

Автономное образовательное учреждение
высшего образования Ленинградской области
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по образовательной
деятельности

В.Н. Чумаков
«30» января 2023 г.


РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Направление подготовки
45.03.02 Лингвистика
(уровень бакалавриата)

Направленность (профиль) образовательной программы
Перевод и переводоведение

Форма обучения
очная

Гатчина
2023

Рабочая программа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки 45.03.02 Лингвистика

Уровень: бакалавриат

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик:

доктор экономических наук, профессор В.Э. Кроливецкая

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита «09» января 2023 г. Протокол №6.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой:

Кроливецкая В.Э. _____

Содержание

	с.
1. Пояснительная записка	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	5
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	8
7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	9
8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	11
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	13
10. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	15
11. Перечень информационных технологий, профессиональных баз данных, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	16
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	17

1. Пояснительная записка

Цель учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» заключается в получении обучающимися теоретических знаний о базовых понятиях, условиях и инструментах принятия грамотных решений в финансовой сфере с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по профессиональной области.

Задачи учебной дисциплины:

1. Усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
2. Формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
3. Развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» участвует в формировании следующей компетенции (следующих компетенций):

Компетенции	Индикаторы
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1: Знает принципы функционирования системы хозяйствования, основные экономические понятия, источники экономического роста, границы вмешательства государства в экономику УК-10.2: Умеет анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений и критически оценивать возможности экономического развития страны и отдельных секторов её экономики УК-10.3: Владеет способами поиска и использования источников информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, методикой анализа основных положений договора с финансовыми организациями

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

«Основы финансовой грамотности» является дисциплиной обязательной части для подготовки студентов по направлению 45.03.02 Лингвистика.

Шифр компетенции	Предшествующие дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых осваивается компетенция	Дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых компетенция осваивается параллельно с изучаемой дисциплиной	Последующие дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых осваивается компетенция
УК-10	Дисциплина является первой в формировании компетенции		Экономика Учебная практика (Переводческая практика) Производственная практика (Переводческая практика)

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» составляет 2 зачетных единиц или 72 академических часа.

Семестр		2 семестр	Всего, ак. часов
Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед)		72 / 2	72
Контактная работа	Лекции	16	16
	Практические занятия	32	32
Самостоятельная работа		15	15
Вид промежуточной аттестации	Зачет	9	9

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость					Содержание
		всего	Контактная работа			самост. работа	
			лекции	практич. занятия	лабор. занятия		
2 семестр							
1.	Личное финансовое планирование	7	2	4	-	1	Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
2.	Кредит	8	2	4	-	2	Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.
3.	Расчётно-кассовые операции	8	2	4	-	2	Понятие-банковская ячейка, денежные переводы, валютнообменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при

							пользовании банкоматом, риски при использовании интернетбанкинга, электронные деньги.
4.	Страхование	8	2	4	-	2	Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
5.	Инвестиции	8	2	4	-	2	Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.
6.	Пенсии	8	2	4	-	2	Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.
7.	Налоги	8	2	4	-	2	Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы,

							порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Знать: обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
8.	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	8	2	4	-	2	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными денежными средствами.
Зачет		9					
Итого		72	16	32	-	15	

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ак. часы	Форма контроля
1.	Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации	5	Консультация преподавателя, устное собеседование
2.	Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации, написание доклада, подготовка к выступлению (дискуссии)	6	Выступление с докладом, презентация, ответы на дискуссионные вопросы
3.	Подготовка к текущему контролю (тестирование)	4	Тесты
4.	Подготовка к промежуточной аттестации (вопросы к зачету)	9	Устное собеседование

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

1) Деньги, кредит, банки + еПриложение: Тесты: учебник / В.Э. Кроливецкая, Н.В. Байдукова, М.Н. Конягина [и др.]; под ред. Л.П. Кроливецкой. — М.: КноРус, 2021. — 413 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://book.ru/book/939121>.

2) Формирование правовой культуры и основ финансовой грамотности населения: коллективная монография. – Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2021.

