

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Достижения планируемых результатов обучения, соотнесенных с общими целями и задачами ОПОП, является целью освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программ.

Освоение программы направлено на формирование следующих компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
Универсальные компетенции		
УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-6.2. Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста	Знать:- методы определения приоритетов личностного развития и профессионального роста. Уметь:- определять приоритеты и цели собственной деятельности. Владеть:- способностью реализовывать цели личностного развития и профессионального роста.
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знать:- основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия. Уметь:- пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями. Владеть:- навыками оценки индивидуальных рисков, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.
УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК -11.1. Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней	Знать:- права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения. Уметь:- давать оценку событиям и ситуациям; выстраивать свою жизненную позицию, основанную на гражданских ценностях и социальной ответственности Владеть:- навыками понимания социальных, правовых, этических последствий коррупционных действий, способностью конструктивно разрешать проблемные ситуации, связанные с нарушением гражданских прав,

		применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий.
--	--	--

Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы: в соответствии с учебным планом и планируемыми результатами освоения ОПОП.

3. Рабочая программа модулей (тем) (тематическое содержание программы на основе модулей)

№ п/п	Наименование модулей (разделов, тем)	Темы учебных занятий	Виды учебных занятий	Часы
Раздел 1				4
1	Особенности экономической культуры общества.	1. Сущностные и содержательные элементы экономической культуры общества 2. Анализ современного состояния экономической культуры	Л	2
2	Культура экономических отношений	1. Экономические отношения и интересы 2. Связь экономической культуры и деятельности 3. Рациональное поведение	Л	2
Раздел 2				68
3	Личное финансовое планирование	1. Понятие личного бюджета	Л	2
		2. Составление личного финансового плана	П	2
4	Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование.	Характеристика человеческого капитала	Л	2
		Деньги, финансы, финансовые цели	П	2
5	Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов.	1. Личные активы и пассивы. Баланс домохозяйства	Л	2
		Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов	П	2
6.	Кредит и депозит как услуги банка	1. Характеристика кредитных продуктов и депозитов	Л	2
		2. Простые и сложные проценты. дисконтирование	П	2
7	Банки и банковские операции	1. Характеристика банковской системы. Виды банков.	Л	2
		2. Активные и пассивные операции коммерческих банков	П	2

8	Влияние банков и банковских операций на семейный бюджет	1.Кредитные риски и их влияние на семейный бюджет 2. Анализ кредитоспособности заемщика	Л	2
9	Основы страхования	1.Общая характеристика страхового рынка 2. Классификация отраслей страхования	Л	2
10	Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании.	1.Виды страховых рисковых 2.Методика расчета страховых	П	2
11	Обзор рынка страховых услуг	1.Виды страхования 2. Личное страхование	Л	2
12	Инвестиции и ценные бумаги.	1.Характеристика рынка ценных бумаг 2. Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционные риски	Л	2
13	Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования.	1.Порядок определения инвестиционной привлекательности активов	Л	2
		2.Оценка эффективности инвестиций	П	2
14	Реальные и финансовые инвестиции. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.	1. Порядок определения инвестиционной привлекательности активов	Л	2
		2.Управление рисками при инвестировании	П	2
15	Пенсионная система. Возможности пенсионного накопления	1.Характеристика пенсионной системы Российской Федерации	Л	2
		2.Возможности пенсионного накопления	П	2
16	Пенсионный фонд. Виды пенсий	1.Общая характеристика Пенсионного фонда РФ	Л	2
		2.Трудовая пенсия. Методика расчета пенсионных накоплений	П	2
17	Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений	1. Порядок использования инструментов для получения пенсии	Л	2
		2.Негосударственные пенсионные фонды	П	2
18	Налогообложение физических лиц и домохозяйств	1.Экономическая природа налогов, их виды	Л	2
		2. Порядок применения налоговых вычетов	П	2
19	Устройство системы налогообложения в РФ	1.Общая характеристика налоговой системы РФ 2.Прямые и косвенные налоги	Л	2
20	Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц.	1. Сущность и порядок определения НДФЛ 2.Порядок составления налоговой декларации	П	2
21	Финансовые риски. Основы финансовой безопасности	1.Мошенничества с банковскими картами 2.Махинации с кредитами	П	2
22	Финансовые вычисления. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.	1.Основы финансовых вычислений 2.Правила личной безопасности при осуществлении финансовых инвестиций	П	4
23	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила	1.Основные признаки и виды финансовых пирамид 2.Виды финансового мошенничества	Л	2

личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.			
Консультация	+		
Итоговая аттестация	зачет		

Реализация программы предполагает использование традиционной, активной и интерактивной форм обучения на лекционных, практических занятиях.

