Министерство спорта Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Московская государственная академия физической культуры»

Кафедра управления, экономики и истории физической культуры

1. УТВЕРЖДЕНО
2. Председатель УМК,
3. и.о. проректора по учебной работе
4. канд. пед. наук. А.С. Солнцева
5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. «21» июня 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**Б1.В.08**

**Направление подготовки**

**38.03.02 «МЕНЕДЖМЕНТ»**

**ОПОП:**

*«Менеджмент организации»*

**Квалификация выпускника**

*бакалавр*

**Форма обучения**

очная

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Декан социально-педагогического факультета, канд. психол. наук, доцент  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А. Дерючева  «21» июня 2022 г. |  | Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (протокол № 11 от  «11» мая 2022 г.)  Заведующий кафедрой, д.п.н., профессор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Починкин А.В. |

**Малаховка 2022**

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12 августа 2020 г. N 970 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г., регистрационный N 59449) с учетом изменений, внесенных приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации N 1456 от 20 ноября 2020 года «О внесении изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2021 г., регистрационный N 63650).

**Составитель рабочей программы:**

Симанис Ю.Н., ст. преподаватель

кафедры управления, экономики и

истории физической культуры и

спорта ФГБОУ ВО МГАФК

**Рецензенты:**

Барышова М.А., ст. преподаватель

кафедры управления, экономики и

истории физической культуры и

спорта ФГБОУ ВО МГАФК

Верстина Н.Г., д.э.н., профессор,

заведующий кафедрой

«Менеджмент и инновации»

ФГБОУ ВО МГСУ

**Ссылки на используемые в разработке РПД дисциплины профессиональные стандарты (в соответствии с ФГОС ВО 38.03.02):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код ПС | Профессиональный стандарт | Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ | Аббрев. исп. в РПД |
| 08 Финансы и экономика | | | |
| 8.006 | **Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)** | Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 года N 564н (Зарегистрировано в Минюсте России 17.09. 2018 N 52177) | **СВК** |

**1. Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:**

**УК-2** – способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

**ПК-1** - Способен к организации и планированию работы структурного подразделения организации.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Соотнесенные профессиональные стандарты | Формируемые компетенции |
| **Знания:**  **-** Основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей  **Умения:**  **-** Применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности, обосновывать и представлять полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами  **Навыки и/или опыт деятельности:**  **-** Основами экономических знаний для описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности | **СВК 08.006**  Е/01.8  Организация разработки стратегии и определение текущих задач развития системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/02.8  Организация разработки и утверждение отчетных документов о работе системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/03.8  Оценка качества нормативной базы, требований профессиональной этики и методов внутреннего контроля  Е/04.8  Контроль и координация деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления экономическим субъектом | *УК-2* |
| **Знания:**  - Принципы, способы и методы оценки активов, инвестиционных проектов и организаций; значение таких категорий, как капитал, дивидендная политика  **Умения:**  - Оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компании, составлять финансовые прогнозы развития организации  **Навыки и/или опыт деятельности:**  - Средствами и методами составления финансовой документации, методами выбора оптимальных решений | *ПК-1* |

1. **Место дисциплины в структуре образовательной программы:**

Дисциплина в структуре образовательной программы относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в **3 семестре**.

Вид промежуточной аттестации: **экзамен.**

1. Объем дисциплины и виды учебной работы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | | Всего часов | семестры |
| 3 |
| **Контактная работа преподавателя с обучающимися** | | **36** | **36** |
| В том числе: | |  |  |
| Лекции | | 12 | 12 |
| Семинары | | 24 | 24 |
| Промежуточная аттестация | | Зачет с оценкой | + |
| **Самостоятельная работа студента** | | **72** | **72** |
| **Общая трудоемкость** | **часы** | **108** | **108** |
| **зачетные единицы** | **3** | **3** |

1. **Содержание дисциплины:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Тема (раздел) | Содержание раздела |
| 1 | Личное финансовое планирование | Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс. |
| 2 | Банки и банковские операции | Банковская система. Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг. Образовательная функция Центрального банка России. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет. Депозит. Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты. Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств. Система страхования вкладов. Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации. Планирование вложений с учѐтом предельных сумм компенсаций. Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов. Кредит. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками. Кредитная история клиента, коллекторы. Кредитная репутация. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика. Потребительское кредитование. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства. Эффективная ставка по ипотеке и роль регулятора в еѐ снижении. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и еѐ условия. Расчетно -кассовые операции. Банковский счет, договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Банковская ячейка, денежные переводы, валютно -обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернетбанкинга, электронные деньги. МФО. Небанковские финансовые организации (МФО), их типология. Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями. Специфика деятельности микрофинансовых организаций. Расчѐт годовой ставки процента по договорам с МФО. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО. Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО организациями и другими небанковскими финансовыми институтами. |
| 3 | Инвестиции и ценные бумаги | Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты. |
| 4 | Страхование | 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 | Налогообложе ние организаций и домохозяйств | Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. 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. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам |
| 6 | Возможности пенсионного накопления | Пенсия, 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 | Риски в мире денег: как защититься от разорения | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. |

