):
- a) изучить официальную информацию о банке: реквизиты, убедиться в наличии сайта у банка;
  - b) проверить наличие информации о банке на сайтах Банка России и Агентства по страхованию вкладов;
  - c) посмотреть отчетность банка, его рейтинги, рэнкинги;
  - d) зайти в банк и сразу подписать договор на обслуживание.
54. Назовите инструменты денежного рынка (допускается несколько вариантов ответов):
- a) акции Газпрома;
  - b) вклады коммерческих банков;
  - c) вклады Сбербанка России.
55. Договор банковского вклада заключается:
- a) только в письменной форме;
  - b) допускается устная форма;
  - c) возможны оба варианта.

56. Процентная ставка по вкладу может быть (допускается несколько вариантов ответа):

- a) фиксированной;
- b) плавающей.

57. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:

- a) если процентная ставка по нему превышает установленные величины;
- b) всегда;
- c) по желанию вкладчика.

58. Максимальная сумма вклада, подлежащая обязательному страхованию:

- a) 500 000 руб.
- b) 700 000 руб.
- c) 1 400 000 руб.

59. В соответствии с Конституцией Российской Федерации Центральный банк:

- a) разрабатывает государственный бюджет;
- b) принимает законы;
- c) осуществляет денежную эмиссию;
- d) формирует правительство.

60. Кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов – это:

- a) министерство финансов;
- b) коммерческий банк;
- c) паевой инвестиционный фонд;
- d) пенсионный фонд.

61. Выберите верные суждения о системе страхования банковских вкладов и ее участниках и запишите цифры, под которыми они указаны (допускается несколько вариантов ответа).

- a) Банки обязаны участвовать в системе страхования вкладов в соответствии с федеральным законом.
- b) Подлежат страхованию денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности.
- c) Страхование осуществляется в отношении средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя.
- d) Участниками системы страхования вкладов являются вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями.
- e) Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

62. Выберите верные суждения о выборе финансового партнера и запишите цифры, под которыми они указаны (допускается несколько вариантов ответа).

- a) При выборе финансового партнера необходимо учитывать сроки его деятельности на финансовом рынке.
- b) На выбор финансового партнера не влияет положение в международном кредитном рейтинге.
- c) Главная позиция при выборе финансового партнера – это наличие хорошего имиджа в СМИ.
- d) При выборе финансового партнера следует учитывать количество клиентов компании.
- e) При выборе финансового партнера следует критически анализировать информацию о его деятельности.

63. Укажите верные утверждения (допускается несколько вариантов ответа):

- a) если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период в соответствии с договором, то они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты;
- b) договор банковского вклада всегда должен заключаться на определенный срок;

с) по договору срочного банковского вклада с гражданином банк имеет право, но не обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика;

д) если срочный вклад возвращается вкладчику-гражданину по его требованию до истечения срока, то проценты по вкладу выплачиваются по ставке вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

64. Система страхования вкладов, существующая в России, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
- б) депозиты юридических лиц;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г) банковские депозиты и ценные бумаги.

65. Вправе ли банк отказать заемщику-гражданину в досрочном погашении потребительского кредита?

- а) Вправе в любом случае.
- б) Вправе, если срок до окончания договора составляет менее 1 года.
- в) Вправе, если сумма кредита превышает 1 млн руб.
- г) Не вправе.

Комментарий: см. пункт 2 статьи 810 ГК Российской Федерации, статью 11 Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

66. Какие из перечисленных факторов снижают ставку по кредиту? (допускается несколько вариантов ответа)

- а) Наличие поручителя.
- б) Отсутствие кредитной истории у заемщика.
- в) Наличие залога.
- г) Предоставление кредита в помещении магазина.
- д) Страхование жизни заемщика.
- е) Отсутствие первоначального взноса.

67. Укажите верные утверждения в отношении микрофинансовых организаций (допускается несколько вариантов ответа):

- а) микрофинансовая организация (МФО) – организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам;
- б) МФО – это особый вид банка, который выдает краткосрочные кредиты гражданам под высокие проценты;
- в) МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России;
- г) микрофинансовая компания – разновидность МФО, которая может выдавать микрозаймы физическим лицам на сумму до 1 млн руб.;
- д) микрокредитная компания – разновидность МФО, которая может привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, не являющихся ее учредителями.

68. Если банк разорился клиент потеряет содержимое своей банковской ячейки?

- а) Да.
- б) Нет.

69. У клиента рублевая дебетовая карточка. В поездке по Германии может ли он расплачиваться этой картой?

- а) Да.
- б) Нет.

70. Что использовать дешевле и безопаснее для небольших платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

- а) Банковскую карту.
- б) Электронные деньги.

71. Какую уникальную информацию необходимо ввести в банкомат для идентификации клиента и получения доступа к операциям с банковской картой?

- а) PIN-код.
- б) Номер паспорта.

с) Всё вышеперечисленное.

72. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать кредитные средства банка?

- а) Карточка платежной системы МИР.
- б) Дебетовая карта.
- с) Дебетовая карта с овердрафтом.

73. Какая операция с SMS-подтверждением входит в мобильный банкинг?

- а) Перевод денежных средств третьему лицу.
- б) Напоминание о дате внесения платежа по кредиту.
- с) Оплата товара в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- д) Все вышеперечисленные.

**Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения**

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Освоенные умения:</b>	
- осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
- осознанно выбирать, использовать основные финансовые услуги для решения личных, семейных, предпринимательских задач, связанных с управлением личными, семейными, предпринимательскими финансами.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
- получать, запрашивать и анализировать минимально необходимую информацию о поставщике финансовой услуги, ее потребительских свойствах, условиях предоставления и потребления (использования), других аспектах получения, использования и прекращения потребления финансовой услуги.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
- пользоваться основными правами потребителя финансовых услуг, способами их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
- участвовать в процессах формирования и использования местных бюджетов, использовать социальные финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания

- использовать самостоятельно информационно-справочные, в первую очередь, электронные ресурсы, способствующие рациональному финансовому поведению.	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
- самостоятельно повышать свою финансовую грамотность в дальнейшем	Анализ результатов практического задания в виде решения задач. Наблюдение и оценка выполнения практического задания
<b>Усвоенные знания:</b>	
- основы финансовой грамотности как совокупности правил разумного финансового поведения.	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы
- основные сегменты, виды участников, продукты и услуги финансового рынка, их основное содержание, возможности, преимущества и риски как для индивидуальных потребителей, так и для предпринимательской деятельности	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы
- основные принципы налогообложения, бюджетных процессов на уровне муниципальных образований и механизмы участия в них граждан, социальные, финансовые, в том числе налоговые, льготы и преференции	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы
- основные права потребителя финансовых услуг, способы их защиты со стороны государства и негосударственных организаций.	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы
- основы правового регулирования отношений в сфере финансового рынка.	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы
- информационные ресурсы для потребителей финансовых услуг и развития финансовой грамотности.	Выполнение и защита практических работ Решение задач и тестов во время занятия Оценка правильности выполнения самостоятельной работы

### 3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине ОП.10 Основы финансовой грамотности для очной и заочной форм обучения – экзамен.

*Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины.*

### **Перечень вопросов к экзамену для очной и заочной форм обучения**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции?
4. Для чего необходимо осуществлять личное финансовое планирование?
5. Что такое ликвидность?
6. Приведите примеры инвестиционных инструментов с небольшим, средним и высоким риском.
7. Чем отличаются акции от облигаций?
8. Какие недостатки инвестирования в паевые инвестиционные фонды?
9. Какие основные виды банковских операций вы знаете?
10. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
11. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
12. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт вы можете назвать?
13. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
14. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
15. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
16. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие - займы?
17. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом?
18. На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)? Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?
19. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами? Могут ли МФО привлекать сбережения граждан?
20. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?
21. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка вы знаете?
22. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
23. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
24. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы знаете?
25. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?
26. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
27. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
28. Что такое корпоративное управление? Каковы основные принципы корпоративного управления?
29. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
30. Как связаны цена и доходность облигаций? Как можно оценить надежность облигаций?



31. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
32. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
33. Чем устанавливается обязательность страхования?
34. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).
35. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
36. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
37. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
38. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая,
39. чем это установлено?
40. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
41. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?
42. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
43. Назовите основные направления расходов федерального бюджета. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
44. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
45. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги
46. обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
47. Кто является плательщиком НДС? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДС вы знаете?
48. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
49. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
50. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?
51. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
52. Какие виды страховых пенсий в России вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
53. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
54. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
55. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
56. Дайте характеристику понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
57. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?
58. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений? В чем заключается концепция индивидуального пенсионного капитала?
59. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской
60. деятельности? Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?

61. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм

62. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Колледж БашГУ**

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ  
по дисциплине ОП.10 Основы финансовой грамотности  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
(базовая подготовка)

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа.
3. Задача: Определите, на сколько процентов вырастет заработная плата Марии за 3 года, если ежегодная индексация составляет 8%. Как изменится реальная покупательная способность Марии, если годовой темп инфляции будет равен 6%?

**4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и  
промежуточной аттестации**

**Критерии оценивания результатов экзамена (ОФО)**

Критерии оценки (в баллах):

- 25-30 баллов выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;

- 17-24 баллов выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;

- 10-16 баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

- 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Устанавливается следующая градация перевода оценки из многобалльной в четырехбалльную:

Экзамены:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо – от 60 до 79 баллов,
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов,
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

### **Критерии оценивания результатов экзамена (ЗФО)**

Критерии оценки (в баллах):

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

### **Критерии оценки практических работ ОФО**

Показатель оценки	Распределение баллов
Уровень эрудированности автора по изученной теме (знание автором состояния изучаемой проблематики, цитирование источников);	1
Логичность подачи материала, грамотность автора;	1
Соответствие работы всем стандартным требованиям к оформлению	1
Знания и умения на уровне требований стандарта данной дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих понятий и идей.	1
Максимальный балл	4

### **Критерии оценивания практических работ ЗФО**

Критерии оценки (в баллах):

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет

теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

### Критерии оценивания самостоятельной работы для ОФО

Показатель оценки	Распределение баллов
Соответствие содержания доклада заявленной теме, поставленным целям и задачам	0,5
Логичность и последовательность в изложении материала	0,5
Привлечение актуальных нормативных актов и современной научной литературы	1
Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению)	1
Самостоятельность изучения и анализа материала	1
Речевая культура (научный стиль изложения, владение понятийным аппаратом, четкость, лаконичность)	1
Использование демонстрационных материалов (наличие и качество презентации)	1
ИТОГО	6

### Критерии оценивания самостоятельной работы ЗФО

Критерии оценки (в баллах):

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

### Тестовые задания

Описание тестовых заданий.

При изучении дисциплины используются тестовые задания закрытого типа. Каждое тестовое задание включает вопрос и 4 варианта ответов к нему.

Необходимо выбрать один ответ из предложенных вариантов.

Тестирование выполняется в письменной форме.

#### Критерии оценки тестовых заданий для ОФО

Структура работы	Критерии оценки	Распределение баллов
Один вопрос теста (30 вопросов в варианте)	Неправильный ответ / Правильный ответ	0/0,5

#### Критерии оценки тестовых заданий для ЗФО

60% и более правильных ответов – «зачтено»

Менее 60% правильных ответов - «не зачтено».