4. Форма аттестации и оценочные средства контроля результатов освоения программы

Формы текущей аттестации -
устный опрос. Форма итоговой аттестации – зачет.

4.1 Формы аттестации

Итоговая аттестация по программе осуществляется в виде зачёта. Контрольные вопросы охватывают весь изученный по дисциплине материал (в соответствии с программой). Содержание вопросов к зачёту направлено на всестороннюю проверку уровня знаний, умений и навыков, которыми должен овладеть слушатель по программе.

Перечень вопросов доводится до сведения слушателей в начале курса.

По результатам зачета выставляются «зачтено», «не зачтено».

Оценки заносятся в экзаменационную ведомость. Неявка на зачет отмечается в экзаменационной ведомости словом «не явился».

4.1. Контрольные вопросы для итоговой аттестации (зачету)

1. Понятие экономической культуры общества.
2. Функции экономической культуры общества.
3. Особенности экономической культуры общества.
4. Основные этапы развития экономической культуры общества.
5. Уровни экономической культуры.
6. Классификация и характеристика уровней экономической культуры.
7. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества.
8. Структура и элементы экономической культуры.
9. Свойства и факторы экономической культуры.
10. Экономическая культура личности, организации, государства.
11. Личная финансовая цель и порядок ее постановки
12. Сущность домашней бухгалтерии
13. Понятие личных активов и пассивов
14. Порядок учета активов и пассивов
15. Экономическая сущность доходов и расходов
16. Порядок управления доходами и расходами индивидуума
17. Понятие личного бюджета, его виды
18. Порядок составления личного бюджета
19. Этапы составления личного финансового плана
20. Модель трех капиталов
21. Экономическая сущность инфляции
22. Порядок определения уровня инфляции по стране и личной инфляции
23. Экономическая природа депозита

24. Порядок составления депозитного договора
25. Основные риски по депозиту и способы управления ими
26. Понятие банковского кредита, его виды
27. Основные характеристики кредита
28. Порядок выбора наиболее выгодного кредита
29. Порядок составления кредитного договора
30. Способы уменьшения стоимости кредита
31. Основные риски при использовании кредита, способы управления ими
32. Экономическая сущность страхования
33. Участники страхования
34. Виды страхования
35. Порядок использования страхования в повседневной жизни
36. Порядок составления договора страхования
37. Сущность инвестиций
38. Порядок определения инвестиционной привлекательности активов
39. Управление рисками при инвестировании
40. Финансовые посредники. Порядок их выбора
41. Порядок определения стратегии инвестирования
42. Порядок формирования инвестиционного портфеля
43. Основные риски при инвестировании, способы управления ими
44. Устройство пенсионной системы в РФ
45. Порядок использования инструментов для получения пенсии
46. Экономическая природа налогов, их виды
47. Сущность и порядок определения НДФЛ
48. Сущность и порядок взимания имущественного налога
49. Порядок применения налоговых вычетов
50. Порядок составления налоговой декларации
51. Основные признаки и виды финансовых пирамид
52. Виды финансового мошенничества
53. Мошенничества с банковскими картами
54. Махинации с кредитами
55. Мошенничества с инвестиционными инструментами
56. Правила личной финансовой безопасности

5. Организационно-педагогические условия реализации программы

5.1. Материально-технические условия реализации программы

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 1-206</p> <p>Основное оборудование и технические средства обучения: Специализированная мебель на 16 посадочных мест, кафедра, рабочее место преподавателя. Демонстрационная доска Rocada 6412 магнитно-маркерная лак 120x140 см алюминиевая рама Мультимедийный ультракороткофокусный проектор Epson EB-685 W Компьютерный класс на 16 рабочих мест с выходом в локальную сеть и Интернет, к электронным учебно-методическим материалам, библиотечному электронному каталогу, ЭБС, электронной информационно-образовательной среде.</p> <p>Учебно-наглядные пособия: Учебные плакаты по всем разделам дисциплины, учебно-методическая литература.</p>	<p>243365, Брянская область, Выгоничский район, с. Кокино, ул. Советская, д.2а</p>