3) Фонд оценочных и методических материалов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации (зачета)

1. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг.
2. Правовое регулирование финансовых рынков, рынков ценных бумаг, валютных рынков.
3. Рынок денег, предоставляемых в пользование в различных формах.
4. Финансовый рынок как механизм соотнесения спроса и предложения на денежные ресурсы, а его функционирование непосредственно связано с распределением этих ресурсов в экономике образовательных учреждений.
5. Классификация финансовых услуг и продуктов.
6. Классификация образовательных услуг.
7. Нормативные правовые акты, регулирующие образовательную деятельность, понятие словосочетаний «образовательные услуги» и «дополнительные»
8. Понятие финансовой информации, как основного элемента официальной бухгалтерской и финансовой отчетности, а также дополнительные сведения, перечень которых определяется в зависимости от целей и условий оценки.
9. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
10. Способы инвестирования
11. Инвестиционные риски.
12. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
13. Диверсификация как процесс распределения инвестируемых средств между различными не связанными друг с другом объектами вложений с целью снижения риска.
14. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
15. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг.
16. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
17. Электронные платежи.
18. Интеграция финансовых аспектов в урочную деятельность учителя начальных классов на уроках.
19. Налоговая система в РФ и ее роль в развитии экономики общества.
20. Возникновение и развитие налогообложения.

21. Функции налоговой системы в экономической системе общества.
22. Роль налоговой политики в экономике.
23. Анализ налоговой политики в России и органов государственной власти.
24. Пропорциональная налоговая система. Сущность, цели и задачи.
25. Прогрессивная налоговая система. Сущность, цели и задачи.
26. Регрессивная налоговая система. Сущность, цели и задачи.
27. Виды налогов.
28. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
29. Налоговая декларация.
30. Налоговые агенты.
31. Налогообложение образовательной организации.
32. Рынок страховых услуг.
33. Виды страхования в России.
34. Страховые компании и услуги.
35. Проблематика, тенденции и перспективы рынка страховых услуг в России.
36. Страховые риски, участники договора страхования.
37. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
38. Анализ стратегий страхователей и страховщика.
39. Государственная пенсионная система в РФ.
40. Пенсионные фонды.
41. Накопительная и страховая пенсия.
42. Порядок начисления досрочной пенсии педагогам.
43. Условия начисления досрочной пенсии педагогам в образовательных организациях.
44. Способы действий в рамках предложенных условий и требований при принятии досрочной пенсии педагогам.
45. Правовое регулирование экономических отношений в образовательном учреждении.
46. Особенности финансового обеспечения оказания государственных и муниципальных услуг в сфере образования.
47. Принципы и модели финансирования образовательного учреждения.
48. Инфляция.
49. Экономический кризис.
50. Банкротство финансовой организации.
51. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества.
52. Финансовая пирамида.
53. Способы сокращения финансовых рисков.
54. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи.

55. Контроль расходов.
56. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
57. Возникновение дефицита бюджета.

Комплект заданий и этапов формирования компетенции представлен в Фонде оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, оформленный отдельным документом, представлен в приложении.

8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

а) нормативные правовые акты

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая). Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 147-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. - № 31.- Ст. 3824.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая). Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. - № 32. - Ст. 3340.
3. "О рынке ценных бумаг". Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ. (в действующей редакции) // Российская газета N 79, 25.04.1996.
4. "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации". Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ (в действующей редакции) // Российская газета, N 247, 20.12.2001.
5. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (в действующей редакции) // Российская газета, N 127, 13.07.2002.
6. "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (в действующей ред.) ". // Российская газета N 6, 12.01.1993.
7. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и на период 2023-2024 годов.

б) основная литература:

8. Деньги, кредит, банки + еПриложение: Тесты: учебник / В.Э. Кроливецкая, Н.В. Байдукова, М.Н. Конягина [и др.]; под ред. Л.П. Кроливецкой. — М.: КноРус, 2021. — 413 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://book.ru/book/939121>.
9. Формирование правовой культуры и основ финансовой грамотности населения: коллективная монография. — Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2021.

в) дополнительная литература:

10. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 299 с.

11. Рынок ценных бумаг. Инструменты и механизмы функционирования : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова, В.А. Павленко. — М.: КноРус, 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.book.ru/book/931874>

12. Современные банковские продукты и услуги : учебник / О.И. Лаврушин, под ред. — М.: КноРус, 2019. — 301 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.book.ru/book/931485>

13. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 523 с.

