

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пекаревский Борис Владимирович
Должность: Проректор по учебной и методической работе
Дата подписания: 23.12.2024 12:40:38
Уникальный программный ключ:
3b89716a1076b80b2c167df0f27c09d01782ba84



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный технологический институт
(технический университет)»
(СПбГТИ(ТУ))

Центр среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной
и методической работе
_____ Б.В. Пекаревский

Рабочая программа учебной дисциплины

СГ 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

(шифр и наименование дисциплины по учебному плану)

Специальность

18.02.15 Биохимическое производство

Квалификация выпускника	Техник-технолог
Форма обучения	очная
Уровень образования, необходимый для приема на обучение по ППССЗ	среднее общее образование
Срок получения СПО по ППССЗ базовой подготовки	2 года 10 месяцев
Год начала подготовки	2025

Санкт-Петербург

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС), входящего в состав укрупненной группы профессий, специальностей 18.00.00 Химические технологии, по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) **18.02.15 Биохимическое производство**

Организация-разработчик: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный технологический институт (Центр среднего профессионального образования)

Программу составил (а)

Преподаватель _____ Напольская Т.В.
(должность, степень, звание квалиф. категория) (подпись) ФИО

_____ (подпись) ФИО
(должность, степень, звание квалиф. категория)

Программа обсуждена и одобрена на заседании Методического совета протокол № 2 от 19.11.2024

Рабочая программа утверждена в составе ОП решением Ученого совета СПбГТИ (ТУ) №10 от 26.11.2024г.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой технологии
микробиологического синтеза _____ М.М. Шамцян
(подпись) (Фамилия И.О.)

Директор ЦСПО _____ А.А.Киселева
(подпись) (Фамилия И.О.)

СОГЛАСОВАНО:

Директор библиотеки _____ Старостенко ТН.
(подпись) (Фамилия И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
ПРИЛОЖЕНИЕ А «ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ»

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«СГ.05 Основы финансовой грамотности»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:
Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 18.02.15 Биохимическое производство
Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:
В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Дисциплинарные результаты	
	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
	определять этапы решения задачи;	алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	методы работы в профессиональной и смежных сферах;
	составлять план действия;	структуру плана для решения задач;
	определять необходимые ресурсы;	порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
	владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	
	реализовывать составленный план;	
	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
ОК 02	определять задачи для поиска информации;	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.
	определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;	
	выделять наиболее значимое в перечне информации;	
	оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства	

	информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;	содержание актуальной нормативно-правовой документации;
	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;
	определять источники финансирования	основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации;
		кредитные банковские продукты

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	36
в т. ч.:	
теоретическое обучение (лекции)	10
практические занятия	22
Самостоятельная работа	4
Промежуточная аттестация	зачет

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
		Обязат. часть ОП	
Раздел 1. Семейная экономика.		20/8	
Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 02 ОК 03
	1. История зарождения денег. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.	1	
	2. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.	1	
Тема 1.2. Личное финансовое планирование.	Содержание учебного материала	8	ОК 01, ОК 02 ОК 03
	1. Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России.	2	
	2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.	1	
	3. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	ОК 01, ОК 02 ОК 03
	Практическое занятие 1. Составление списка личных активов (доходов).	1	
	Практическое занятие 2. Тест по теме: «Личное финансовое планирование» и «Источники денежных средств семьи».	1	
	Самостоятельная работа обучающихся	2	ОК 01, ОК 02 ОК 03
	подготовка сообщений (компьютерной презентации) на тему: «Составление налоговой декларации».	2	
Тема 1.3. Контроль семейных расходов.	Содержание учебного материала	6	ОК 01 ОК 02 ОК 03
	1. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.	2	

	В том числе практических и лабораторных занятий	2	ОК 03
	Практическое занятие 3. Составление сметы расходов	1	
	Практическое занятие 4. Тест «Контроль семейных расходов».	1	
Тема 1.4. Семейный бюджет.	Содержание учебного материала	4	ОК 01
	1. Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.	1	ОК 02 ОК 03
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	ОК 01, ОК 02
	Практическое занятие 5. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	2	ОК 03
Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.			
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	Содержание учебного материала	6	ОК 01
	1. Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Депозит. Виды банковских вкладов. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.	2	ОК 02 ОК 03
	2. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.	2	
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	ОК 01
	1. Практическое занятие 6. Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения.	1	ОК 02 ОК 03
	2. Практическое занятие 7. Расчет уровня инфляции. Определение потребительской корзины.	1	
Тема 2.2. Банковская система РФ.	Содержание учебного материала	9	ОК 01
	1. Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации.	1	ОК 02 ОК 03
	2. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.	1	
	3. Расчетно-кассовые операции: Хранение, обмен и перевод денег. История денег. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Система рисков интернет-банкинга.	2	
	В том числе практических и лабораторных занятий	3	ОК 01
	Практическое занятие 8. Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита.	1	ОК 02 ОК 03
	Практическое занятие 9. Работа в онлайн-калькуляторе банка. Формирование кредитного портфеля.	1	
Практическое занятие 10. «Заключение договора аренды банковской ячейки».	1		
Тема 2.3.	Содержание учебного материала	1	

Финансовые риски и способы защиты от них.	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 11. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков.	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03
Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	Содержание учебного материала	4	ОК 01
	1. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.	1	ОК 02 ОК 03
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	ОК 01, ОК 02
	1. Практическое занятие 12. Расчет страховой части пенсионного обеспечения.	1	ОК 03
Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Содержание учебного материала	2	ОК 01
	1. Страхование в Российской Федерации. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.	1	ОК 02 ОК 03
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	ОК 01,
	1. Практическое занятие 13. Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая.	1	ОК 02 ОК 03
	Самостоятельная работа: Повторение пройденного материала, подготовка к зачету	2	
Промежуточная аттестация		зачет	
Всего:		36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены специальные помещения.

Учебные занятия проводятся в специальных помещениях, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

При проведении лекционных и практических занятий по дисциплине используется аудиторный фонд учебно-методического управления, мультимедийное оборудование. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные и электронные издания

1. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491909>.
2. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для спо / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татарина. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/221180> (дата обращения: 18.06.2022).
3. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492915> (дата обращения: 18.06.2022).
4. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495196> (дата обращения: 18.06.2022).

3.2.2. Дополнительные источники

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>
4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
6. Группа "Московская Биржа". Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>
7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/

3.3 Общие требования к организации образовательного процесса.

Занятия проводятся в соответствии с требованиями по технике безопасности в технически и методически оснащенных кабинетах в соответствии с учебным расписанием.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями учебный процесс осуществляется в соответствии с Положением об организации учебного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья СПбГТИ(ТУ), утвержденным ректором 28.08.2014.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p>	<p>Понимает актуальность знаний в области финансов в профессиональном и социальном контексте; Использует основные источники и ресурсы для решения задач по распоряжению личными и семейными финансами; Определяет алгоритм выполнения работ с использованием цифровых ресурсов при реализации задач в смежных областях; Знает методы работы с финансами; Владеет правилами составления плана деятельности; Знает порядок оценки результатов решения задач в области распоряжения личными и семейными финансами; Владеет знаниями по структурированию информации в области финансов; Подбирает цифровые инструменты, современные средства и устройства информатизации для выполнения задач в области управления личными и семейными финансами; Знает методы работы с официальными сайтами коммерческих банков; Знает правила работы в цифровых калькуляторах, с правовыми справочными системами;</p>	<p>Устный/письменный опрос. Тестирование. Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном. Экспертная оценка результатов выполнения практических кейс-заданий. Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям. Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий. Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях. Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке</p>

<p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.</p>	<p>Знает виды банковских продуктов и дает им характеристику; Владеет методикой начисления процентов за пользование кредитом, ипотекой; Понимает график платежей за пользование кредитом; Знает психологические основы поведения в коллективе; Принимает особенности социального и культурного контекста; Имеет гражданско-патриотическую позицию; Понимает и разделяет общечеловеческие ценности; Знает стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; Знает правила экологической безопасности; основные ресурсы, задействованные в организации своей деятельности; Понимает принципы бережливого производства; Знает основные направления изменения климатических условий региона.</p>	<p>Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках. Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях. Экспертная оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы: – на практических занятиях; – при проведении экзамена.</p>
<p>Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия;</p>	<p>Распознает, анализирует задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; Выделяет составные части и определяет этапы решения задачи; Выявляет и эффективно осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы;</p>	<p>Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном. Экспертная оценка результатов выполнения практических кейс-заданий.</p>

<p>определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p>	<p>Составляет план действия и определяет необходимые ресурсы; Демонстрирует владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; Реализует составленный план и оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Определяет задачи для поиска информации, необходимые источники и планирует процесс поиска; Структурирует получаемую информацию, выделяет наиболее значимое в перечне информации и оценивает практическую значимость результатов поиска; Оформляет результаты поиска, применяя средства информационных технологий для решения профессиональных задач; используя современное программное обеспечение и различные цифровые средства для решения профессиональных задач. определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применяет современную научную профессиональную терминологию; определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования; Демонстрирует умения организовывать работу коллектива и команды; В ходе профессиональной деятельности взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами, опираясь на знания психологических основ</p>	<p>Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям.</p> <p>Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий.</p> <p>Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях.</p> <p>Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках.</p> <p>Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях.</p> <p>Экспертная оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и</p>
---	---	--

<p>определять источники финансирования организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.</p>	<p>Грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке в соответствии с установленными правилами, Демонстрирует толерантность в рабочем коллективе применяет стандарты антикоррупционного поведения; соблюдает нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; выбирать ресурсы в зависимости от региональных климатических условий.</p>	<p>поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе.</p> <p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы: – на практических занятиях; – при проведении экзамена.</p>
---	---	--

5. Оценочные и методические материалы содержатся в Приложении А к программе

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Фонд оценочных средств
учебной дисциплины
Основы финансовой грамотности

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины Основы финансовой грамотности.

