

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГАЗПРОМ КОЛЛЕДЖ ВОЛГОГРАД ИМЕНИ И.А. МАТЛАШОВА»

УТВЕРЖДЕНО
директором
приказ № 35/3 от «25» февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

по специальности

08.02.08 Монтаж и эксплуатация оборудования и систем газоснабжения
(уровень образования при приеме на обучение: основное общее образование)

Форма обучения: очная

Год набора – 2025

Волгоград, 2025 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 08.02.08 Монтаж и эксплуатация оборудования и систем газоснабжения, утвержденного приказом Министерством просвещения Российской Федерации от «18» июня 2024 г. № 418, зарегистрированного в Министерстве юстиции РФ «19» июля 2024 г. № 78867.

Разработчик:

Резникова Ольга Сергеевна, кандидат экономических наук, преподаватель ЧПОУ «Газпром колледж Волгоград им. И.А. Матлашова»;

Рассмотрено и одобрено цикловой комиссией математики, физики, информатики и информационных технологий

Протокол №4 от «15» января 2025 г.

Председатель ЦК – Н.Н. Зайцева

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора

по учебно-воспитательной работе _____ Е.Ю. Камынина
«24» февраля 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	8
2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	17
3.1. Материально-техническое обеспечение, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	17
3.2. Информационное обеспечение реализации программы	17
3.2.1. Основные источники	17
3.2.2. Дополнительные источники	18
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....	26

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 08.02.08 Монтаж и эксплуатация оборудования и систем газоснабжения.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков (практический опыт), необходимых для профессиональной подготовки по специальности 08.02.08 Монтаж и эксплуатация оборудования и систем газоснабжения.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие знания, умения и навыки.

Код и наименование компетенции	Знания	Умения
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте по вопросам основ бизнеса,	применять теоретические знания по основам бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности для практической

Код и наименование компетенции	Знания	Умения
	коммуникаций и финансовой грамотности	<p>деятельности и повседневной жизни осуществлять действия по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках деятельности структурного подразделения;</p> <p>анализировать влияние принятых решений с учетом их эффективности и качества для решения профессиональных задач</p>
<p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p>	<p>перечень информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приёмы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в части вопросов по ведению бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности</p>	<p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на</p>

Код и наименование компетенции	Знания	Умения
		<p>финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план, ведение собственного бизнеса основанных на предпринимательской деятельности;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.</p>	<p>основные понятия об основах бизнеса, коммуникаций финансовой грамотности, регламентирующие данные вопросы основные законодательные акты; виды связанные с организацией и порядком ведения бизнеса:</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>классификацию инвестиций;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>применять теоретические знания по организации бизнеса, коммуникациям и финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</p>
<p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива,</p>	<p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде</p>

Код и наименование компетенции	Знания	Умения
	психологические особенности личности.	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	действующие локальные нормативные акты по рассматриваемым вопросам, основы менеджмента в области профессиональной деятельности и принципы делового общения; основы организации работы коллектива исполнителей.	использовать средства материальной и нематериальной мотивации для повышения эффективности решения поставленных задач в рамках коммуникации, основ бизнеса и финансовой грамотности населения
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	действующие локальные нормативные акты регулирующие основы ведения бизнеса и коммуникативную деятельность; налоговую систему Российской Федерации; основы менеджмента в области профессиональной деятельности и принципы делового общения	использовать средства материальной и нематериальной мотивации для повышения эффективности решения жизненных ситуаций; разрабатывать предложения по улучшению работы на рабочем месте, в повседневной жизни с учетом коммуникаций и принципов бережливого производства
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	лексический и грамматический минимум согласно изучаемой дисциплины профессиональной направленности; нормы произношения; типовые способы построения устных сообщений и оформления документов на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках	<ul style="list-style-type: none"> • строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, в рамках рассматриваемого предмета; • кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); • писать простые связные сообщения на профессиональные темы

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 8 семестре 4 курса, общая трудоемкость дисциплины составляет 68 часов.

Виды учебной работы	Объем в часах
	очная форма обучения
Максимальная учебная нагрузка (всего)	68
Обязательная аудиторная нагрузка (всего)	64
в том числе:	
лекции (комбинированные уроки)	40
лабораторные работы	нет
практические занятия	24
контрольные работы	нет
курсовой проект	нет
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	4
Консультация	
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой	

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины
СГ.05 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности**

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
8 семестр							
Раздел 1. Основы бизнеса и коммуникаций							
Тема 1.1..Основы бизнеса	Содержание материала Понятие бизнеса. Функции бизнеса. Модель бизнеса. Бизнес и предпринимательство. Предпосылки и факторы, способствовавшие возникновению и утверждению. Ответственность и финансовые риски владельца бизнеса. Личные качества предпринимателя.	13	2				ОК 01,ОК 02, ОК03, ОК 04,ОК 06, ОК 09
	Организационно – правовые формы юридических лиц: сущность и особенности функционирования. Значение и задачи предприятий малого и среднего бизнеса в развитии национальной экономики. Источники финансирования бизнеса. Организационный этап: создания, порядок регистрации фирмы		2				ОК 01,ОК 02, ОК03, ОК 04,ОК 06, ОК 09
	Практическое занятие №1 «Выбор организационно – правовой формы предпринимательской деятельности»				2		ОК 01,ОК 02, ОК03, ОК 04,ОК 06, ОК 09
	Выбор идеи для бизнеса. Основы бизнес-планирования. Период окупаемости бизнес-проекта.		2				ОК 01,ОК 02, ОК03, ОК 04,ОК 06, ОК 09