14. Финансы, деньги, кредит (для бакалавров). Учебник : учебник / М.А. Абрамова. — М.: КноРус, 2019. — 255 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.book.ru/book/930020>

г) ресурсы сети «Интернет»:

1) электронные профильные журналы

1. «Финансы». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finance-journal.ru/>.

2. «Финансовая аналитика: проблемы и решения». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fa/>

3. «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finance-journal.ru/>.

4. «Экономическое развитие России». [Электронный ресурс]. URL: <http://edrussia.ru/>.

2) электронные профильные базы данных/ сайты

5. <http://www.fincult.info> - информационно-просветительский ресурс Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по финансовой грамотности

6. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

7. <https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc> - Сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности

8. <https://vashifinancy.ru> - Сайт Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком

9. <http://www.garant.ru> - Правовая система ГАРАНТ

10. www.banki.ru - Портал и финансовый супермаркет Banki.ru

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Самостоятельная подготовка обучающихся проводится для углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и других видах занятий, для выработки навыков самостоятельного применения новых, дополнительных знаний и подготовки к предстоящим учебным занятиям, зачету.

Важным условием успешного изучения дисциплины является посещение лекций. Под посещением подразумевается не форма пассивного присутствия, а активная работа по изучению нового материала. Подготовка к лекционным занятиям включает в себя анализ предлагаемых для изучения вопросов, изучение нормативных источников и учебной и научной литературы по рассматриваемым вопросам лекции. В процессе лекции обучающийся может задавать уточняющие вопросы, осуществить взаимосвязь нового материала с уже изученным, подготовить базу для эффективного использования полученных знаний, облегчить подготовку к практическому занятию. Эффективным способом фиксации лекционного материала является конспектирование, представляющее собой не только фиксацию важнейших моментов лекции, но и указание примеров для понимания того или иного теоретического материала.

При подготовке к практическому занятию необходимо использовать конспектированные материалы лекций, учебную и научную литературу. Подготовка ответов по выносимым на обсуждение вопросам практического занятия включает в себя не только прочтение материала, но и его анализ и критическую оценку. Обучающемуся следует выявить малоизученные аспекты рассматриваемых вопросов, проявить инициативу при подготовке к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям и зачету рекомендуется систематизировать знания, изображая их в табличном, графическом или схематичном виде. Это позволит установить взаимосвязь изучаемых явлений, упростит задачу запоминания материала, облегчит процесс практического применения полученных знаний.

Задачей практических занятий является выработка умения использовать теоретические знания, проявить наличие практических навыков. При подготовке к практическому занятию следует заблаговременно обеспечить наличие необходимо для данного занятия материала, самостоятельно повторить ранее изученные темы.

Для успешного освоения дисциплины важным является умение работать с терминами и их определениями. Для работы с терминологией эффективным является использование как учебной и научной литературы, так и юридических и философских словарей.

Работа с терминами может осуществляться как в форме составления собственных тематических словариков для удобства и скорости поиска необходимого термина. С этой целью необходимо каждый новый

встречающийся термин записывать и во время подготовки к семинарским и практическим занятиям указывать соответствующее определение. В случае возникновения сложности выбора определения из имеющегося объема в рамках научного знания необходимо задавать вопросы преподавателю в рамках лекционных и практических занятий.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «*Основы финансовой грамотности*» включают в себя следующие виды занятий:

- интерактивные лекции, предполагают использование метода проблемного изложения. При таком подходе лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс (выдвигаются первоначально несколько ключевых постулатов по теме лекции, изложение выстраивается по принципу самостоятельного анализа и обобщения студентами учебного материала). Эта методика позволяет заинтересовать студента, вовлечь его в процесс обучения. Противоречия научного познания раскрываются посредством постановки проблемы. Учебная проблема и проблемная ситуация являются основными структурными компонентами проблемного обучения. Перед началом изучения определенной темы курса ставится перед студентами проблемный вопрос или дается проблемное задание. Стимулируя разрешение проблемы, преподаватель снимает противоречия между имеющимся ее пониманием и требуемыми от студента знаниями. Эффективность такого метода в том, что отдельные проблемы могут подниматься самими студентами. Главный успех данного метода в том, что преподаватель добивается от аудитории «самостоятельного решения» поставленной проблемы. Организация проблемного обучения представляется достаточно сложной, требует значительной подготовки лектора. Однако на начальном этапе использования этого метода его можно внедрять в структуру готовых, ранее разработанных лекций, практических занятий как дополнение.