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Код ПК, ОК	Дисциплинарные результаты	
	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
	определять этапы решения задачи;	алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	методы работы в профессиональной и смежных сферах;
	составлять план действия;	структуру плана для решения задач;
	определять необходимые ресурсы;	порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
	владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	
	реализовывать составленный план;	
	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
ОК 02	определять задачи для поиска информации;	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.
	определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;	
	выделять наиболее значимое в перечне информации;	
	оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;	
	использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	

	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;	содержание актуальной нормативно-правовой документации;
	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;
	определять источники финансирования	основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации;
		кредитные банковские продукты

Объекты оценивания – результаты освоения УД

Комплект ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения учебной дисциплины

умения:

- У 1. - приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- У 2. - развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- У 3. - формирование знаний о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

знания:

- З 1. - понимание устройства банковской системы в России, её значимости для каждого человека;
- З 2. - понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- З 3. - понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительного финансового обязательства;
- З 4. - понимание сути кредита и основных условий кредитования;
- З 5. - понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски;
- З 6. - осознанное неприятие рисков, связанных с игрой на рынке FOREX;
- З 7. - осознание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- З 8. - понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;
- З 9.- готовность к образованию, в том числе самообразованию, при осуществлении каких - либо операций на фондовом рынке;
- З 10.- осознание того, что инвестирование средств в фондовый рынок требует серьезной работы и анализа, а также постоянного внимания, чтобы вовремя уловить важные изменения;
- З 11. - нравственное сознание и поведение в отношении уплаты налогов, основанное на понимании того, на что идут налоги в государстве;
- З 12. - ответственное отношение к семье, связанное с пониманием необходимости своевременной уплаты налогов и осознанным неприятием рисков, связанных с их неуплатой.

3. Формы контроля и оценки результатов освоения УД

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

В соответствии с учебным планом специальности 18.02.15.Биохимическое производство программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

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

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

- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ,

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

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой ОПЦ.04 Основы финансовой грамотности.

Список практических работ:

1. Решение задач по теме «Сберегательные вклады. Кредиты, услуги банков».
2. Решение задач по теме «Фондовая биржа, рынок Форекс».
3. Решение задач по теме «Налоги, налоговая декларация».
4. Решение задач по теме «Эффективность компании, банкротство и безработица».
5. Составление бизнес – плана.
6. Описание и анализ одного из экономических кризисов.

3.2 Проверка выполнения самостоятельной работы.

Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по ОПЦ Основы финансовой грамотности предполагает следующие виды и формы работы:

- *Подготовка докладов, сообщений, конспектов*
- *Составление схем, заполнение таблиц*
- *Работа со справочной литературой и нормативными материалами.*
- *Выполнение проекта*
- *Создание презентаций*
- *Решение задач*

Задания для выполнения самостоятельной работы, методические рекомендации по выполнению и критерии их оценивания представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

3.3 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ОПЦ.04 Основы финансовой грамотности – дифференцированный зачет, спецификация которого содержится в данном комплекте ФОС.

Цель аттестации - определить уровень компетенций, полученных за период обучения. Содержание заданий для зачета разработано согласно темам программы.

Зачет проводится в виде теста. Вопросы для теста разрабатываются преподавателем и рассматриваются на цикловой комиссии общепрофессиональных дисциплин и профессиональных дисциплин ЦСПО.

Критерии оценки.

Оценка «Зачтено» ставится, если студент набрал свыше 15 баллов. Оценка «Не зачтено» ставится, если студент набрал менее 15 баллов.

Тест по дисциплине: “Финансовая грамотность”

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный + б) текущий
 - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - а) потери доверия к банку у населения б) отзыва у банка лицензии +
 - в) повышения инфляции
3. Инфляция:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег в) снижение покупательной способности денег +
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный +
 - б) потребительский в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +
6. Фондовый рынок – это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +
 - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
 - а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
 - а) материального ущерба + б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) добавочная
 - б) второстепенная в) базовая +
10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) главная
 - б) накопительная + в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) страховая + б) единовременная в) основная
12. Дисконт:
 - а) доход
 - б) скидка + в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт + б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой + б) средний в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия б) комиссия + в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным б) долевым
 - в) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился
 - б) уменьшился + в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- а) производителю телефона – компании S б) коммерческому банку +
 - в) салону связи P
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
- а) не потребуется +
 - б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
 - в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей б) 112000 рублей + в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
 - б) 70000 рублей
 - в) 105000 рублей +
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей
 - б) 1 400 000 рублей +
 - в) 700 000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
 - в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно б) на величину процентной ставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо в) это для богатых, а у меня нечего страховать
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц б) более 100 000 рублей в месяц
в) независимо от уровня дохода +
29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:
а) столько же +
б) больше в) меньше
30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
а) первое б) второе +
в) одинаковы

3.4 Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля

Практическая работа

Тема: «Решение задач по теме «Сберегательные вклады. Кредиты, услуги банков».

Цель: формирование умения решать задачи по банковским процентам, банковским вкладам.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы.

Ход работы:

Теоретическая часть про вклады.

Вклад — это денежная сумма, которую банк принимает от вкладчика, в целях хранения данных средств и начисления на них процентов (дохода от вклада). Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Начисление процентов может производиться следующим образом:

- ежемесячно – проценты прибыли прибавляются к основному вкладу каждый месяц.
- к концу срока – проценты прибыли присоединятся к основной сумме вклада в конце срока вклада.
- в иной срок, например, ежеквартально (проценты начисляются каждые 3 месяца), либо каждые полгода, либо еженедельно.

Если человек открыл вклад в банке в сумме A рублей под $r\%$ на определенный период времени, то по окончании срока его сумма увеличится на $r\%$ или в $(1 + 0,01r)$ раз и будет равна $A \cdot (1 + 0,01r)$ рублей.

Капитализация процентов по вкладам представляет собой ежемесячное или ежеквартальное причисление процентов на банковский счёт. Таким образом, в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму, что увеличит итоговую прибыль. В народе это называют "проценты на проценты", в финансах – "сложные проценты". Другими словами, капитализация процентов – это процесс, при котором доход по вкладу начисляется частями на протяжении времени хранения денег в банке. Если человек положил A рублей в банк с учетом капитализации процентов под $r\%$ годовых, то каждый месяц ему по вкладу начисляется $r\%$ 12.

Теоретическая часть про кредиты.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить потребительский кредит (заем).

Тело кредита - это сама сумма кредита, без учета процентов.

Взяли, например, 100 000 рублей - это тело, на него начисляются проценты.

Аннуитентный способ погашения кредита является более распространенным для большинства пользовательских кредитов. При нем рассчитывается полная стоимость займа помимо одноразовых комиссий. Вся сумма делится на определенный срок кредитования. Этот способ выгодный тем, что не составляет особых хлопот. Заемщик точно знает и помнит сумму ежемесячного платежа. **Каждый месяц** заемщик вносит на банковский счет **одинаковую сумму** в течение всего срока действия договора.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе аннуитетной схемы.

Пусть K рублей - предоставленный кредит (тело кредита),

n – число месяцев выплаты основного долга,

r % – годовая процентная ставка.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежегодных равных выплат x . Тогда $X = n * x$.

Ежегодно остаток долга увеличивается на r % , то есть увеличивается в $(1 + 0,01r)$ раз. Пусть $1 + 0,01r = S$.

Через 1 год после получения кредита долг клиента $K * S$ рублей.