1. **Разделы дисциплины и виды учебной работы:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов дисциплины | Виды учебной работы | | | Всего  часов |
| Л | СЗ | СРС |
| 1 | Личное финансовое планирование | 2 | 2 | 9 | 13 |
| 2 | Банки и банковские операции | 2 | 2 | 9 | 13 |
| 3 | Инвестиции и ценные бумаги | 2 | 4 | 10 | 16 |
| 4 | Страхование | 2 | 4 | 10 | 16 |
| 5 | Налогообложение организаций и домохозяйств | 2 | 4 | 10 | 16 |
| 6 | Возможности пенсионного накопления | 2 | 4 | 15 | 21 |
| 7 | Риски в мире денег: как защититься от разорения |  | 4 | 9 | 13 |
| Всего: | | | | | **108** |

**6. Учебно-методическое и информационно-коммуникационное обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
| 1. | Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А.. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 c. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/82629.html (дата обращения: 27.06.2021) | 1 | - |
| 2. | Босенко Е.В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Босенко Е.В.. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 c. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101492.html (дата обращения: 27.06.2021). | 1 | - |

* 1. **Дополнительная литература**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
|  | Бескровная, В. А. Финансово-экономическое обеспечение спортивно-оздоровительного сервиса : учебное пособие / В. А. Бескровная, Д. В. Бескровный ; ВЛГАФК. - Великие Луки, 2013. - Библиогр.: с. 193-194. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) : [сайт]. — [URL: http://lib.mgafk.ru](URL:%20http://lib.mgafk.ru) (дата обращения: 01.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | 1 | - |
|  | Губина, Е. М. Основы финансового менеджмента : учебно-методическое пособие / Е. М. Губина ; ВГАФК. - Волгоград, 2010. - табл. - Библиогр.: с. 169-171. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) : [сайт]. — URL: <http://lib.mgafk.ru> (дата обращения: 01.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. | 1 | - |
|  | Задачи финансового менеджмента : учебное пособие / под ред. Л. А. Муравья, В. А. Яковлева. - М. : Финансы : ЮНИТИ, 1998. - 248 с. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 1 | - |
|  | Ковалев, В. В. Практикум по анализу и финансовому менеджменту: конспекты лекций с задачами и тестами/ В.В.Ковалев – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006.- 445с.:ил.- Библиогр.:с.444-446. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 25 | - |
|  | Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Г. М. Колпакова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 544 с. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 20 | - |
|  | Кушу, С. О. Финансовый менеджмент : учебное пособие для обучающихся по направлениям подготовки бакалавриата «Экономика», «Менеджмент» / С. О. Кушу. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 65 c. — ISBN 978-5-93926-328-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79918.html> (дата обращения: 01.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | 1 | - |
|  | Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2017. - 540 с. - (Профессиональное образование). - Библиогр.: с.537-540 на рус. и ин яз. - ISBN 978-5-534-01522-5 : 1935.00. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 10 | - |
|  | Смирнов, И. Ф. Производные финансовые инструменты : учебно-методическое пособие / И. Ф. Смирнов ; СПбГУФК им. П. Ф. Лесгафта. - Санкт-Петербург, 2008. - Библиогр.: с. 112-118. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) : [сайт]. — URL: <http://lib.mgafk.ru> (дата обращения: 01.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | 1 | - |
|  | Финансы : учебник / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 500 с. : ил. - Библиогр.: с. 498-501. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 25 | - |
|  | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / под ред. Л. А. Чалдаева. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2017. - 381 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Библиогр.: с. 378-381. - ISBN 978-5-9916-9436-0 : 1630.00. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 10 | - |
|  | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301> (дата обращения: 01.04.2021). | 1 | - |
|  | Фролов В. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : пособие студентам для подготовки к экзаменам / В. И. Фролов. - М. : Дашков и К, 2007. - 160 с. – Текст (визуальный) : непосредственный. | 15 | - |