<p>Лицензионное программное обеспечение: Программное обеспечение: (MS Windows 10). Договоры №2-29/06 и №3-29/06 от 29.06.2020 LibreOffice. Бесплатное\свободно распространяемое Лицензионное программное обеспечение отечественного производства: Project Expert (Договор Tr000128238 от 12.12.2016) Экономический анализ 4.0 (Договор 2007\158 от 23.10.07) Свободно распространяемое программное обеспечение: Яндекс.Браузер</p>	
<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: 1-205 Основное оборудование и технические средства обучения: Специализированная мебель на 28 посадочных мест, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя, переносное мультимедийное оборудование (ноутбук, мультимедийный проектор acer DLP Projector, экран Screen Media на штативе), Учебно-наглядные пособия: Учебные плакаты по всем разделам дисциплины, учебно-методическая литература, учебные стенды: «Минерально-сырьевая база и геоэкология Брянской области» - 1 шт, карты - 5 шт, атласы - 20 шт.</p>	243365, Брянская область, Выгоничский район, с. Кокино, ул. Советская, д.2а
<p>Помещение для самостоятельной работы (читальный зал научной библиотеки) Основное оборудование и технические средства обучения: Специализированная мебель на 100 посадочных мест, доска настенная, кафедра, рабочее место преподавателя. 15 компьютеров с выходом в локальную сеть и Интернет, электронным учебно-методическим материалам, библиотечному электронному каталогу, ЭБС, к электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: ОС Windows 10 (подписка Microsoft Imagine Premium от 12.12.2016). Срок действия лицензии – бессрочно. Офисный пакет MS Office std 2016 (Договор Tr000128244 от 12.12.2016 с АО СофтЛайн Трейд) Срок действия лицензии – бессрочно. Свободно распространяемое программное обеспечение: Яндекс.Браузер</p>	243365, Брянская область, Выгоничский район, с. Кокино, ул. Советская, д.2а
<p>Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - корпус 3 аудитория №3-303, 3- 315 Специализированная мебель и технические средства</p>	243365, Брянская область, Выгоничский район, с. Кокино, ул. Советская, д.2б

5.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение обучения

Рекомендуемая литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество во
5.2.1. Основная литература				
1	Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.	Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: Пособие по финансовой грамотности / Зверева А.В., Никитина Д.П.И.: "Дашков и К",2020.132с.// https://e.lanbook.com/book/173919	И.: "Дашков и К",2020	ЭБС Лань
2	Юрченко, Н. А.	Экономическое поведение и финансовая грамотность населения: учебное пособи/ Н.А. Юрченко. Екатеринбург: УрГАУ, 2020. 60 с. ISBN 978-5-87203-444-5. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. URL: https://e.lanbook.com/book/176633	Екатеринбург : УрГАУ, 2020.	ЭБС Лань
3	Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов	Финансовая грамотность : учебник / Ю.Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов [и др.]. Ростов-а-Дону: ЮФУ, 2020. 212 с. ISBN 978-5-9275-3668-3. Текст: электронный// Лань:	Ростов-на-Дону : ЮФУ, 2020.	ЭБС Лань

	А. Н. и др.	электронно-библиотечная система. URL: https://e.lanbook.com/book/170306		
5.2.2. Дополнительная литература				
1	Аксенов, А.П.	Гид по финансовой грамотности : учебное пособие / Аксенов А.П., Андреев А.Ф., Болвачев А.И. — Москва : ЦИПСИР, 2010. — 419 с. — ISBN 978-5-406-00663-4. — URL: https://book.ru/book/265247	Москва : ЦИПСИР, 2010.	ЭБС BOOK.ru
2	Зеленцова, А.В.	Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика : монография / Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. — Москва : ЦИПСИР, 2012. — 112 с. — ISBN 978-5-406-01954-2. — URL: https://book.ru/book/908961	Москва : ЦИПСИР, 2012	ЭБС BOOK.ru
5.2.3. Методические разработки				
2	Бочарова, Т. А.	Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Т.А. Бочарова. Барнаул: АлтГПУ, 2018. 92 с. Текст: электронны // Лань: электронно-библиотечная система. URL: https://e.lanbook.com/book/119526	Барнаул : АлтГПУ, 2018.	ЭБС Лань

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Компьютерная информационно-правовая система «КонсультантПлюс»
<http://pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
<http://fgosvo.ru/> - Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования
<http://www.ict.edu.ru/> - Портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании"
<https://neicon.ru/> - Полнотекстовый архив «Национальный Электронно-Информационный Консорциум» (НЭИКОН)
 Национальный исследовательский институт мировой экономики и международных отношений имени Е.М. Примакова Российской академии наук (ИМЭМО РАН) <https://www.imemo.ru>
 Журнал «Финансы» <http://www.ereport.ru>
 Международный валютный фонд www.imf.org/external/russian
 Официальное Интернет - представительство Организации Объединённых Наций (ООН) в России <http://www.unrussia.ru/>