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.				Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	.Бизнес-план. Структура и содержание разделов бизнес-плана. Основы составления бизнес-плана. Общие рекомендации по составлению бизнес-плана		2			ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 06, ОК 09	
	Практическое занятие № 2. «Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»			2		ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 06, ОК 09	
	Вопросы на изучение Социальная ответственность бизнеса и предпринимателя				1	ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	
Тема 1.2..Основы коммуникаций	Основы коммуникации. Культура речи и языка в деловом общении. Цели и задачи делового общения, его содержание. Особенности делового общения как вида профессиональной деятельности.	8	2			ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	
	Характеристика понятия «спор». Классификация споров. Типология конфликтов. Управление конфликтами. Способы решения конфликтных ситуаций в деловом общении.		2			ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	Служебный этикет, манеры поведения в создании привлекательного образа сотрудника. Содержание понятия «публичное выступление». Основы ораторского искусства. Подготовка речи: выбор темы, цель речи, подбор материала, составление конспекта речи. Психологический, риторический и языковой прием установления и поддержания контакта с аудиторией.		2				ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09
	Практическое занятие №3. «Конфликтные ситуации и формы их разрешения»				2		ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09
Раздел 2. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов							
Тема 2.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание материала Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2	2				ОК 01 ОК 02 ОК 06
Раздел 3. Место России в международной банковской системе							

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
Тема 3.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание материала История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности.	2	2				ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09
Тема 3.2 Основные виды банковских операций	Содержание материала Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность.	14	2				ОК 01,ОК 02, ОК03, ОК 04,ОК 05, ОК 06, ОК 09
	Практическое занятие № 4 «Вклады и депозитные счета граждан»				2		ОК03, ОК 04,ОК 05, ОК 06,
	Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски		2				ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	Практическое занятие № 5 «Кредиты и займы»				2		ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06,
	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности		2				ОК 01, ОК 02, ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09
	Практическое занятие № 6 «Расчеты, платежи, переводы»				2		ОК03, ОК 04, ОК 05, ОК 06,
	Практическое занятие № 7 «Защита от мошенничества на финансовом рынке»				2		ОК 03, ОК 04, ОК 06 ОК 09
Раздел 4. Налоговая система Российской Федерации							
Тема 4.1. Система налогообложения физических лиц	Содержание материала Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления.	6	2				ОК 01, ОК 03, ОК 05 ОК 09
	Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация.		2				ОК 01,

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц						ОК 03, ОК 05 ОК 09
	Практическое занятие № 8 . «Налогообложение граждан»				2		ОК 01, ОК 03, ОК 05 ОК 09
Раздел 5. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации							
Тема Формирование стратегии инвестирования	5.1. Содержание материала Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи.	10	2				ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК06, ОК 09
	Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта.		2				ОК 02, ОК 04, ОК 06 ОК 09
	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг.		2				ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК06,ОК 09
	Вопросы на изучение Что важно знать начинающему инвестору. Основные принципы инвестирования. Выбор финансовых инструментов для достижения цели. Как работает биржа, как выбрать посредника					2	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК06, ОК 09
	Практическое занятие № 9 «Доходность инвестиций»					2	ОК 02, ОК 04, ОК 06 ОК 09

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
Тема 5.2. Личное Финансовое планирование.	Содержание материала Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты, оценка его баланса. Подушка безопасности	4	2				OK 02, OK 04, OK 06 OK 09
	Практическое занятие № 10 «Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности»				2		OK 01, OK 03, OK 05, OK 09
Раздел 6. Страхование, его функции, принципы и виды							
Тема 6.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание материала Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски., страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.	4	2				OK 01, OK 03, OK 05 OK 09
	Практическое занятие № 11 «Обязательное и добровольное страхование»				2		OK 01, OK 03, OK 05, OK 09
Тема 6.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание материала Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Социальный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений.	5	2				OK 01, OK 03, OK 05 OK 09

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.				Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	Вопросы на изучение Все о будущей пенсии: для учебы и жизни				1	ОК 01, ОК 03, ОК 05, ОК 09	
	Практическое занятие № 12 «Пенсионное обеспечение граждан»			2		ОК 01, ОК 03, ОК 05, ОК 09	
Консультация		нет					
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой		нет					
Всего:		68	40	24	4		

где Л – лекции, ЛР – лабораторные работы, ПЗ – практические занятия

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием с звуковоспроизведением для презентаций материалов;
- помещения для проведения практических и лабораторных занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина СГ.05 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: РЕД ОС 7.3, LibreOffice, Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition, СПС Консультант +.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики LibreOffice Impress – для подготовки слайдов и презентаций;
- текстовые редакторы (LibreOffice Writer), LibreOffice Calc – для таблиц, диаграмм.
- автоматизированные обучающие системы (далее - АОС).