Заемщик выплатил банку x рублей. Его долг $K_1 = K * S - x$ (рублей), который через год опять увеличивается в S раз.

После второй выплаты сумма долга $K_2 = K_1 * S - x = (K * S - x) * S - x = K * S^2 - S * x - x = K * S^2 - (S + 1) * x$ (рублей).

После третьей выплаты сумма долга равна

$K_3 = K_2 * S - x = (K_1 * S - x) * S - x = K_1 * S^2 - (S + 1)x = (K * S - x) * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - x * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - (S^2 + S + 1)x$.

Дифференцированный (или регрессивный) способ погашения кредита предусматривает уменьшение ежемесячного взноса. Сначала клиент платит большие взносы по кредиту, а затем с каждым разом сумма платежа уменьшается.

Платеж = фиксированная часть + проценты.

В данном случае фиксированная часть – погашение тела займа.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе дифференцированной схемы.

Пусть K - предоставленный кредит (тело кредита),

n – Число месяцев выплаты основного долга,

r % – годовая процентная ставка,

p % — месячная процентная ставка.

Тогда p % = r % : 12.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежемесячных выплат.

Это и будет общая сумма платежа (погашение кредита) при дифференцированном (или регрессивном) способе погашения кредита.

Задача 1.

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

Задача 2.

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

Задача 3.

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Задача 4.

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

Задача 5.

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 6.

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задача 7.

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Задача 8.

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 9.

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задача 10.

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задача 11.

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задача 12.

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

Практическая работа №2

Тема: Решение задач по теме «Фондовая биржа, рынок Форекс».

Цель работы: формирование умения решать задачи по фондовым рынкам, рынку ценных бумаг.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы, учебник.

Ход работы:

Теоретический материал к уроку

Доходность облигации

У облигации существует сразу несколько различных доходностей и у каждой свое определение:

Купонная доходность (q). Данная величина показывает отношение величины купона (Q) к номиналу облигации (N), $q = Q/N$. В случае покупки облигации по номинальной стоимости и погашения её через год купонная доходность является правильной мерой доходности инвестора от вложения в облигацию, во всех других случаях данная оценка доходности правильной не является.

Текущая доходность (CY , current yield). Эта, уже более близкая к правильной, мера представляет собой отношение величины купона (Q) к цене покупки облигации (P), $q = Q/P$. Хотя эта мера уже учитывает, что цена покупки может отличаться от номинала, она показывает лишь часть доходности облигации - купонную и не учитывает доходность, получаемую от выплаты при погашении номинала, который может быть как больше цены покупки (тогда доходность будет положительная), так и меньше данной цены (соответственно доходность будет отрицательной).

Доходность к погашению (YTM , yield to maturity). Данная мера является самой распространенной среди инвесторов в облигации и учитывает как купонный доход, так и разницу между ценой и номиналом облигации, но имеет один нюанс. Она предполагает, что все купоны, получаемые от облигации будут реинвестированы (заново вложены) по такой же процентной ставке, как оцениваемая доходность к погашению. В таком случае данная мера может использоваться для расчета будущей стоимости инвестиций (конечного капитала). Расчет меры происходит с помощью численных методов, однако прошу заранее не пугаться. Информация о доходности к погашению практически всегда доступна на бирже, либо специализированных сайтах об облигациях, таких как: [Rusbonds](#), [Финам Облигации](#).

Таким образом, YTM приравнивает дисконтированную (с учетом временной стоимости денег) величину номинала и купонов к текущей цене. Иными словами, доходность к погашению показывает, сколько в годовых процентах вы получите к моменту погашения облигации при условии реинвестирования купонов по такой же ставке.

Рассмотрим все указанные меры и их расчет на примере:

Пример: Для примеру рассмотрим облигации Газпромбанка с погашением в 2020 году - серия БО 13.

Номинал облигации - 1 000 руб. Величина купона - 43,37 руб. с выплатой дважды в год, цена облигации на бирже 1 029 руб. или 102,9% от номинала.

В данном случае купонной доходностью будет отношение величины годового купона (43,37 руб. * 2 = 86,74 руб.) к номиналу облигации: $86,74/1000 = 0,08674$ или 8,674%.

Текущей доходностью будет также отношение годового купона, но уже к рыночной цене: $86,74/1029 = 0,0843$ или 8,43%.

Доходность к погашению согласно данным Rusbonds составляет 7,482%. Это означает, что к моменту погашения через 2 года, при реинвестировании купонов под ту же ставку, вы получите $(1+0,07482)^2 = 115.5$ от вложенной суммы.

Почему доходность к погашению ниже, чем купонная или текущая?

Потому, что рыночная цена облигации (1 029 руб.) выше, чем номинальная (1 000 руб.), то есть облигация продается с премией, что значит, что при ее погашении вы получите меньше денег, чем вложите и доходность вложения без учета купонов отрицательная.

Таким, образом, наиболее правильной меры доходности облигации, учитывающей все нюансы инвестиционного инструмента, является доходность к погашению. Когда кто-то пишет или говорит о доходности облигаций он, скорее всего, имеет ввиду именно её.

Как формируется доходность облигации?

Базовая модель формирования облигации гласит, что доходность облигации (YTM) представляет из себя сумму безрисковой ставки (R_f , risk free rate) и премии за риск (R_p , risk premium): $YTM = R_f + R_p$.

Безрисковой ставкой принято считать доходность государственных облигаций в национальной валюте, так как государство даже в случае отсутствия денег для выплаты держателям облигаций может их напечатать. При этом, безрисковая ставка может изменяться с течением времени, поэтому безрисковых ставок существует множество и каждая для отдельного периода. Последние 2 года, долгое время, доходность 10-летних государственных облигаций России ОФЗ была ниже доходности 5-летних ОФЗ, что отражало ожидание рынком снижения ключевой ставки Банком России. Сейчас (20.05.2018) доходность 10-летних ОФЗ составляет 7,37%, что превышает доходность 5-летних ОФЗ на 0,49 п.п., что означает, что рынок не верит в дальнейшее значительное снижение ключевой ставки Банком России.

Премия за риск является разностью между доходностью облигации и безрисковой ставкой (соответствующего периода). Премия за риск, в первую очередь, отражает кредитный риск облигации, то есть риск, что обязательства эмитента по облигации не будут выполнены. При этом важными параметрами для оценки кредитного риска являются как вероятность дефолта (PD, probability of default), так и существенность (ожидаемый убыток) такого события (LTD, loss given default). Соответственно ожидаемый убыток, являющийся оценкой кредитного риска, может быть посчитан как произведение данных величин: $ED = PD * LGD$.

К примеру, почему доходность облигаций банков выше, чем доходность даже очень закредитованных заемщиков - производственных компаний? Потому что несмотря на то, что вероятность дефолта (PD) банка может быть меньше, но из-за отсутствия у банка реальных активов, таких как земли, оборудование убыток при дефолте (процент невыплаченных обязательств, LGD) будет значительно выше.

Как оценить кредитный риск?

Оценить убыток при дефолте (LGD) представляется довольно сложной задачей и в большинстве случаев инвесторы в облигации все же намерены получать свои платежи, а не банкротить компанию, поэтому при оценке кредитного риска больше предпочтения отдается оценке вероятности дефолта (PD).

Важными показателями для оценки вероятности дефолта являются следующие отношения:

Net Debt/ЕВITDA - отношение чистого долга (долг за вычетом денег на счетах компании) к показателю операционной прибыли до вычета расходов на проценты, налоги и амортизацию. ЕВITDA является примерной оценкой денежного потока компании, поэтому данный показатель сообщает за сколько периодов компания сможет погасить свою задолженность и является мерой закредитованности. Чем ниже, тем лучше.

ЕВIT/Interest expense, ЕВITDA/Interest expense - показатели сообщают насколько денежный поток компании превосходит процентные расходы (Interest expense). Чем выше, тем лучше. ЕВIT является более консервативным показателем и считается денежным потоком компании за вычетом необходимых для поддержания производства капитальных затрат, которые примерно оцениваются на уровне амортизационных отчислений (DA).

Debt/Equity - показатель, отражающий структуру капитала компании, отношение стоимости долга к рыночной цене акций компании, то есть насколько компания зависит от долга. Высокие значения могут быть опасны, так как при повышении процентных ставок могут привести к дефолту.

Существует огромное количество разных моделей для оценки кредитного риска, но указанные показатели являются наиболее универсальными и базовыми и используются при оценке риска банкирами и рейтинговыми агентствами, оценке которых - рейтингу вы можете при желании поверить.

Облигации с рейтингом ниже Вaa3 агентства Moody's и BBB- агентств Fitch и S&P считаются мусорными или неинвестиционными (junk bonds). Вложения пенсионных и других фондов в такие облигации обычно запрещены или ограничены.