Перечень программного обеспечения

Операционная система Microsoft Windows XP Professional Russian
 Операционная система Microsoft Windows 10 Professional Russian
 Офисное программное обеспечение Microsoft Office 2010 Standart
 Офисное программное обеспечение LibreOffice
 Программа для распознавания текста ABBYY Fine Reader 11
 Программа для просмотра PDF Foxit Reader
 Web-браузер – Internet Explorer, Google Chrome, Yandex браузер.
 Экономический анализ 4.0

5.3. Организация образовательного процесса

Лекции и практические занятия проводятся в специализированных аудиториях и лабора-ториях Брянского ГАУ.

Формат программы основан на принципе представления содержания образовательных программ и построение учебных планов и содержит2 учебных раздела, которые включают в себя перечень, трудоемкость, последовательность и

распределение учебных модулей иных видов учебной деятельности обучающихся и форм аттестации (раздел 1 – 4 ч., раздел 2 – 68 ч.).

Нормативный срок освоения программы – 72 часа, включая все виды аудиторной и самостоятельной учебной работы слушателей.

Учебная нагрузка устанавливается не более 36 часов в неделю, включая все виды аудиторной и внеаудиторной учебной работы слушателя.

Один академический час учебных занятий составляет 45 минут.

Обучение по программе осуществляется на основе договора об образовании, заключаемого со слушателем, обязующимся оплатить обучение лица, зачисляемого на обучение. Обучение может осуществляться как одновременно и непрерывно, так и поэтапно посредством освоения программы.

Обучение осуществляется в соответствии с Учебным планом и календарным учебным графиком.

Возможно обучение слушателя по индивидуальному плану в пределах осваиваемой программы в порядке, установленном локальными нормативными актами Брянского ГАУ.

Образовательный процесс осуществляется в течение всего календарного года. Программа может реализовываться как самостоятельно Институтом ПК и МС Брянского ГАУ, так и посредством сетевых форм реализации.

При организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (лица в ОВЗ) учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояние здоровья, а также рекомендации медико- социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда.

5.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Квалификация педагогических работников организации соответствует квалификационным характеристикам, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования», утвержденном приказом Минздравразвития РФ от 11 января 2011г. № 1н. регистрационный номер 20237) и профессиональным стандартам.

Программа реализуется руководящими и научно-педагогическими работниками ФГБОУВО Брянский ГАУ, а также лицами, приглашаемыми к реализации на условиях гражданско- правового договора.

Руководителем программы повышения квалификации является Лебедев Л.В., доцент кафедры экономики и менеджмента.

5.5 Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы

Самостоятельная работа слушателей по программе повышения квалификации планируется в объеме 36 часов и реализуется в следующих формах:

- подготовка к лекциям и практическим занятиям;
- чтение и анализ материалов, учебно-методической и научной литературы;
- подготовка реферата по теме;
- проведение индивидуальных и групповых консультаций.

Самостоятельная работа слушателей – индивидуальная работа, осуществляется без непосредственного руководства преподавателя, в ходе которой слушатель активно воспринимает, осмысливает и полученную информацию, решает теоретические и практические задачи.

Составитель программы

Лебедько Л.В. - доцент кафедры экономики и менеджмента.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ
ПРОГРАММЫ**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Оценочные средства для проведения текущего контроля знаний по дисциплине

№ п/п	Контролируемые дидактические единицы (темы, вопросы)	Контролируемые компетенции	Форма контрольного задания
1	Сущность и значение экономической культуры общества Понятие экономической культуры общества. Функции экономической культуры общества. Особенности экономической культуры общества. Основные этапы развития экономической культуры общества.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
2	Уровни и элементы экономической культуры. Уровни экономической культуры. Классификация и характеристика уровней экономической культуры. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества. Структура и элементы экономической культуры.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
3	Личное финансовое планирование Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
4	Кредит и депозит как услуги банка. Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
5	Основы страхования Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
6	Инвестиции и ценные бумаги. Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники. Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
7	Пенсионная система. Возможности пенсионного накопления.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы;

	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственные негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений.		собеседование; тестирование.
8	Налогообложение физических лиц и домохозяйств Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.
9	Финансовые риски, основы финансовой безопасности. Финансовые вычисления. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.	УК-6; УК-10; УК-11	ответы на контрольные вопросы; собеседование; тестирование.