- групповые дискуссии, применяются для обеспечения навыков командной работы и межличностной коммуникации и представляют собой оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения представленной темы, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Кроме того, в ходе занятий проводятся круглые столы по заданным тематикам.

- анализ ситуаций (кейс-метод) — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «*Основы финансовой грамотности*» представлены в ФОММ.

При подготовке к промежуточному или итоговому тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. Тестовые задания (с перечнем возможных вариантов ответов, среди которых хотя бы один ответ является неверным) обеспечивают структурность мышления, вынужденного выбрать из предложенных вариантов ответ все правильные варианты. Тестовые задания на установления соответствия подразумевают необходимость проявления не только знания учебного материала, но и умения применять правила формальной логики. Тестовые задания на упорядочение направлены на установление логической последовательности рассматриваемых явлений (времени существования явлений, расположения структурных элементов правовых документов и т.п.).

Эффективным способом для подготовки к тестированию является работа обучающегося по решению тестовых заданий, предоставленных для самостоятельной работы. Также при подготовке к такой форме контроля знаний, как решение тестовых заданий, следует самостоятельно попытаться проработать рассматриваемые в дисциплине вопросы в форме составления тестовых заданий.

При подготовке к зачету следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Зачет подразумевает максимальную концентрацию знаний и умений, предполагающих полное изучение материала дисциплины.

Зачет проводится в форме устного собеседования, решения ситуационной задачи, теста. Решение преподавателя об итоговой оценке принимается по результатам устного ответа и выполненного письменного (тестового) задания, в зависимости от шкалы оценки.

В качестве источника дополнительных материалов рекомендуется пользоваться информацией открытого доступа сети Internet (данными информационно-правовых и образовательных порталов, официальных сайтов министерств, ведомств, отдельных организаций, данными государственной статистики, результатами экспертно-аналитических обзоров). Кроме того, можно воспользоваться возможностями справочно-правовых систем, базы которых содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Рекомендуется также использовать электронно-библиотечные системы.

10. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей

психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институт обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. Перечень информационных технологий, профессиональных баз данных, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Операционная система (Microsoft Windows *Проприетарная*);
Пакет офисных программ (Microsoft Office Professional *Проприетарная*);
Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (Foxit Reader *GNU Lesser General Public License*);
Web-браузер (Mozilla Firefox *GNU Lesser General Public License*);
Организация видеоконференций (*Яндекс-Телемост*)
Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: gks.ru
Информационные справочные системы:
Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;
Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

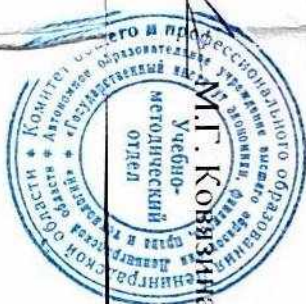
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Специализированные аудитории:
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации
Технические средства обучения:
мультимедийный комплекс компьютер с программным обеспечением, указанным в п.11, доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду
Специализированные аудитории:
Учебная аудитория для самостоятельной работы
Технические средства обучения:
мультимедийный комплекс компьютер с программным обеспечением, указанным в п.11, доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

Пропутеровано и
прошито 17 листов

Зав. УМО

М.Т. Ковалева



Тестовые задания

1. **Кредит -- это ...**
А. экономическое явление Б. экономическая категория
В. система купли-продажи ссудного фонда Г. механизм использования денежных ресурсов
2. **Всеобщим свойством, основой кредита является:**
А. платность.
Б. возвратность.
В. целевое использование.
Г. обеспеченность.
3. **Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...**
А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами, которые совершаются в гражданском обществе
Г. в которых участвуют физические лица
4. **Кредитное право -- это совокупность ...**
А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков Б. отношений между кредиторами и заемщиками
В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов.
5. **Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту.**
А. банковскому Б. коммерческому
В. Потребительскому Г. Государственному
6. **К принципам кредитования не относится ...**
А. дифференцированность Б. обеспеченность
В. Платность
Г. Планомерность
7. **По срокам кредит не подразделяется на ...**
А. онкольный
Б. перспективный
В. Краткосрочный Г. Долгосрочный
8. **Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств ...**
А. передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе
Б. изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта
В. передаваемых за плату в виде процента во временное

пользование на возвратной основе

Г. экономических субъектов.