Автоматизированная обучающая система - комплекс технического, учебно-методического, лингвистического, программного и организационного обеспечения на базе информационных технологий ЭВМ, предназначенный для обучения.

Колледж обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети колледжа (включая правовые системы) и Интернет, к АОС.

Для обеспечения учебного процесса используются электронные библиотечные системы: «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ» и др.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные источники

1.Зверев, В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: учебное пособие / В.А. Зверев, А.В. Зверева, Д.П. Никитина. - 2-е изд. - Москва: Дашков и К, 2020. - 132 с. - ISBN 978-5-394-03886-0. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173919> (дата обращения: 25.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Сычева-Передеро, О.В. Финансовая грамотность: учебное пособие / О.В. Сычева-Передеро, О.В. Секлецова, И.В. Корчагина. - Кемерово: КемГУ, 2021. - 116 с. - ISBN 978-5-8353-2814-7. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/186377> (дата обращения: 25.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Прохорова, Н.Н. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Н.Н. Прохорова. - Брянск: Брянский ГАУ, 2021. - 24 с. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/304454> (дата обращения: 25.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Кисова, А. Е. Основы предпринимательства : учебное пособие / А. Е. Кисова, К. В. Барсукова. — Липецк : Липецкий ГТУ, 2021. — 104 с. — ISBN 978-5-00175-077-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/271121> (дата обращения: 14.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Александровская, Ю.П. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Ю.П. Александровская. - Казань: КНИТУ, 2021. - 120 с. - ISBN 978-5-7882-3092-4. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/330704> (дата обращения: 25.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Лихолетова, Н.В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности: учебник / Н.В. Лихолетова, И.Н. Олейникова. - Персиановский: Донской ГАУ, 2022. - 228 с. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/400799> (дата обращения: 25.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Евдокимов, О. Г. Психология бизнеса и предпринимательства : учебное пособие / О. Г. Евдокимов, Е. А. Иванова, Ж. В. Смирнова. — Москва : РУТ (МИИТ), 2019. — 87 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/175788> (дата обращения: 14.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Евдокимов, О. Г. Психология бизнеса и предпринимательства : учебное пособие / О. Г. Евдокимов, Е. А. Иванова, Ж. В. Смирнова. — Москва : РУТ (МИИТ), 2019. — 87 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/175788> (дата обращения: 14.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Колпакиди, Н. Н. Основы бизнеса : учебное пособие / Н. Н. Колпакиди. — Санкт-Петербург : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. — 565 с. — ISBN 978-5-94047-410-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/63969> (дата обращения: 14.01.2025). — Режим доступа: для авториз. Пользователей

3.2.3. Иные источники

1. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.
2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.
3. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.
4. Информационная система Bloomberg: официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.
5. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.
6. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 26.12.2024). – Текст: электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>На уровне знаний: действующие законодательные и нормативные акты, регулирующие основы бизнеса и финансовой грамотности ; основы бизнеса и коммуникаций; основы финансовой грамотности; основы менеджмента в области принципов делового общения; основы психологии</p>	<p>тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса.</p>
	<p>На уровне умений: находить и использовать необходимую информацию необходимую в части изучения дисциплины; определять состав организационно-правовых форм предпринимательской деятельности; определять состав элементов бизнес-плана; оценивать риски бизнес-плана; ориентироваться в основных виды банковских операций, оценивать риски личного инвестиционного вложения денежных средств; разбираться в вопросах государственного и негосударственного страхования, пенсионного обеспечения разбираться в вопросах налогообложения физических лиц; оценивать риски связанные с вопросами кредитования, участия в финансовых пирамидах, финансового мошенничества; формирования личного семейного бюджета и подушки безопасности</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
	<p>На уровне навыков /практического опыта: применять основы финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета</p>
<p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>На уровне знаний: действующие законодательные и нормативные акты, регулирующие основы бизнеса и финансовой грамотности ; методики расчета основных показателей связанных с оценкой риска при разработке бизнес-идеи; методики расчета основных элементов финансовой грамотности населения; особенности менеджмента в области управления бизнес-идеями; особенности менеджмента в области психологии и общения</p>	<p>тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса</p>
	<p>На уровне умений: находить и использовать необходимую экономическую информацию регулирующие основы бизнеса и финансовой грамотности; определять состав показателей оценки знаний по финансовой грамотности; рассчитывать основные экономические показатели связанные с оценкой рисков по формированию бизнеса и оценке финансовой грамотности</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта: применять основы бизнеса, коммуникаций и основ финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения.</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета</p>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное</p>	<p>На уровне знаний: основы организации бизнес-идей; основы психологии и принципы делового общения и коммуникации;</p>	<p>тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ;</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
<p>профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>основы правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.</p> <p>На уровне умений: осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; находить и использовать необходимую экономическую информацию; составлять бизнес-план, используя нормативно-справочную литературу; ориентироваться в основных видах банковских операций, оценивать риски личного инвестиционного вложения денежных средств; разбираться в вопросах государственного и негосударственного страхования, пенсионного обеспечения разбираться в вопросах налогообложения физических лиц; оценивать риски связанные с вопросами кредитования, участия в финансовых пирамидах, финансового мошенничества; формирования личного семейного бюджета и подушки безопасности</p>	<p>подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; -интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса.</p> <p>-наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; -оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
<p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>На уровне знаний: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности</p>	<p>тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
		дисциплины, фронтального и комбинированного опроса.
	На уровне умений: взаимодействовать в коллективе и работать в команде	наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.
	На уровне навыков /практического опыта: применять основы бизнеса, коммуникаций и основ финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения	решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	На уровне знаний: действующие локальные нормативные акты, экономическую информацию регулирующие основы бизнеса и финансовой грамотности; основы психологии и менеджмента в области коммуникаций и принципов делового общения; основы финансовой грамотности	тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса
	На уровне умений: использовать средства материальной и нематериальной мотивации подчиненного персонала для повышения эффективности решения производственных задач; контролировать выполнение подчиненными производственных заданий на всех стадиях работ	наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним
	На уровне навыков /практического опыта: применять основы бизнеса, коммуникаций и основ финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения	решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета.
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую	На уровне знаний: действующие локальные нормативные акты, регулирующие	тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
<p>позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>вопросы организации бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности; налоговую систему Российской Федерации; основы менеджмента и психологии в области профессиональной деятельности и принципы делового общения.</p>	<p>работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса</p>
	<p>На уровне умений: оценивать профессиональную деятельность с соблюдением принципов патриотической позиции</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта: применять основы бизнеса, коммуникаций и основ финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения; анализировать профессиональную деятельность с соблюдением принципов патриотической позиции и с учетом действующих изменений в нормативно-законодательной базе</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета</p>
<p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>На уровне знаний: нормативно-правовую профессиональную документацию на государственном и иностранном языках по вопросам предпринимательства, коммуникаций и финансовой грамотности</p>	<p>тестирование; экспертное наблюдение в процессе практических работ; подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией; интерпретация результатов наблюдений за деятельностью студентов в процессе освоения учебной дисциплины, фронтального и комбинированного опроса</p>
	<p>На уровне умений: находить и использовать необходимую экономическую информацию по вопросам предпринимательства, коммуникаций и финансовой грамотности; на</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы,</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
	государственном и иностранном языках; определять состав бизнес-планов и элементов формирующих понятие о финансовой грамотности	отчетов по ним
	На уровне навыков /практического опыта: применять основы бизнеса, коммуникаций и основ финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках работы структурного подразделения	решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГАЗПРОМ КОЛЛЕДЖ ВОЛГОГРАД ИМЕНИ И.А. МАТЛАШОВА»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