* 1. **Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Кол-во экземпляров | |
| библиотека | кафедра |
|  | Губина, Е. М. Финансовый менеджмент в сфере физической культуры и спорта : учебное пособие / Е. М. Губина, И. В. Перфильева ; ВГАФК. - Волгоград, 2014. - 187 с. - Библиогр.: с.183-184. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) : [сайт]. — [URL: http://lib.mgafk.ru](URL:%20http://lib.mgafk.ru) (дата обращения: 01.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. | 1 | - |
|  | Екимова, К. В.  Финансовый менеджмент : учебник для прикладного бакалавриата / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-3567-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426175> (дата обращения: 01.04.2021). | 1 | - |
|  | Ковалев В. В. Введение в финансовый менеджмент / В. В. Ковалев. - Москва : Финансы и статистика, 2006. - 767 с. : ил. - Библиогр.: с. 756-764. - ISBN 5-279-01907-0 : 410.70. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 21 | - |
|  | Незамайкин, В. Н.  Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 467 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3638-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/425835> (дата обращения: 01.04.2021). | 1 | - |
|  | Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров, углубленный курс / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2012. - 540 с. - Библиогр.: с.537-540 на рус. и ин яз. - ISBN 978-5-9916-2030-7 : 306.00. - Текст (визуальный) : непосредственный. | 5 | - |

**7. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет». Информационно-справочные и поисковые системы. Современные профессиональные базы данных.**

1. Электронная библиотечная система ЭЛМАРК (МГАФК) <http://lib.mgafk.ru>
2. Электронно-библиотечная система Elibrary <https://elibrary.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru>
4. Электронно-библиотечная система «Юрайт» <https://urait.ru/>
5. Электронно-библиотечная система РУКОНТ <https://lib.rucont.ru>
6. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://minobrnauki.gov.ru/>
7. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки <http://obrnadzor.gov.ru/ru/>
8. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>
9. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru>
10. Федеральный центр и информационно-образовательных ресурсов <http://fcior.edu.ru>
11. Министерство спорта Российской Федерации <https://minsport.gov.ru/>
12. Учебные материалы Федерального образовательного портала – экономика, социология, менеджмент [http://www.ecsocman.edu.ru](http://www.ecsocman.edu.ru/)
13. **Материально-техническое обеспечение дисциплины:** 
    1. *Перечень специализированных аудиторий (спортивных сооружений), имеющегося оборудования и инвентаря, компьютерной техники*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п\п** | **Наименование дисциплины**  **в соответствии**  **с УП** | **Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** | **Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы** |
| 1 | Основы финансовой грамотности | Аудитория для проведения занятий лекционного типа (лекционный зал № 1, № 2) | Электронно-интерактивная доска, мультимедийное оборудование, колонки для усиления звука, микрофоны, экран, демонстрационные учебно-наглядные пособия |
| Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущей и промежуточной аттестации (1-101) | Мультимедийное оборудование, экран, демонстрационные учебно-наглядные пособия |
| Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций  (1-216) | Компьютер с выходом в интернет, МФУ, учебно-методическая литература |
| Помещение для самостоятельной работы (1-216) | Компьютер с выходом в интернет, МФУ, учебно-методическая литература |

* 1. *Программное обеспечение:*

В качестве программного обеспечения используется офисное программное обеспечение с открытым исходным кодом под общественной лицензией GYULGPL Libre Office или одна из лицензионных версий «Microsoft Office».

Для контроля знаний обучающихся используется «Программный комплекс для автоматизации процессов контроля текущей успеваемости методом тестирования и для дистанционных технологий в обучении», разработанный ЗАО «РАМЭК-ВС».

*8.3 Изучение дисциплины инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья* осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья обучающихся. Для данной категории обучающихся обеспечен беспрепятственный доступ в учебные помещения Академии. Созданы следующие специальные условия:

*8.3.1. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:*

*-* обеспечен доступ обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими к зданиям Академии;

- электронный видео увеличитель "ONYX Deskset HD 22 (в полной комплектации);

**-** портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля и синтезатором речи;

**-** принтер Брайля;

**-** портативное устройство для чтения и увеличения.

*8.3.2. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:*

*-* акустическая система Front Row to Go в комплекте (системы свободного звукового поля);

*-* «ElBrailleW14J G2;

**-** FM- приёмник ARC с индукционной петлей;

- FM-передатчик AMIGO T31;

- радиокласс (радиомикрофон) «Сонет-РСМ» РМ- 2-1 (заушный индуктор и индукционная петля).