Задачи

1. Задача. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Решение:

$$Д_{год} = (1000 * 10\%) / 100\% = 100 \text{ руб.}$$

$$Д_{рын} = 100 / 3000 = 0,03 = 3,3\%.$$

2. Задача. Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

Решение:

1) Сумма покупки акций Пок. ак. = $100 * 600 = 60000$ руб.

2) Сумма продажи акций Пр. ак. = $100 * 700 = 70000$ руб.

3) Сумма полученных дивидендов Д 3 года = $100 * 500 * (0,1 + 0,15 + 0,2) = 22500$ руб.

4) Общий доход равен $70000 + 22500 - 60000 = 32500$ руб.

5) Дох-сть $32500 / 60000 * 100\% = 54\%$.

3. Задача. Акции с дивидендной ставкой 20% при номинальной стоимости 2000 руб. проданы через год по рыночной стоимости 3000 руб. Определить совокупный доход акции и доходности акции в процентах.

Решение:

$$Д_{год} = (2000 * 20\%) / 100\% = 400 \text{ руб.}$$

$$Д_{доп} = 3000 - 2000 = 1000 \text{ руб.}$$

$$Д_{совок.} = 1000 + 400 = 1400 \text{ руб.}$$

$$\text{Доходность акции } Д_{акц} = (1400 / 2000) * 100\% = 70\%.$$

4. Задача. Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85 руб. Общая стоимость 1700. Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79 руб. Какова будет прибыль, если курсовая цена акции = 85 руб.

1) Если падает, $0 (100 * 96) - (79 * 100 + 1700) = 9600 - 9600 = 0$ (не теряет)

2) Если 85 и опцион исп, то $85 * 100 + 1700 - 100 * 96 = 10200 - 9600 = 600$.

5. Задача. Курсовая цена акции, которая была размещена по номиналу 1000 руб., в первый год после эмиссии составляла 1500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции в %, а так же совокупный доход, если величина дивиденда составила 20%.

Решение:

- 1) $Dг = (1000 * 20\%) / 100\% = 200$ руб.
- 2) $Dдоп = 1500 - 1000 = 500$ руб.
- 3) $Dсовок = 500 + 200 = 700$ руб.
- 4) Доходность акции равна $(700 / 1000) * 100\% = 70\%$.

6. Задача. Курсовая цена акций по номиналу 300руб, составляет 500руб. Определить доп.доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 20%?

- 1) Абс. величина дивиденда = $300 * 20 / 100 = 60$ руб.
- 2) Доп.доход = $500 - 300 = 200$ руб.
- 3) Совокупный доход = $200 + 60 = 260$ руб.
- 4) Совокупная доходность = $260 * 100 / 300 = 86,7\%$.

7. Задача. Нарощенная стоимость облигации номиналом 500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Решение:

$$Kг = (500 * 1,5 - 500) / 500 * 5 = 0,1 = 10\%.$$

8. Задача. Номинал акции 600руб. Куплена 800руб.Продана 900руб.Ставка дивиденда 15%.Определить 1)Величину дивиденда 2)Доп.доход 3) Совокупный доход. 4) Рендит.

- 1) Див = $600 * 15 / 100 = 90$ руб.
- 2) Доп. Доход = $800 - 600 = 200$ руб.
- 3) Совокуп. доход = $200 + 90 = 290$ руб
- 4) Рендит = $90 / 600 * 100 = 15\%$.

Практическая работа. Решение задач по теме «Налоги, налоговая декларация».

Цель работы: формирование умения решать задачи по налогам.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы, Налоговый Кодекс РФ, учебник.

Ход работы:

Теоретический материал для практической работы:

Налоговая система Российской Федерации является важнейшим элементом развития рыночной экономики. Именно налоги составляют доходную часть федерального, региональных и местных бюджетов страны, являясь, таким образом, основным источником доходов государства. Выполняя фискальную функцию, налоги, кроме того, представляют собой один из главных инструментов экономического воздействия государства на структуру и динамику общественного воспроизводства, и социально-экономические параметры страны. Налоговая система должна быть гармоничной и соответствовать уровню экономического развития страны. Эффективная экономика страны требует наличия развитой системы государственного налогового контроля, который является системой организационно-правовых форм и методов проверки законности, целесообразности и правильности действий по формированию денежных фондов на всех уровнях государственного управления.

Центральное место в системе налогообложения физических лиц принадлежит налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). Этому налогу всегда отводилось значительное место в формировании доходов бюджетов субъектов федерации. До 2002 года налог на доходы физических лиц в качестве незначительной доли поступал в доходы федерального бюджета. С 2002 года НДФЛ в полном объеме поступает в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации.

Как и любой другой налог, подоходный налог является одним из экономических рычагов государства, с помощью которого оно пытается решить различные трудно совместимые задачи:

- обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней;
- регулирования уровня доходов населения и соответственно структуры личного потребления и сбережений граждан;
- стимулирования наиболее рационального использования получаемых доходов, помощи наименее защищенным категориям населения.

Подоходное налогообложение обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста зарплаток граждан. Кроме того, тяжесть бремени индивидуального подоходного налога во многом определяет уровень обложения и другими налогами.

С 1 января 2001 года доходы физических лиц облагаются в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (ч. II гл. 23).

Налог на доходы с физических лиц является федеральным налогом, который взимается на всей территории страны по единым ставкам. Данный налог относится к регулирующим налогам, т.е. используется для регулирования доходов нижестоящих бюджетов — в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год. Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых в установленном порядке с налогоплательщиков ЮЛ и ФЛ.

Задачи:

Задача 1. В налоговом периоде организация реализовала продукции на 700 тыс. руб. (без НДС), построила хозяйственным способом для собственных нужд гараж – стоимость строительно-монтажных работ составила 120 тыс. руб. (без НДС). Оприходовано и отпущено в производство ТМЦ на сумму 300 тыс. руб. (в том числе НДС), а оплачено – 250 тыс. руб. Кроме этого совершена бартерная сделка: реализовано 20 изделий по цене 1 000 руб. (без НДС) за штуку, рыночная цена – 1 500 руб. за штуку (без НДС).

Исчислите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 2. За отчетный финансовый год совокупный доход работника равняется 240 000 рублей. В доход включены выплаты на оплату туристической путевки в размере - 30 000 рублей, материальная помощь к отпуску – 5 000 рублей, дивиденды в сумме 24 000 рублей за предыдущий отчетный год по результатам работы предприятия, пенсии по увечью, полученного в результате производственной травмы – 36 000 рублей.

Определить НДФЛ за весь отчетный год, указывая статьи НК РФ.

Задача 3. В январе 2005г. организация – производитель алкогольной продукции изготовила 10 000 литров водки, из которых 5 000 литров было реализовано магазину розничной торговли, а оставшиеся 5 000 литров – на акцизный склад оптовой торговли.

Ставки акциза определить, согласно НК РФ.
Определить сумму акциза, указывая статьи НК РФ.

Задача 4. В результате документальной проверки проведенной на предприятии " Маяк " было установлено сокрытие налога на прибыль на сумму 200 тыс. руб , акт проверки 25 июля 2005 года, сокрытие установлено за 1 квартал 2005 года. Определить размер финансовых санкций.

Задача 5. Предприятие Юпитер оплатило налог на прибыль в сумме 15000 руб. 15 июня 2004 года за 1 квартал 2005. определить размеры финансовых санкций.

Задача 6.

Определить размер налога на прибыль, если известно следующее:

Выручка от реализации – 1300 руб.,

Сумма пошлины, возвращаемой по решению суда - 120 руб.

Сумма убытков за предыдущий квартал 2005 года - 1542 руб.

Фонд заработной платы с отчислениями -1200 руб.

Расходы по приобретению материалов –4500.

Расходы по подготовке кадров - 4500 руб.

Амортизация – 1200 руб.

Тесты по теме «Налоги, налоговая декларация»

1. Какой орган принимает в России законы о налогах?

1.

1. Совет Федерации.

2. Министерство финансов РФ.

3. Государственная Дума РФ.

4. Администрация президента.

2. Какое определение налога Вы считаете правильным?

1. Налог – это индивидуальный, обязательный, безвозмездный платеж денежных средств.

2. Налог – это индивидуальный, добровольный, безвозмездный взнос денежных средств.

3. Налог – это плата за оказываемые государством услуги.

4. Взнос в бюджет соответствующего уровня.

3. Дайте определение налоговой системы:

1. Обязательные взносы в бюджет разных уровней образуют налоговую систему.

2. Совокупность федеральных налогов образуют налоговую систему.

3. Совокупность региональных и местных налогов образуют налоговую систему.

4. Совокупность федеральных, региональных, местных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления или отмены образуют налоговую систему.