по специальности

08.02.08 Монтаж и эксплуатация оборудования и систем газоснабжения
(уровень образования при приеме на обучение: основное общее образование)

Форма обучения: очная

Год набора – 2025

Волгоград, 2025 г.

1. Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой

2. Проверяемые знания и умения¹

Обучающийся должен **знать**:

1. Основные понятия об основах бизнеса.
2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.
3. Основные понятия о бизнес-планировании.
4. Основные понятия о деловом общении.
5. Основы финансовой грамотности.
6. Устройство банковской системы, основные виды банков и их операций.
7. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
8. Схемы кредитования физических лиц;
9. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
10. Расчетно-кассовые операции.
11. Признаки финансового мошенничества;
12. Основные виды ценных бумаг и их доходность;
13. Формирование инвестиционного портфеля;
14. Структуру системы страхования физических лиц;
15. Структуру системы пенсионного обеспечения граждан.

Обучающийся должен **уметь**:

1. Осуществлять выбор организационно – правовой формы предпринимательской деятельности.
2. Рассматривать конфликтные ситуации и формы их разрешения.
3. Составлять и обосновывать бизнес-идеи.
4. Использовать понятия об основных видах банковских и расчетных операциях и платежах в жизненных ситуациях.
5. Формировать личную стратегию инвестирования
6. Вести планирование и анализ семейного бюджета и личного финансового плана, подушки безопасности.
7. Рассчитывать налоги по физическим лицам.
8. . Рассчитывать элементы страхования и пенсионного обеспечения по физическим лицам.
9. Применять правила личной финансовой безопасности и распознавать финансовое мошенничество.

Актуализируются следующие **компетенции**:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения

¹ Указать в соответствии с рабочей программой знания и умения.

задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

3. Таблица соотнесения заданий с проверяемыми знаниями и умениями

Проверяемые знания и умения	Задания для проверки усвоенных знаний и освоенных умений
Знания:	
1. Основные понятия об основах бизнеса.	Теоретические вопросы 1,3
2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	Теоретический вопрос 2
3. Основные понятия о бизнес-планировании.	Теоретические вопросы 4,5
4. Основные понятия о деловом общении.	Теоретические вопросы 6,7,8,9
5. Основы финансовой грамотности.	Теоретические вопросы 10,11,12
6. Устройство банковской системы, основные виды банков и их операций.	Теоретические вопросы 13,14,15,16
7. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы.	Теоретические вопросы 17-22
8. Схемы кредитования физических лиц.	Теоретические вопросы 23-26
9. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц	Теоретические вопросы 37-39
10. Расчетно-кассовые операции	Теоретические вопросы 27-34
11. Признаки финансового мошенничества.	Теоретический вопрос 35
12. Основные виды ценных бумаг и их доходность.	Теоретические вопросы 43,44
13. Формирование инвестиционного портфеля.	Теоретические вопросы 40-42,44
14. Структуру системы страхования физических лиц.	Теоретические вопросы 46,47
15. Структуру системы пенсионного обеспечения граждан.	Теоретические вопросы 48-50
Умения:	
1. Осуществлять выбор организационно – правовой формы предпринимательской деятельности	Практические задания 12. 29,30,
2. Рассматривать конфликтные ситуации и формы их	Практические задания 26-28