9. Кредитная политика представляет собой ...

А. систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков

Б. систему мероприятий по управления ссудным фондом В. механизм использования

свободных денежных ресурсов

Г. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.

10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...

А. организация кредитных отношений

Б. прогнозирование и планирование кредита

В. разработка принципов кредитных отношений Г. мотивация кредитных отношений

11. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

А) налоговая служба Б) банк самостоятельно

В) вышестоящие органы.

11. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

А) 10 дней Б) месяц

В) год

Г) полгода **Кем осуществляется контроль кассовых операций**

А) главный бухгалтер

Б) руководитель подразделения банка

В) заведующий кассой Г) кассир

Ответ: В

13. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

А) кассир

Б) главный бухгалтер

В) заведующий кассой

Г) руководитель внутреннего контроля.

14. Где должны храниться наличность и ценности банка:

А) в кассе;

Б) в хранилище ценностей;

В) в банкомате;

Г) в сейфе у руководителя.

15. Какие функции выполняет страхование?

А) регулирующую;

Б) рискованную;

В) сбережение средств;

Г) превентивную;

Д) формирование и использование резервов.

16. В каких формах возникли первые страховщики?

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

17. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- А) страховой интерес;
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

18. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий

19. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение

страхового риска

20. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

21. Финансовые инвестиции представляют собой:

А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

Б. Вложения средств в основной капитал

В. Вложения средств в оборотный капитал

Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала.

22. К реальным инвестициям относятся:

А. Вложения средств в оборотный капитал Б. Вложения в основной

капитал

В. Вложения средств в ценные бумаги Г. Вложения в нематериальные активы

23. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты

Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов

В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Г. Бизнес-планы предприятий

24. Под инвестиционной средой следует понимать:

А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

25. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций*:

А. Частные, государственные (в том числе смешанные)

Б. Иностранные

В. Акционерные, корпоративные и т.п .

Г. Независимые

26. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает:

А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ

Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами

В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд

Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

27. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений

Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая

В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности

Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

28. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

29. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

А. Безрисковые и высокорисковые

Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные

Г. Региональные и внутрипроизводственные

30. По объектам вложения различают:

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность

В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

31. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:

А. Финансовые инвестиции

Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

32. Финансовые активы ,как объект финансирования инвестиций, включают в себя:

А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала

Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства

В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги

Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты

33. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:

А. Не менее 5 % от его акционерного капитала

Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала

В. Не менее 50 % от его акционерного капитала

Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала

34. Торговые и прочие кредиты по своей сути:

А. Представляют разновидность инвестиций

Б. Не могут считаться инвестициями

В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций

Г. Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций

35. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести:

А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров

Б. Максимизация прибыли

В. Реализация социальных программ региона

Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы

36. Законодательное регулирование деятельности отечественных и зарубежных инвесторов предполагает:

А. Правовое регулирование государственных инвестиций, финансируемых за счет бюджетных средств

Б. Правовое регулирование частных инвестиций, финансируемых из различных внутренних и внешних источников

В. Участие в законотворческом процессе отечественных инвесторов

Г. Участие в разработке законов иностранных инвесторов

37. Под инвестиционным климатом следует понимать:

А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов

Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций

В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов

Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности.

38. К основным макроэкономическим (внешним) факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, относятся*:

А. Политическое и экономическое положение в стране Б. Налоговая политика

В. Степень эффективности государственного регулирования инвестиционных процессов в стране

39. К основным внутренним факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, можно отнести:

А. Размеры (масштабы) организации

Б. Степень финансовой устойчивости предприятия

В. Амортизационная, инвестиционная и научно-техническая политика