4. К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ?

1. НДС относится к местным налогам.

2. НДС относится к федеральным налогам.

3. НДС относится к региональным налогам.

4. НДС относится к федеральным и местным налогам.

5. В чем основное отличие юридического лица от физического (индивидуального предпринимателя)?

1. Юридическое лицо имеет расчетный счет в учреждении банка.

2. Юридическое лицо имеет штамп и печать предприятия или организации.

3. Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в органах местной администрации и состоять на учете в налоговом органе.

4. Юридическое лицо ведет бухгалтерский учет в полном объеме и составляет бухгалтерский баланс.

6. Назовите прямые налоги, если известно, что их размер зависит от размера прибыли и дохода.

1. Акцизы и НДС.

2. Налог на прибыль.

3. Налог на доходы физических лиц.

4. Верны ответы 2 и 3.

7. Какой налог удерживается из заработной платы рабочих и служащих?

1. Взносы на обязательное медицинское страхование.

2. Налог на прибыль.

3. Взносы в фонд социального страхования.

4. Только налог на доходы физических лиц.

8. Форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства – это:
 1. Налог на прибыль. Налог на доходы физических лиц.
 2. Налог на добавленную стоимость.
 3. Налог на прибыль.
9. Форма изъятия в бюджет части прибыли предприятия – это:
 1. Налог на имущество организаций.
 2. Налог на добавленную стоимость.
 3. Налог на доходы от капитала.
 4. Налог на прибыль.
10. Форма изъятия в бюджет части заработной платы граждан – это:
 1. Налог на доходы физических лиц.
 2. Налог на прибыль физических лиц.
 3. Налог на имущество физических лиц.
 4. Налог на прибыль.
11. Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Как влияет повышение ставки НДС на розничную цену товара:
 1. Цена понижается.
 2. Цена остается прежней.
 3. Цена повышается.
 4. Уменьшается сумма торговой надбавки.
12. К какому налогу следует отнести налог на доходы физических лиц, Если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?
 1. Федеральный налог.
 2. Налог субъекта РФ.
 3. Региональный налог.
 4. Местный налог.
13. Какой налог должен уплачивать ежегодно гражданин, если он приобрел автомобиль?
 1. Налог на имущество физических лиц.
 2. Взносы на обязательное страхование автомобиля.
 3. Транспортный налог.
14. Каким налогом ежегодно облагаются собственники земли?
 1. Арендной платой.
 2. Земельным налогом.
 3. Налогом на имущество физических лиц.
 4. Налогом на доходы физических лиц.
15. Какой платеж взимается за земли, переданные в аренду?
 1. Земельный налог.
 2. Нормативная цена земли.
 3. Арендная плата.
 4. Налог на имущество физических лиц.
16. Получать от налоговых органов информацию по месту учета о действующих налогах и сборах – это:
 1. Обязанность налогоплательщика.
 2. Обязанность и право налогоплательщика.
 3. Право налогоплательщика.
 4. Обязанность и ответственность налогоплательщика.
17. Представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплатить – это:
 1. Право налогоплательщика.

2. Право и ответственность налогоплательщика.
3. Обязанность и право налогоплательщика.
4. Обязанность налогоплательщика.
18. Что вы понимаете под организацией?
 1. Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ.
 2. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
 3. Физические лица, работающие по найму под руководством предпринимателя.
19. Кто относится к индивидуальным предпринимателям?
 1. Организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность.
 2. Коммерческие банки.
 3. Физические лица – граждане РФ, иностранные граждане.
 4. Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
20. Известно, что по уровням управления налоги бывают федеральные, региональные и местные (районов, городов). К каким налогам Вы отнесете налог на имущество физических лиц и земельный налог, если их размер (ставки) устанавливают органы местного самоуправления?
 1. Федеральные налоги.
 2. Федеральные и местные налоги.
 3. Региональные налоги.
 4. Местные налоги.
21. Известно, что существуют специальный и общий режимы налогообложения. Какие налоги уплачиваются при общем режиме налогообложения?
 1. Совокупность федеральных и местных налогов.
 2. НДС и единый налог на вмененный налог.
 3. Совокупность федеральных, региональных и местных налогов.
 4. Совокупность региональных налогов и единый налог на вмененный доход.
22. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?
 1. Когда определены налогоплательщики и все элементы налогообложения.
 2. Когда определены налогоплательщики и установлен срок уплаты.
 3. Когда определены налогоплательщики и объект налогообложения.
 4. Когда определены плательщики, ставки налога и объект налогообложения.
23. Соблюдать налоговую тайну – это право или обязанность налоговых органов?
 1. Право.
 2. Право и обязанность.
 3. Обязанность.
24. Получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах – это право или обязанность налогоплательщика?
 1. Право.
 2. Право и обязанность.
 3. Обязанность.
25. Известно, что по уровню управления налоги бывают федеральные, региональные и местные. К каким налогам вы отнесете транспортный налог, если его размеры (ставки) устанавливает Законодательное собрание области?
 1. Транспортный налог относится к Федеральным налогам.
 2. Транспортный налог относится к региональным налогам.
 3. Транспортный налог относится к местным налогам.
26. Когда у налогоплательщиков возникает обязанность платить налоги?
 1. Наступил срок уплаты.

2. Имеется источник уплаты.
3. Имеется объект налогообложения.
27. Как классифицируются налоги по способу их взимания?
 1. Налоги бывают прямые и косвенные.
 2. Федеральные, региональные и местные.
 3. Собственные (закрепленные за каким то бюджетом).
 4. Регулирующие.
28. Дайте определение налоговой базы:
 1. Объект налогообложения.
 2. Стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.
 3. Только стоимостная оценка объекта налогообложения.
 4. Только физическая оценка объекта обложения (мощность двигателя).
29. Что собой представляет Единый государственный реестр налогоплательщиков?
 1. список налогоплательщиков;
 2. систему государственных баз данных учета налогоплательщиков;
 3. перечень ИНН налогоплательщиков.
30. Что не относится к принципам налогообложения?
 1. Налоги и сборы должны уплачиваться в установленные сроки в полном объеме.
 2. Всеобщность и равенство налогообложения.
 3. Не допускается установление дифференцированных ставок, налоговых льгот в зависимости от формы собственности.

Практическая работа. Решение задач по теме «Эффективность компании, банкротство и безработица».

Цель работы: формирование умения решать задачи по банкротству, безработицы.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы, учебник.

Ход работы:

Теоретический материал по теме практической работы:

Официальное определение понятия банкротства предприятия дает Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

Согласно закону, банкротство предприятия – это состояние неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей.

Сущность банкротства предприятия заключена в следующем.

В случае если организация не способна своими силами рассчитаться по долгам, она или передает принадлежащее ей имущество кредиторам для его реализации и покрытия долга, или соглашается ввести в своем отношении комплекс специальных мероприятий, целью которых является восстановление платежеспособности.

Не каждая организация, столкнувшаяся с финансовыми трудностями, может пойти путем получения статуса банкрота.

Важно соблюдение ключевого критерия – размер долга должен превышать 100 тысяч рублей, а расчеты по обязательствам должны были производиться еще три месяца назад. При соблюдении этих условий банкротом предприятие будет признавать арбитражный суд.

Компании-должнику нет необходимости дожидаться обращения в суд от кредиторов и налоговой службы – она самостоятельно может требовать проведения процедуры банкротства.

Причины банкротства предприятия

Причины банкротства предприятия делятся на внешние и внутренние.

Внешние причины

В РФ внешние причины заняли доминирующее положение. Политическая и экономическая нестабильность, а также неустойчивость финансовых механизмов во время инфляции стали существенными толчками к обострению кризисных ситуаций на российских предприятиях.

К внешним причинам банкротства относят:

резкий рост стоимости производственных ресурсов;

усиление международной конкуренции;

различные демографические данные – численность населения и уровень его финансового благосостояния, спрос на продукцию и услуги.

Некоторые из причин способны вызвать непредсказуемое банкротство, а некоторые постепенно подводят предприятие к этому состоянию.

Внутренние причины

Внутренние причины, в свою очередь, подразделяются на объективные и субъективные.

Начнем с объективных:

- недостаток оборотного капитала в результате низкоэффективной производственно-коммерческой деятельности или непродуманной инвестиционной политики;
- рост себестоимости продукции из-за спада производственных мощностей;
- выпуск незавершенного производства в количествах, превышающих норму;
- задержки оплаты от клиентов;
- низкая эффективность маркетинговой составляющей;
- получение займов на невыгодных условиях, что повышает расходы и снижает способность самофинансирования;
- непродуманное расширение производства.