Проверяемые знания и умения	Задания для проверки усвоенных знаний и освоенных умений
разрешения.	
3. Составлять и обосновывать бизнес-идеи.	Практические задания 4,9
4. Использовать понятия об основных видах банковских и расчетных операциях и платежах в жизненных ситуациях.	Практические задания 15-22
5. Формировать личную стратегию инвестирования.	Практические задания 10,11,13,14
6. Вести планирование и анализ семейного бюджета и личного финансового плана, подушки безопасности.	Практические задания 1,3
7. Рассчитывать налоги по физическим лицам.	Практическое задание 24
8. Рассчитывать элементы страхования и пенсионного обеспечения по физическим лицам.	Практические задания 5-8,
9. Применять правила личной финансовой безопасности и распознавать финансовое мошенничество.	Практическое задание 25

4. Теоретические вопросы

1. Понятие бизнеса: функции. модели, предпосылки и факторы, способствовавшие его возникновению и утверждению.
2. Организационно – правовые формы юридических лиц: сущность и особенности функционирования.
3. Значение и задачи предприятий малого и среднего бизнеса в развитии национальной экономики.
4. Основы бизнес-планирования. Выбор идеи для бизнеса. Период окупаемости бизнес-проекта.
5. Бизнес-план: структура и содержание разделов бизнес-плана
6. Цели и задачи делового общения, его содержание. Особенности делового общения как вида профессиональной деятельности.
7. Характеристика понятия «спор». Классификация споров.
8. Типология конфликтов. Управление конфликтами. Способы решения конфликтных ситуаций в деловом общении.
9. Служебный этикет, манеры поведения в создании привлекательного образа сотрудника.
10. Сущность понятия о финансовой грамотности и финансовой культуре современного человека
11. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности.
12. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
13. Сущность и структура банковской системы РФ.
14. Источники банковского законодательства РФ.
15. Роль ЦБ РФ и его функции
16. Коммерческие банки, их функции и операции
17. Депозит и его виды.
18. Кредитная система РФ. назначение, виды, принципы кредитования.
19. Виды схем погашения платежей по кредиту.

20. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.
21. Кредитный договор: назначение, виды, порядок заключения.
22. Договор займа: назначение, виды, порядок заключения.
23. Потребительский кредит: назначение, виды и особенности.
24. Ипотечный кредит: назначение, виды и особенности.
25. Автокредит: назначение, виды и особенности.
26. Лизинг (финансовая аренда): назначение, виды и особенности.
27. Расчетно-кассовые операции и их значение.
28. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.
29. Деньги как средства платежа: назначение, виды и функции.
30. Наличные и безналичные расчеты: виды и разновидности
31. Банковские карты: виды и характеристика
32. Электронные деньги: назначение, способы оплаты
33. Цифровой рубль: назначение, способы оплаты.
34. Эквайринг: понятие, виды, назначение, способы применения и оплаты
35. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.
36. Система налогообложения РФ: принципы построения, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления.
37. Виды налогов для физических лиц.
38. Налоговая декларация: назначение, порядок заполнения
39. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
40. Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
41. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи.
42. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), финансовые пирамиды, криптовалюта.
43. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя и понятие об их доходности.
44. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
45. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.
46. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Страховые риски: понятие и практическое применение.
47. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
48. Государственная и страховая пенсии.
49. Пенсионная система РФ. Добровольное пенсионное обеспечение.
50. Альтернативные виды пенсионных сбережений.

5. Практические задания

Задача 1.

Определите размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета. Для расчетов примем, что -количество рабочих дней в месяце – 26; -количество выходных в месяце – 4.

15 сентября текущего года студент колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 2500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 400 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 280 руб. Ежедневно, кроме субботы и воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 500 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 600 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 6000 руб.

Задача 2.

Используя личные сведения о Ваших доходах и расходах, выполните нижеследующие задания:

1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс. Полученные результаты оформите в таблице 5.1.

Таблица 5.1 - Размер личных доходов и личных расходов

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма , руб.	Статьи расхода	Сумма, руб.
Общий доход		Общий расход	

2. Определите вид бюджета.

Рассчитайте баланс личного бюджета по данным в таблице., заполнив таблицу 5.2.

Таблица 5.2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Задача 3. Сопоставьте термины представленные в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Термины для сопоставления.

1. Личные доходы	А) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
2. Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов
3. Личные сбережения	В) средства, получаемые от какой-либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы
7. Оптимизация личного бюджета	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем
8. Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать
9. Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности
10. Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов

Задача 4.

Рассчитать ожидаемую доходность бизнеса, с учетом изменения ценности денежных потоков (дисконтирования), используя данные таблицы 5.5. Стоит ли открывать бизнес?