*8.3.3. для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:*

*-* автоматизированное рабочее место обучающегося с нарушением ОДА и ДЦП (ауд. №№ 120, 122).*Приложение к рабочей программе дисциплины*

*«Основы финансовой грамотности»*

Министерство спорта Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Московская государственная академия физической культуры»

Кафедра управления, экономики и истории физической культуры и спорта

УТВЕРЖДЕНО

решением Учебно-методической комиссии

протокол № 6/22 от «21» июня 2022г.

Председатель УМК,

и. о. проректора по учебной работе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.С. Солнцева

**Фонд оценочных средств**

**по дисциплине**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**Направление подготовки**

[**38.03.02**](http://mgafk.ru/uchebnie_materiali/download/034300.62annotatsiioop.pdf) **«МЕНЕДЖМЕНТ»**

**ОПОП:**

*«Менеджмент организации»*

**Квалификация выпускника**

*бакалавр*

**Форма обучения**

очная / заочная

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры

(протокол № 11 от «11 » мая 2022 г.)

Зав. кафедрой, профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Починкин

Малаховка 2022

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. **Паспорт фонда оценочных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Компетенция | Трудовые функции (при наличии) | Индикаторы достижения |
| *УК-2* | **СВК 08.006**  Е/01.8  Организация разработки стратегии и определение текущих задач развития системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/02.8  Организация разработки и утверждение отчетных документов о работе системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/03.8  Оценка качества нормативной базы, требований профессиональной этики и методов внутреннего контроля  Е/04.8  Контроль и координация деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления экономическим субъектом | **Знает:**  **-** Основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей  **Умеет:**  **-** Применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности, обосновывать и представлять полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами  **Имеет опыт:**  **-** Описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности с использованием экономических знаний |
| *ПК-1* | **Знает:**  - Принципы, способы и методы оценки активов, инвестиционных проектов и организаций; значение таких категорий, как капитал, дивидендная политика  **Умеет:**  - Оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компании, составлять финансовые прогнозы развития организации  **Имеет опыт:**  - составления финансовой документации, выбора оптимальных решений |

1. **Типовые контрольные задания:**
   1. ***Перечень вопросов для промежуточной аттестации***

**2.1.1. Перечень вопросов для экзамена:**

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как

экономической категории.

2. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.

3. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.

4. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.

5. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.

6. Структура банковской системы России.

7. Основные функции ЦБ РФ.

8. Инструменты денежно-кредитного регулирования.

9. Операции банка по привлечению средств.

10. Виды депозитов.

11. Способы начисления процентной ставки.

12. Функции Агентства по страхованию вкладов.

13. Виды кредитов.

14. Потребительское кредитование.

15. Особенности ипотечного кредитования.

16. Методы снижения банками кредитного риска.

17. Способы погашения кредита.

18. Виды банковских карт, их особенности.

19. Мошенничество с использованием банковских карт.

20. Виды дистанционного банковского обслуживания.

21. Расчеты чеками.

22. Правила пользования банковской ячейкой.

23. Виды небанковских финансовых организаций в России.

24. Портфельные и реальные инвестиции.

25. Инвестиционные стратегии.

26. Риски инвестирования.

27. Виды ценных бумаг.

28. Инвестиции в золото.

29. Участники фондового рынка.

30. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.

31. Риски страховщика и страхователя.

32. Виды имущественного страхования в России.

33. Виды страхования для физических лиц.

34. Налоговая система России.

35. Виды налогов.

36. Виды налогов для физических лиц.

37. Налоговые льготы и вычеты.

38. Государственная пенсионная система в РФ.

39. Накопительная и страховая пенсия.

40. Пенсионные фонды и особенности их работы.

41. Признаки финансовых пирамид.

42. Правила личной финансовой безопасности.

43. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

**ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМА**

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

2. Материнский капитал.

3. Пути создания центральных банков.

4. Типы банковских систем.

5. Влияние политики центрального банка на инфляцию.

6. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.

7. Как читать и заключать договор с банком.

8. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.

9. Из чего складывается плата за кредит.

10. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.

11. Как уменьшить стоимость кредита.

12. Как читать и анализировать кредитный договор.

13. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.

14. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.

15. Виды платежных средств.

16. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.

17. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО.

организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.

18. Как правильно выбрать финансового посредника.

19. Личное инвестирование как инвестиционный проект.

20. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.

21. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

22. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование

домохозяйства.

23. Как использовать страхование в повседневной жизни.

24. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

25. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

26. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

27. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.

28. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.

29. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

* 1. ***Тестовые задания***

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;

Б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;

В) Более 25 000 рублей в месяц;

Г) Независимо от уровня дохода.

2. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;

Б) Оплата в отделении банка;

В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

А) 7% годовых в конце срока вклада;

Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;

В) 7% готовых с ежемесячной капитализацией.