К субъективным относят:

1. неспособность предвидеть признаки банкротства;

2. резкое падение продаж;

3. спад производства;

4. снижение качества и стоимости производимой продукции;

5. несоразмерно высокие расходы;

6. низкий уровень рентабельности продукции;

7. затянутый цикл производства;

8. высокий уровень задолженности совместно с неосуществленными платежами.

Возникает вопрос – каковы признаки и порядок установления банкротства предприятия?

Диагностика банкротства предприятия проводится с учетом обязательств по размеру денежных средств.

Первоначальным признаком приближающегося банкротства можно считать задержку предоставления предприятием финансовой отчетности, что подтверждает частое изменение показателей баланса.

В некоторых случаях юридическое лицо может попытаться спровоцировать свою несостоятельность, что именуется преднамеренным или умышленным банкротством. Оно вызывается целенаправленными действиями или бездействием руководства.

Если фактически организация способна погасить задолженность по всем обязательствам перед кредиторами на момент обращения в арбитражный суд, однако заявляет обратное, такое обстоятельство является прямым признаком умышленности банкротства.

Чтобы с точностью выявить признаки такого вида несостоятельности компании, необходимо тщательно изучить всю ее производственную деятельность.

Признаки преднамеренного банкротства предприятия также определяются по показателю обеспеченности по оборотным активам.

Если в результате расчета данный показатель превышает либо равен единице, предприятию присущи все признаки реального банкротства. Если же показатель не достигает единицы, признаки отсутствуют.

Зная все признаки и порядок установления банкротства предприятия, можно определить его преднамеренность и привлечь руководство к административной или уголовной ответственности.

Виды банкротства предприятия

Законодательство предусматривает следующие виды банкротства предприятия:

Реальное банкротство. Реальным банкротством именуется отсутствие у предприятия возможностей по восстановлению статуса платежеспособного.

Такой вид несостоятельности объявляется арбитражным судом. Главной причиной может стать малоэффективное руководство компанией, приведшее к потерям капитала.

Временное (или условное) банкротство. Причиной является слишком большое значение актива. Качественное и квалифицированное управление предприятием может поспособствовать восстановлению платежеспособности.

Преднамеренное (умышленное) банкротство. Достигается намеренным доведением предприятия до состояния несостоятельности путем расхищения его средств.

Умышленное банкротство является наказуемым деянием.

Фиктивное банкротство. Банкротство, заявление о котором изначально сфабриковано. Целью может служить получение отсрочки от выплаты долга.

В случае фиктивности заявления о банкротстве, руководство привлекается к ответственности.

Процедура банкротства предприятия имеет свое начало с оформления заявления, в котором выражаются требования по выдаче должнику статуса банкрота.

Инициатором подачи заявления может стать как сам должник, так и кредиторы, перед которыми у него имеются обязательства.

Арбитражный суд проводит анализ обоснованности данного прошения. Для этого проводится комплекс мероприятий по определению возможной фиктивной или умышленной несостоятельности.

Анализ проводится государственными органами и обеспечивает полную сохранность имущества, принадлежащего будущему банкроту. Этот этап банкротства длится около трех-четырех месяцев;

Финансовое оздоровление. Данная процедура направлена на спасение организации от последующей ликвидации.

Для этого проводится комплекс мероприятий по восстановлению платежеспособности и выплате долгов.

Арбитражный суд утверждает специальный график погашения долгов, подвергаемых процедуре реструктуризации.

Руководству запрещено своими действиями увеличивать долг предприятия. Финансовое оздоровление может затянуться на срок около 2-х лет;

Внешнее управление. При соответствующих требованиях кредитных организаций суд может провести назначение внешнего руководства компанией-должником.

Срок исполнения обязанностей по должности внешнего руководителя не может превышать 18 месяцев.

При осуществлении внешнего управления организация избавляется от получения штрафов и пеней по обязательствам.

Конкурсное производство. Последний, но от этого не менее важный этап.

Целью данной стадии становится реализация имущества на торгах с целью погашения всех задолженностей. Назначается конкурсный управляющий.

Срок проведения торгов опять же не может превышать 18 месяцев.

Управление банкротством предприятия – достаточно трудоемкий и продолжительный по времени процесс. По этой причине законодательство предусматривает упрощенную процедуру банкротства.

Теоретическая часть:

Основные категории населения

Население (population – POP) страны с макроэкономической точки зрения делится на две группы: включаемые в численность рабочей силы (labour force - L) и не включаемые в численность рабочей силы (non-labour force - NL): $POP = L + NL$.

К категории «non-labour force» относят людей, не занятых в общественном производстве и не стремящихся получить работу. В эту категорию *автоматически* включаются следующие группы населения: *дети до 16 лет*; лица, *отбывающие срок заключения в тюрьмах*; люди, *находящиеся в психиатрических лечебницах и инвалиды*. (Эти категории людей называют «институциональным населением», поскольку они находятся на содержании государственных институтов.)

Кроме того, к категории не включаемых в численность рабочей силы относятся люди, которые в принципе могли бы трудиться, но не делают этого в силу разных причин, т.е. которые *не хотят или не могут работать и работу не ищут*: *студенты дневного отделения* (поскольку должны учиться); *вышедшие на пенсию* (поскольку уже отработали свое); *домохозяйки* (поскольку хотя и трудятся полный рабочий день, но не в общественном производстве и не получают плату за свой труд); *бродяги* (поскольку просто не хотят работать); люди, *прекратившие поиск работы* (искавшие работу, но отчаявшиеся ее найти и поэтому выбывшие из состава рабочей силы).

К категории «labour force» относят людей, которые работать могут, работать хотят и работу активно ищут. Т.е. это люди, либо уже занятые в общественном производстве, либо не имеющие места работы, но предпринимающие специальные усилия по ее поиску. Таким образом, общая численность рабочей силы делится на две части:

- занятые (employed - E) - т.е. имеющие работу, причем неважно, занят человек полный рабочий день или неполный, полную рабочую неделю или неполную. Человек также считается занятым, если он не работает по следующим причинам: а) находится в отпуске; б) болеет; в) бастует и г) из-за плохой погоды;

- безработные (unemployed - U) - т.е. не имеющие работу, но активно ее ищущие. Поиск работы является главным критерием, отличающим безработных от людей, не включаемых в рабочую силу.

общая численность рабочей силы равна: $L = E + U$.

(При этом военнослужащие, находящиеся на действительной воинской службе, хотя формально и относятся к занятым, как правило, при подсчете показателя уровня безработицы не учитываются в общей численности рабочей силы. Этот показатель обычно (если это не оговаривается специально) рассчитывается только для гражданского сектора экономики.)

Практикум по расчету уровней безработицы Вариант 1

Имеются данные (* военнослужащие в расчет занятых ВКЛЮЧЕНЫ)

Численность трудоспособного населения, млн. чел., в том числе, млн. чел.:

1. Студенты – дневной формы обучения
3,5
2. Неработающие пенсионеры
9
3. Домашние хозяйки
2,7
4. Заключение
2
5. Находящиеся в отпуске
2,9

6. Военнослужащие
4
7. Инвалиды
0,3
8. Уволенные в связи с изменением отраслевой структуры производства
0,7
9. Бродяги
0,6
10. Занятые неполную рабочую неделю
1,5
11. Уволенные и не ищущие работу
0,8
12. Уволившиеся в поисках лучшей работы
0,2
13. Находящиеся на больничном
1,8
14. Уволенные в результате спада в экономике
2,1
15. Выпускники ВУЗов
1,4
16. Сезонные рабочие
1,3
17. из них работающие
0,5
18. Численность остальных видов занятых
68

Определите:

1. численность не включаемых в рабочую силу,
2. общую численность занятых,
3. общую численность безработных,
4. общую численность рабочей силы
5. фактический уровень безработицы
6. численность фрикционных безработных,
7. уровень фрикционной безработицы,
8. численность структурных безработных
9. уровень структурной безработицы
10. естественный уровень безработицы

Практикум по расчету уровней безработицы Вариант 2

Имеются данные (* военнослужащие в расчет занятых ВКЛЮЧЕНЫ)
Численность трудоспособного населения, млн. чел. , в том числе, млн. чел.:

1. Студенты – дневной формы обучения
5
2. Неработающие пенсионеры
4
3. Домашние хозяйки
2,1
4. Заключение
1,4

5. Находящиеся в отпуске
2,3
6. Военнослужащие
5,1
7. Инвалиды
0,8
8. Уволенные в связи с изменением отраслевой структуры производства
1,1
9. Бродяги
0,2
10. Занятые неполную рабочую неделю
1,9
11. Уволенные и не ищущие работу
0,6
12. Уволившиеся в поисках лучшей работы
0,3
13. Находящиеся на больничном
1,6
14. Уволенные в результате спада в экономике
1,8
15. Выпускники ВУЗов
1,8
16. Сезонные рабочие
1,8
17. из них работающие
0,4
18. Численность остальных видов занятых
69

Определите:

1. численность не включаемых в рабочую силу,
2. общую численность занятых,
3. общую численность безработных,
4. общую численность рабочей силы
5. фактический уровень безработицы
6. численность фрикционных безработных,
7. уровень фрикционной безработицы,
8. численность структурных безработных
9. уровень структурной безработицы
10. естественный уровень безработицы

Практическая работа Составление бизнес – плана.