Таблица 5.5 - – Исходные данные для расчета ожидаемой доходности бизнеса

Срок раскрутки, лет	Первоначальные вложения, тыс. руб.	Чистый денежный поток за годы работы, тыс.руб.			Сумма продажи бизнеса, тыс.руб.	Сумма % по депозиту
		1 год	2год	3год		
3	3 500	100	300	700	5 000	7,0

Задача 5.

В Социальный Фонд за назначением пенсии по старости 26.12.2024 обратилась Лукьянова Валентина Викторовна (13.02.1967 г.р.). Имеет страховой стаж 15 лет. Заработанное количество страховых баллов 33,42. Стоимость 1го балла в 2025 году - 142,70 руб. Размер фиксированной выплаты в 2025 году - 8 728,73 руб.

1. Определите, имеет ли право Лукьянова В.В. на трудовую пенсию по старости
2. Определите перечень документов, необходимых для назначения пенсии, факт приема и сроки рассмотрения документов.
3. Выполните расчет страховой пенсии Лукьяновой В.В.

Задача 6.

Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Пенсия – это замещенный доход.
2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста.
3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста.
4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.
5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов).
6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника.

Задача 7.

Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. Возраст Виктора на 01.01.2025 составляет 60 лет

За счёт того, что Виктор служил в армии 2 года и после этого 2 год официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, в количестве 1 года, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов.

Определите:

1. Какой официальный страховой стаж на 01.01.2026 у Виктора?
2. Сможет ли Виктор, имея накопленное количество баллов, оформить страховую пенсию по старости в 2026 году ?
3. Рассчитайте, страховую и государственную пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2030 году, в возрасте 65 лет.

Задача 8.

Петров А.В. в возрасте 65 лет обратился за пенсией по старости, стаж 35 лет, имеет 98 накопленных баллов.

На момент выхода на пенсию – стоимость одного балла 142,25 руб. и размер фиксированной выплаты 8 728,73 руб.

Рассчитайте размер страховой пенсии Петрова А.В.

Задача 9.

Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями

1. Компания может получать доходы от реализации как основного, так и вспомогательного продукта
2. Риск изменения курса валюты является внутренним для компании
3. Планируя собственный бизнес, необходимо оценить не только потенциальные возможности, но и риски неудачи
4. Бизнес-план позволяет структурировать задачи, которые необходимо решить, начиная собственное дело; выявить сильные и слабые стороны бизнес-идеи; поможет привлечь участников или сторонних инвесторов
5. На разных стадиях своего развития компания может привлекать финансирование из разных источников – привлечь денежные средства на ранних стадиях развития, как правило, проще и дешевле
6. Существует большое количество мер государственной поддержки бизнеса, которые могут быть использованы предпринимателями.

Задача 10.

Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском.
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль.
3. Регулятором финансового рынка является Минфин России.
4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России.
5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ.

Задача 11.

Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции, заполнив таблицу 5.6.

1. Акции
2. Облигации
3. Земельные участки
4. Производные финансовые инструменты

5. Драгоценные металлы
6. Денежные средства
7. Банковские вклады
8. Месторождения полезных ископаемых
9. Нумизматическая коллекция
10. Коллекция картин
11. Недвижимость
12. Оборудование
13. Строительство зданий и сооружений
14. Реконструкция предприятий
15. Паи и паевых инвестиционных фондов

Таблица 5.6 – Полученные результаты

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

Задача 12.

Публичное акционерное общество (ПАО) с Уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить ПАО на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Задача 13.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Задача 14.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2025 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Задача 15.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Задача 16.

Покупатель берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. Необходимо составить график погашения кредита (таблица 5.7). Количество платежей 12.

Таблица 5.7 – График платежей по кредиту

Номер платежа	Сумма основного долга, руб.	Процентные платежи, руб.	Месячная выплата основного долга (B), руб.	Сумма ежемесячного платежа (A), руб.

Задача 17.

Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. В микрофинансовой организации ставка по займу ниже, потому что ее специалистам требуется меньше времени и усилий на проверку документов заемщика.
2. По кредиту обычно начисляются простые, а не сложные проценты.
3. Кредитная линия – это график уплаты процентов по кредиту.
4. Коммерческий банк выдает кредиты своим клиентам за счет средств, которые он получает от Банка России.
5. Кредиты, выданные без обеспечения, называются бланковыми.
6. Кредит лучше брать в более стабильной валюте – например, в долларах или евро.
7. Овердрафт погашается банком самостоятельно за счет поступлений денежных средств на счет заемщика – например, зарплаты.

Задача 18.

Была приобретена стиральная машина, долг погашается ежемесячно - дифференцированные платежи, равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно.

Необходимо составить график погашения кредита (таблица 5.9). Количество платежей 12.

Таблица 5.8 - Условия кредитования

Цена стиральной машинки, руб.	Первоначальный взнос, %	Срок кредита, мес.	Процентная ставка, %
15000	10	12	20

Таблица 5.9 – График платежей по кредиту

Номер платежа	Сумма основного долга, руб.	Процентные платежи, руб.	Месячная выплата основного долга (B), руб.	Сумма ежемесячного платежа (A), руб.

Задача 19.

Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка.
2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды.
3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада.
4. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре.

Задача 20.

Рассчитайте, какую сумму в год и в каждый квартал должен заплатить предприниматель по услуге эквайринга.

Таблица 5.10 – Исходные данные для расчета по вариантам

Выручка за месяц розничного магазина строительных материалов, руб.	Тариф QR-эквайринга	
	Льготный период 2 месяца, %	Последующие месяцы, %
900 000	0,8	1,64

Задача 21.

Клиент банка выбирает банковскую карту. В месяц клиент тратит 50 тыс. рублей. 10 тыс. рублей ежемесячно переводит на банковскую карту родственнику. В таблице 5.11 представлены условия по обслуживанию.

Определите: Какие расходы по карте понесет клиент - держатель банковской карты.

Таблица 5.11 – Исходные данные для расчета

Тип карты	Стоимость обслуживания. Срок обслуживания 12 мес.	Кэш бек за сумму расходов на покупки по карте – (возвращается в денежной форме)	Комиссия за переводы (рассчитывается от суммы перевода)
Карта Мир	100 руб./мес.	0,2% в месяц	4%

Задача 22.

Физическому лицу надо обменять 380 долларов на рубли, т.е. физическое лицо продает, а банк покупает валюту. Курс покупки у банка «А» составляет 68 рублей за один доллар США, комиссия 0%. Банк «Б» покупает по 70 рубль за один доллар США, комиссия 3%.

Определите: Сколько рублей получит физическое лицо при продаже валюты в банке А и Б? Сколько комиссии нужно будет заплатить? Где выгоднее продать валюту?

Задача 23.

В 2025 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2025 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб.

Рассчитайте базу по НДФЛ за 2025 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задача 24.

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. Объекты недвижимости находились в собственности Семенова С.В. более 3 лет.
2. Указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Задача 25.

Проанализируйте кейс и определите: есть ли опасность в данной ситуации? На что нужно обращать внимание, совершая интернет-покупки?

Кейс для анализа:

Скоро день рождения у вашей мамы, и вы с братом решили подарить ей кофемашину. Но для начала решили изучить различные предложения в интернет-магазинах. Для этого вы зашли на Яндекс Маркет и выбрали интернет-магазин Техника.ру (цена на данном сайте была ниже, чем у других конкурентов).

У вас с братом завязался спор – он утверждал, то покупать в интернет-магазине небезопасно.

- Не переживай (ответили Вы), я познакомился с отзывами магазина, на сайте есть вся необходимая контактная информация, реквизиты. А главное, можно выбрать способ оплаты – онлайн-оплата или оплата при получении. Брат пытался отговорить Вас от покупки, но в итоге Вы все-таки сошлись на мнении, что финансовая выгода важнее и сделали заказ по интернету.

Задача 26.

Инструкция: найти и отметить единственный правильный ответ на вопрос и обвести его в кружок.

1. Столкновение противоположно-направленных целей, интересов, позиций, мнений или взглядов субъектов взаимодействия, проявляющееся в острой форме, называется?

- а) конформностью;
- б) рефлексией;
- в) конфликтом;
- г) аффилиацией.

2. Накопившиеся противоречия, содержащие истинную причину конфликта, называются?

- а) ситуация предконфликтного анализа;
- б) конфликтная ситуация;
- в) состояние постконфликтной релаксации;
- г) острая ситуация.

3. Основной признак конфликта – это?

- а) коммуникативная некомпетентность;
- б) разница во взглядах;
- в) наличие противоречий;
- г) различные социальные установки.

4. Причины конфликта – это:

- а) явление, которое предопределяет появление конфликта;
- б) стечение обстоятельств, которые проявляют конфликт;
- в) противоположные мотивы субъектов социального взаимодействия;
- г) открытое противостояние как следствие взаимоисключающих интересов и позиций.

5. Фактор, являющийся причиной конфликта, связанный с ущемлением интересов участников и возникновением угрозы безопасности, называется?

- а) ценностным;
- б) структурным;
- в) поведенческим;
- г) информационным.

Задача 27.

Установить причину и вид конфликта.

Определите какие стандартные решения можно применить для разрешения конфликта в следующей ситуации.

Начальник принял на работу сотрудника в одно из подразделений, не согласовав этот вопрос с руководителем данного подразделения и без соответствующей проверки его профессиональной подготовки. Вскоре

обнаружилось, что вновь принятый сотрудник, оказался не способным, выполнять обязанности по должности. Руководитель подразделения в служебной записке докладывает о профессиональной непригодности новичка и требует его увольнения. Между начальником и руководителем подразделения возник конфликт.

Сформулируйте Ваши предложения по разрешению данной конфликтной ситуации.

Задача 28.

Рассмотреть предложенную ситуацию и разобрать ее по следующему алгоритму:

1. Установить причину и вид конфликта.
2. Определить, какие стандартные решения можно применить для разрешения конфликта в предложенной ситуации.
3. Сформулировать предложения по разрешению данной конфликтной ситуации.

Ситуация для анализа: На совещании один из подчиненных, не выдержав нажима руководителя, в полушутливой форме обратил на этот нажим внимание. Руководитель не нашелся, что сказать, но после этого случая стал действовать еще более жестко, особенно в отношении «шутника».