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

А) 500 000 рублей;

Б) 700 000 рублей;

В) 1 400 000 рублей.

5. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

А) Больше, чем в первый;

Б) Столько же;

В) Меньше.

6. Перед тем как взять кредит необходимо:

А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;

Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;

В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)

Г) всѐ перечисленное выше.

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

А) Вложиться в одни инвестиционный продукт;

Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;

В) Риск одинаковый.

8. Что является признаками финансовой пирамиды:

А) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень; Б) Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;

В) Отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;

Г) Все эти признаки.

9. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:

А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;

Б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;

В) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);

Г) Потерять карту и не заблокировать еѐ, так как PIN-код известен только вам;

Д) Всѐ перечисленное.

10. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке:

А) Роспотребнадзор;

Б) Банк России;

В) АСВ;

Г) Финансовый омбудсмен;

Д) Суд по месту жительства;

Е) ФАС России;

Ж) Всѐ вышеперечисленное.

* 1. .***Рекомендации по оцениванию результатов достижения компетенций***

***Критерии оценки промежуточной аттестации:***

Выставление оценок на экзамене осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

**Критерии оценки на экзамене:**

Средняя оценка выставляется экзаменатором по медиане оценок за ответ на каждый вопрос и с учетом оценок за дополнительные вопросы.

* Оценка **«отлично»** выставляется, если студент без ошибок ответил на два вопроса билета, и также ответил на два дополнительных вопроса, заданных с целью раскрытия полного понимания студентом содержания дисциплины;
* Оценка **«хорошо»** выставляется, если студент при ответе на два вопроса билета допустил не более двух неточностей/ошибок, а также неуверенно ответил на два дополнительных вопроса;
* Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если студент при ответе на два вопроса билета допустил три-четыре незначительные ошибки/неточности, а также неуверенно ответил на два дополнительных вопроса;
* Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если студент при ответе на два вопроса билета допустил четыре ошибки, а также не ответил на два дополнительных вопроса, что свидетельствует об отсутствии знаний у студента в соответствии с ФГОС ВО и программой обучения по данной дисциплине.

**Критерии оценки сдачи коллоквиума:**

- Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если при ответе на вопросы коллоквиума даны полные ответы на все поставленные в задании вопросы;

- Оценка **«хорошо»** выставляется студенту при правильных ответах на все вопросы, за исключением одного;

- Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту при ответе на половину вопросов коллоквиума;

- Оценка **«неудовлетворительно**» выставляется студенту при отсутствии правильных ответов на вопросы коллоквиума.

**Критерии оценки тестовых заданий:**

* Для прохождения тестирования студент должен дать правильные ответы, минимум на 60% вопросов, представленных в тестировании;
* Если студент не ответил на половину вопросов теста, то тест считается не пройденным.
* при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Формируемые компетенции | Соотнесенные профессиональные стандарты | Обобщенные трудовые функции | Трудовые функции (при наличии) | ЗУН | Индикаторы достижения  ***(проверяемые действия)*** |
| *УК-2* | **СВК 08.006** | **Е**  Организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта | Е/01.8  Организация разработки стратегии и определение текущих задач развития системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/02.8  Организация разработки и утверждение отчетных документов о работе системы внутреннего контроля экономического субъекта  Е/03.8  Оценка качества нормативной базы, требований профессиональной этики и методов внутреннего контроля  Е/04.8  Контроль и координация деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления экономическим субъектом | **Знания:**  **-** Основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей | **Знает:**  **-** Основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей |
| **Умения:**  **-** Применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности, обосновывать и представлять полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами | **Умеет:**  **-** Применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности, обосновывать и представлять полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами |
| **Навыки и/или опыт деятельности:**  **-** Основами экономических знаний для описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности | **Имеет опыт:**  **-** Описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности с использованием экономических знаний |
| *ПК-1* | **Знания:**  - Принципы, способы и методы оценки активов, инвестиционных проектов и организаций; значение таких категорий, как капитал, дивидендная политика | **Знает:**  - Принципы, способы и методы оценки активов, инвестиционных проектов и организаций; значение таких категорий, как капитал, дивидендная политика |
| **Умения:**  - Оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компании, составлять финансовые прогнозы развития организации | **Умеет:**  - Оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компании, составлять финансовые прогнозы развития организации |
| **Навыки и/или опыт деятельности:**  - Средствами и методами составления финансовой документации, методами выбора оптимальных решений | **Имеет опыт:**  - составления финансовой документации, выбора оптимальных решений |