Цель работы: формирование умения составлять бизнес-план.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы, учебник.

Ход работы:

Теоретический материал по теме практической работы:

Бизнес-план – это руководство к действию с описанием идеи, процесса, механизмов реализации и целей.

Определение конкретной цели в этой цепочке имеет решающее значение, так как именно этот пункт позволяет четко сформулировать:

- Каково ваше положение в настоящий момент, т. е. где исходная точка для старта.

- Что вы должны получить в результате.
- Какие шаги нужно предпринять для продвижения и развития бизнеса.

Предназначение бизнес-плана

Составление бизнес-плана полезно на старте любого дела, но в двух случаях план нужен обязательно:

Для предоставления инвесторам и кредиторам, а также для получения финансовой поддержки от государства.

Цель составления бизнес-плана – подтверждение состоятельности идеи и эффективности использования денег. Изложенная в плане информация должна быть подробной, выглядеть достоверно и логично. Для наглядности полезно сопроводить защиту бизнес-плана презентацией из слайдов.

Реальный бизнес-план «Для себя»

Рабочий вариант бизнес-плана для «внутреннего употребления». Разница между «парадным» и «рабочим» планами всегда есть.

Например, в плане для инвесторов вы заявляете о необходимости закупки 10 компьютеров на сумму 300 тыс. руб., подробно перечисляете, что входит в смету. Вам, действительно, нужны 10 компьютеров, но вы знаете, что у вас уже есть два личных ноутбука, у партнера по бизнесу – еще один, еще штуки три можно взять у друзей и родственников и слегка модернизировать. В своем бизнес-плане вы не будете закладывать средства на покупку 10 компьютеров, но, если инвестор выделит всю сумму, потребуются документы о покупке оргтехники.

Методики составления плана для себя и инвесторов несколько отличаются:

- Инвестор должен получить подробное и изложение, не вызывающее вопросов.
- План «для себя» должен отражать реальное положение вещей.

8.1. Как составить бизнес-план

Перед составлением бизнес-плана соберите максимум информации, иногда для этого целесообразно привлечь сторонних специалистов. Информация нужна для понимания реальной ситуации, и лучшей технологией является SWOT-анализ, четко структурирующий данные.

SWOT-анализ в бизнес-планировании

Аббревиатура SWOT состоит из составляющих:

- Strengths – сильные стороны
- Weakness – слабые стороны
- Opportunities – возможности
- Threats – угрозы

После проведения анализа вы сможете объективно оценить факторы, которые могут повлиять на ваш бизнес.

- Сильными сторонами могут считаться невысокая себестоимость продукции, наличие профессионалов в команде, применение инноваций, высокий уровень услуг.
- К слабым сторонам относят, например, необходимость в аренде помещений, нераскрученность бренда и т. д.
- Возможности заключаются во внедрении новых технологий, использовании современных материалов, получении финансирования вне плана.
- Под угрозами подразумевают внешние факторы, на которые вы не можете повлиять: экономическая ситуация в стране, политическая напряженность, демография, конкуренция, таможенные пошлины. После оценки всех факторов вы сможете приступить непосредственно к составлению бизнес-плана.

Структура бизнес-плана

Классический бизнес-план состоит из следующих разделов:

- Введение (резюме)
- Описание товара
- Маркетинговая стратегия и состояние рынка в выбранном сегменте

- План производства
- Организационный план
- Бюджет
- Прогноз развития бизнеса

Сначала набросайте тезисный план на нескольких страницах, а потом приступайте к его подробной расшифровке. Соберите воедино все сведения о конкурентах, положении в отрасли, методах продвижения продукта, налогообложении и действующих технологиях.

Бизнес-план должен быть изложен в простой и понятной форме, чтобы инвесторы могли ознакомиться с ним без напряжения.

Резюме

Этот раздел должен дать инвесторам общее представление о вашем будущем бизнесе. Вы должны произвести позитивное впечатление, уложившись в 2-4 страницы. В резюме кратко опишите:

- В каком направлении будет работать ваше предприятие.
- На кого рассчитан продукт и каково положение в выбранном сегменте рынка.
- Какова предполагаемая рентабельность и когда вернутся инвестированные средства.
- Состав сотрудников.
- Каких показателей вы собираетесь достичь в каждом периоде (количество и качество).

После ознакомления с резюме инвесторы должны понимать, что они получат при реализации плана и насколько велик риск лишиться вложенных средств.

Хотя резюмирующая часть размещается в начале бизнес-плана, составлять ее следует после написания основной части, так как здесь сведены итоги всех разделов.

Описание товара (услуги)

Опишите основные и сопутствующие товары или услуги, которыми собирается заниматься ваша компания, приложите фотографии продукции. На какую аудиторию рассчитан ваш продукт? Как будет организован сервис? Как вы будете формировать цены? Что позволяет надеяться на конкурентоспособность? Желательно составить таблицу с перечнем товаров и указанными параметрами.

Маркетинговая стратегия и состояние рынка

Без маркетинговых исследований наладить бизнес-процесс невозможно. Вы должны знать, кому адресована ваша продукция, кто ваши конкуренты, насколько заполнен рынок аналогичными предложениями, каким образом вы будете продвигать товар. Планируете ли вы рекламную кампанию, мерчендайзинг, систему прямых продаж и т. д.? В чем преимущества вашего предложения? Подвержен ли ваш бизнес сезонным колебаниям спроса?

Завершите раздел приблизительным поквартальным планом продаж – это позволит определить потенциальный объем выручки.

Производственный план

Этот пункт обязательно должен входить в бизнес-план производственных компаний, а торгующие и оказывающие услуги фирмы могут его пропустить.

Укажите:

- Какие производственные мощности понадобятся.
- Последовательность внедрения оборудования.
- Способ доставки материалов на производство, поставщики.
- Как уже имеющиеся основные средства будут совмещаться с новым оборудованием.
- Схема производственного процесса в целом.

Организационный план

Распишите подробно, какие шаги и в какие сроки вы планируете при организации бизнеса, укажите ответственное лицо и результат. Удобно подавать эту информацию в виде таблицы, так сразу видна последовательность действий.

Допустим, у вас уже составлена клиентская база. В этом случае вашим первым шагом в бизнес-плане следует указать регистрацию ИП, поскольку без этого вы не сможете начать предпринимательскую деятельность.

Бюджет или финансовый план

Смета с указанием всех затрат – периодических и единовременных. Удобнее внести данные в таблицу.

- Единовременные затраты (основные средства): закупка оборудования, приобретение помещения, изготовление вывески и т. д.
- Периодические затраты (оборотные средства): закупка расходных материалов и сырья, арендная плата за помещение, оплата коммунальных услуг, зарплата и т. п.

По результатам данных финансового плана вам нужно определить точку безубыточности, после которой все затраты начнут покрываться доходами. С точки безубыточности вы начнете получать чистую прибыль.

При расчете и формировании цены товара учтите амортизацию основных средств, налоговые отчисления, взносы в пенсионный фонд.

Прогноз развития и перспективы

Рассмотрите несколько вариантов развития бизнеса. Постарайтесь объективно оценить перспективы на основании ожидаемых доходов и расходов. Поставьте себя на место инвестора, и подумайте, согласились бы вы вложить деньги в описанную компанию.

7 составляющих бизнес-плана:

Бизнес план состоит из:

1. **Резюме проекта** — представляет собой краткий обзор бизнес-плана.

— наименование

— организационно-правовая форма

— среднесписочная численность

— уставной фонд

— фамилия, имя, отчество, возраст и квалификация руководителя проекта, тел.

— объект необходимый для реализации проекта (денежные средства, оборудование, транспорт, недвижимость и т.п.)

— предполагаемые источники средств, с указанием условий и суммы (собственные средства, кредит, займ, лизинг и т.п.).

— система налогообложения.

2. **Описание продукта или услуги** — включает информацию о продукте или услуге, его основных характеристиках основных потребителях, потребительских свойствах товара, отличиях от существующих аналогов, информацию о патентах и лицензиях. -полное наименование, комплектация, назначение, область применения, технологические особенности, дополнительные сведения.
— цена реализации предполагаемой к выпуску продукции (услуг), условия оплаты (предоплата, по факту, в рассрочку и т.д.), наличие скидок, методы ценообразования.