Задача 29.

Определить организационно-правовую форму предприятия по следующим данным:

1. Уставной капитал разделен на определенное число акций;
2. Участники не отвечают по обязательствам организации и несут риск убытков в пределах стоимости их акций;
3. Акции распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц;
4. Число участников ограничено законом.

Задача 30.

Определить форму объединения предприятий по следующим характеристикам:

1. Это простейшая форма добровольного объединения предприятий с целью постоянной координации хозяйственной деятельности;
2. Данная форма не имеет права вмешиваться в производственную и коммерческую деятельность кого-либо из ее участников;
3. Число ее учредителей не может быть менее двух;
4. В данной форме образуется единоличный исполнительный орган и могут образовываться постоянно действующие коллегиальные исполнительные органы.

7. Тестовые материалы

Вопрос № 1. *Выбрать правильный ответ:*

Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

Варианты ответов:

- а) заемщик;
- б) кредитор;
- в) поручитель.

Вопрос № 2. *Выбрать правильный ответ:*

Банковская карта - это.....

Варианты ответов:

- а) карта с личной финансовой информацией клиента банка;
- б) карта, по которой можно найти офис банка ;
- в) карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом.

Вопрос № 3. *Выбрать правильный ответ:*

Что из перечисленного является ценной бумагой?

Варианты ответов:

- а) акция;
- б) облигация ;
- в) страховой полис на предъявителя.

Вопрос № 4. *Выбрать правильный ответ:*

Налоговый вычет - это.....

Варианты ответов:

- а) налог, уплачиваемый собственником земельного участка;
- б) сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог;
- в) индивидуальный налог.

Вопрос № 5. *Выбрать правильный ответ:*

В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

Варианты ответов:

- а) в Федеральную налоговую службу ;
- б) в Социальный фонд России;
- в) в любой негосударственный пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем.

Вопрос № 6. *Выбрать правильный ответ:*

Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

Варианты ответов:

- а) проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией;
- б) довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ;
- в) проверить уровень предполагаемой доходности.

Вопрос № 7. Выбрать правильный ответ:

Для чего может быть использован номер СНИЛС?

Варианты ответов:

- а) для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника;
- б) для идентификации на портале Госуслуги;
- в) для учета данных о трудовом стаже.

Вопрос № 8. Выбрать правильный ответ:

Что наиболее важно при выборе банка?

Варианты ответов:

- а) Наличие лицензии, выданной Банком России;
- б) удобство расположения офиса;
- в) отзывы о качестве обслуживания.

Вопрос № 9. Выбрать правильный ответ:

С чего лучше начинать составление финансового плана?

Варианты ответов:

- а) нанять финансового консультанта;
- б) сформулировать цели финансового плана;
- в) взять кредит.

Вопрос № 10. Выбрать правильный ответ:

Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Варианты ответов:

- а) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
- б) никаких данных сообщать нельзя;
- в) код из смс.

Вопрос № 11. Выбрать правильный ответ:

Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

Варианты ответов:

- а) при обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные;
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
- в) сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты.

Вопрос № 12. *Выбрать правильный ответ:*

Фондовый рынок - это.....

Варианты ответов:

- а) рынок, где продаются и покупаются продукты питания;
- б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги;
- в) рынок, где продаются строительные материалы.

Вопрос № 13. *Выбрать правильный ответ:*

Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Варианты ответов:

- а) не буду смотреть на условия кредита, так как доверяю банку;
- б) на полную стоимость кредита;
- в) не буду смотреть, потому что это бесполезно.

Вопрос № 14. *Выбрать правильный ответ:*

Чем характеризуется инфляция?

Варианты ответов:

- а) повышением покупательской способности;
- б) повышением заработной платы бюджетникам;
- в) снижением покупательской способности денег.

Вопрос № 15. *Выбрать правильный ответ:*

Что такое финансовые цели?

Варианты ответов:

- а) возможность измерить количество необходимых денег и времени;
- б) срок реализации;
- в) будущая стоимость.

Вопрос № 16. *Выбрать правильный ответ:*

Что такое дисконт?

Варианты ответов:

- а) скидка;
- б) доход;
- в) надбавка.

Вопрос № 17. *Выбрать правильный ответ:*

На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

Варианты ответов:

- а) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения;
- б) личной склонности к риску;
- в) рекомендациях экспертов.

Вопрос № 18. *Выбрать правильный ответ:*

Закон Российской Федерации «О предприятиях и предпринимательской деятельности», введенный в действие 1 января 1991 года, закрепляет основные признаки этой деятельности и утверждает, что лицо, занимающееся этой деятельностью, ведет свое дело от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность. О какой деятельности идет речь?

Варианты ответов:

- а) предприятии;
- б) бизнесе;
- в) предпринимательстве.

Вопрос № 19. *Выбрать правильный ответ:*

Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

Варианты ответов:

- а) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
- б) не потребуется вводить ПИН-код;
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты получателя.

Вопрос № 20. *Выбрать правильный ответ:*

Бизнес-план организации, это:

Варианты ответов:

- а) план на закупку оборудования;
- б) план на работу предприятия в течении года;
- в) документ, в котором описаны цели и планы бизнеса, а также способы их достижения.