Примеры оценочных средств

После окончания университета Виталий устроился на работу в страховую компанию и решил взять кредит на приобретение автомобиля, так как новая работа предполагает частые встречи с клиентами вне офиса. Определите проценты и сумму накопленного долга, если сумма кредита равна 650 тыс. руб., срок – 5 лет, проценты простые по ставке 19% годовых. Как изменится наращенная сумма в случае увеличения ставки в два раза (округление до десятых)?

2. Господин Петров получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого, у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова

Тесты для определения уровня знаний.

Тест состоит из 4-х вопросов. Выберите верный, на ваш взгляд, ответ.

Вопрос 1: Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.

Вопрос 2: Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счете через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

1. Более 150 000 рублей.
2. Ровно 150 000 рублей.
3. Менее 150 000 рублей.

Вопрос 3: Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1 500 рублей.
2. Скидка в 10 %.

Вопрос 4: Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %.

Верные ответы:

- 1-й вопрос – более 108 000 руб.;
- 2-й вопрос – более 150 000 руб.;
- 3-й вопрос – скидка в 1 500 руб.;
- 4-й вопрос – ровно 6 %.

Примерные тестовые задания к итоговой аттестации

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- 3) Государственные ценные бумаги
- 4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит А
- 2) Депозит В
- 3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- 2) Прибыль страховой компании
- 3) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- 1) Получать постоянный доход в виде купонных платежей
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- 1) Владельцев привилегированных акций

- 2) Владельцев обыкновенных акций
- 3) Владельцев облигаций

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- 1) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
- 2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
- 3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

- 1) Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

- 1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций

- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- 3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

35. СНИЛС - это

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

36. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- 3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
- 4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

- 1) накопительно-индексируемая двухуровневая
- 2) накопительная многоуровневая
- 3) распределительно-солидарная
- 4) распределительно-накопительная

39. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

- 1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- 2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
- 3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

- 1) один год
- 2) три года
- 3) четыре года
- 4) пять лет

42. Транспортный налог относится к:

- 1) федеральным налогам
- 2) региональным налогам
- 3) местным налогам
- 4) специальным налогам

43. Налог на имущество физических лиц является:

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

44. Налог на землю является:

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

45. Финансовая пирамида – это:

- 1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
- 2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
- 3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
- 4) Нет верного ответа.

46. Финансовая пирамида не может:

- 1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
- 2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
- 3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
- 4) Являться структурой Центрального банка.

47. Финансовое мошенничество – это

- 1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
- 2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- 3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- 4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

48. Выберите верный вариант ответа:

- 1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
- 2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
- 3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
- 4) Нет верного ответа.

49. Что не является признакам финансовой пирамиды?

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- 3) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
- 4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

- 1) Сверхнизкий гарантированный доход.
- 2) Привязка дохода к доллару США.
- 3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- 4) Сверхвысокий гарантированный доход.

51. Излишне уплаченные суммы налога

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) обязательство по уплате налогов не выполнено
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

53. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов
- 3) Решение о ликвидации компании
- 4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

- 1) Никогда не голосуют на собрании акционеров
- 2) Всегда выплачиваются дивиденды

- 3) Дивиденды всегда фиксированы
- 4) Дивиденды могут быть переменными

55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

- 1) Облигации
- 2) Вексель
- 3) Долговая расписка
- 4) Привилегированные акции

56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) Облигация – это долговой финансовый инструмент
- 2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
- 3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
- 4) Облигации более надежны, чем акции

57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

- 1) Да. Ему назначена социальная пенсия
- 2) Нет. Ему платится пособие по безработице
- 3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- 4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- 1) дефляция
- 2) инфляция
- 3) модернизация
- 4) манипуляция

59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

- 1) Цены на импортные товары снижаются
- 2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
- 3) Цены на импортные товары повышаются

60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
- 2) Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
- 3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
- 4) Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

Критерии оценки тестовых заданий

Пример оценки тестовых заданий может определяться по формуле:

$$\text{Оценка за тестирование} = \frac{\text{Количество правильных ответов}}{\text{Общее количество вопросов}} \times 100\%$$

Отлично- 85-100 % правильных ответов

Хорошо-65-84 % правильных ответов

Удовлетворительно-50-64% правильных ответов

Неудовлетворительно –менее 50% правильных ответов