3. **Анализ рынка** — содержит информацию о имеющихся на рынке товарах, продукции конкурентов, сравнение характеристик и потребительских качеств товаров конкурентов и предлагаемого продукта, информацию о наименовании конкурентов и их реквизиты, цены конкурентов и их стратегию продвижения товаров. Указываются предполагаемые рынки и каналы сбыта новой продукции (услуги).

4. **План маркетинга** — здесь основным является определение рыночной ниши, т.е. того, какой именно и для каких категорий потребителей предназначен товар, количественный и качественный анализ потребителей, где они расположены, какими именно методами и каналами сбыта предлагается реализовывать товар или услугу. Приводится информация о стратегии

рекламирования продукта или услуги, затратах на маркетинг, ценовая и кредитная политика при работе с покупателями (снижение цены, рекламная компания, презентации и т.п.).

5. План производства – если предполагается производство, данный раздел включает информацию о выбранной технологии производства, мотивации ее выбора, описание основных технологических процессов предприятия, схему его работы, расстановку оборудования. Если предполагается реконструкция или строительство, то приводится описание строительных решений и расчеты затрат на реконструкцию или строительство.

В разделе приводятся:

- расчеты потребности в материалах и сырье на производство продукции (услуги) (наименование, стоимость, поставщик)
- расход материалов и комплектующих на изготовление единицы предполагаемой к выпуску продукции (услуги) в натуральном и денежном выражении (по каждому виду новой продукции (услуги)),
- анализ поставщиков (перечень основных поставщиков, подрядчиков, условия поставки, оплаты, другие сведения),
- затраты на обслуживание и плановые ремонты оборудования.
- в случае, если специфика производства того требует, приводится информация о необходимости приобретения лицензий и прочих разрешений, требования по технике безопасности труда.
- предполагаемые объемы производства и реализации по новой продукции (услуги) в денежном и в натуральном выражении (желательно краткое обоснование предполагаемых объемов реализации).
- график реализации проекта (календарный план).

6. План по персоналу — в этом разделе приводится информация о потребности в персонале, его количестве и квалификации, анализ рынка труда по каждой позиции работников, приводятся расчеты затрат на оплату труда персонала, его социальное обеспечение, методы стимулирования и обучение.

7. Финансовый план — показывает какие финансовые ресурсы потребуются для реализации проекта и в какие периоды времени, а также отдачу от проекта при заданных исходных данных и верности выводов маркетингового исследования. В финансовом плане рассчитываются все денежные потоки предприятия — затраты, выручка от реализации, налоги и прибыль.

Задание 1:

Составьте бизнес-план кафе «Глория», используя следующий план:

- 1 Резюме
- 2 Анализ рынка общепита
- 3 Описание фирмы и предоставляемых ею услуг
- 4 Маркетинг план
- 5 Организационный план
- 6 Инвестиционный план
- 7 Финансовый план
- 8 Анализ рисков.

Задание 2:

Составьте бизнес-план парикмахерской «Локон», используя следующие данные:

Полное наименование проекта: бизнес-план по созданию частного предприятия салон-парикмахерская «Локон».

Суть проекта: бизнес-план создания парикмахерской «Локон» в городе Волжск республики Марий Эл. Источники получения средств: Салон-парикмахерская планирует получить кредит в банке «Йошкар-Ола» под 12% годовых с обязательной выплатой раз в месяц по 20 857 рублей. Привлечь

в качестве компаньона одного-двух предпринимателей, способных вложить в уставный капитал предприятия необходимую сумму для участия в организации бизнеса. Окупаемость вложенных средств, предположительно – 1 год.

Совокупная стоимость проекта: 1 000 000 рублей

Задание 3:

Составьте бизнес-план кафе быстрого обслуживания «Подкрепись», используя следующие данные: Общая структура и порядок разделов бизнес-плана кафе быстрого обслуживания «Подкрепись» выглядят следующим образом:

1. Резюме
2. Характеристика продуктов (услуг)
3. Анализ рынка и конкурентов
4. План маркетинга
5. План производства
6. Организационный план
7. Финансовый план.

Практическая работа № 6. Описание и анализ одного из экономических кризисов.

Цель работы: формирование умения описывать и анализировать экономические кризисы.

Оборудование: компьютеры с доступом в интернет, калькуляторы, учебник.

Ход работы:

Теоретический материал к практической работе:

Финансовые кризисы исследуются в ракурсе нарушений процесса монетизации – взаимодействия денег и долгов. В рамках этой традиции предлагается простая модель прогнозирования кризисов, использующая информацию МВФ о глобальной финансовой стабильности.

Модель состоит из трех компонент. В первой выводятся дифференциальные уравнения динамики мировых долговых обязательств, валового внутреннего продукта и их отношения, обычно называемого «финансовым рычагом». Затем исследуется группа распределений случайного числа финансовых кризисов, вероятности которых оказываются весьма близкими. Экспоненциальные функции глобального долга, ВВП и «финансового рычага» в сочетании с экспоненциальным законом распределения времени между кризисами формируют степенное (Парето) распределение финансовых индикаторов.

Для его параметризации используется вероятность бета-биномиальной гипотезы появления кризисов за последние 105 лет. Наконец, решаются уравнения, корнями которых являются критические значения индикаторов, соответствующие равным шансам «выживания» и коллапса финансовой системы.

Расчеты показывают, что критические уровни мирового долга, ВВП и «финансового рычага» будут достигнуты примерно к 2015 г. Иными словами, позитивные изменения в финансовой системе посткризисного периода происходят недостаточно быстро, и мировая экономика рискует быть накрытой «второй волной» кредитного кризиса.

Экономика никогда не находится в состоянии покоя, поступательный и равномерный ее характер чередуется с неравномерностью. Рост экономики сменяется недопроизводством, а затем перепроизводством. Экономика ввиду этого может находиться в условиях подъема или спада. Такие изменения указывают на цикличность экономических процессов. Благодаря воздействию различных факторов общественное производство, рассматриваемое в пространстве и во времени, всегда динамично. Поэтому динамику развития рыночной экономики точнее отражает волнообразная линия, где каждая волна характеризует целый цикл этого развития.

В наше время преобладающее место заняла идея взгляда на цикл как на единый процесс, последовательно проходящий через фазы кризисов и подъёмов, а не просто как на случайную последовательность кризисов, прерывающих время от времени ход воспроизводства. Предметом исследования является весь цикл, а не отдельные его фазы. Экономический цикл охватывает время от момента пиковой ситуации в предыдущем подъеме до момента достижения этой точки в последующем подъеме производства. Экономические циклы отличаются друг от друга, но в них выделяются одни и те же фазы, которые также отличаются от подобных в предыдущих и последующих экономических циклах. Выделяются четыре фазы экономического цикла: пик, спад, нижняя точка спада, оживление.

На пике наблюдается максимальная занятость, и производство работает на полную мощность. Однако рост производства выходит за рамки платежеспособного спроса, и рост деловой активности падает. Тем самым цикл постепенно переходит в фазу спада, или кризиса.

Спад - кризис производства. Его экономическая функция сводится к насильственному и временному установлению пропорциональности между звеньями экономики (производством и потреблением, производством и обращением). Это главная фаза экономического цикла. В ней заключены основные черты цикла. Без кризиса не было бы цикла. Периодическое повторение кризиса придает рыночной экономике циклический характер.

Различают два вида кризисов: кризис перепроизводства и кризис недопроизводства. Для рыночной экономики наиболее характерен кризис перепроизводства. Он проявляется в следующем: из-за перепроизводства товары не находят сбыта, растут запасы нереализованной продукции, наблюдается массовое банкротство промышленных и торговых фирм. Растет спрос на денежный (ссудный) капитал, а предложение его резко сокращается, и повышается норма ссудного процента. Банки прекращают выдачу ссуд, они терпят крах, падает курс акций и других ценных бумаг. Растет безработица. Экономическая жизнь страны в целом дезорганизуется. Далее спад достигает нижней точки и наступает фаза депрессии - застоя в экономике.

Она характеризуется тем, что производство и занятость достигают самого низкого уровня. Сохраняется высокий уровень безработицы, производство стоит на месте. Затем экономика постепенно из состояния депрессии переходит в фазу оживления.

Оживление - это постепенное повышение уровня ссудного процента. Рабочая сила постепенно привлекается в производство, уровень безработицы снижается, товары раскупаются. Предприниматели увеличивают спрос на новое оборудование, сырье. Решающим фактором перехода от депрессии к оживлению является обновление основного капитала. Оживление переходит в подъем - быстрый рост производства, торговли, прибыли, курсов акций и ценных бумаг, цен и занятости. Уровень производства превосходит подобный уровень в докризисном периоде, выходит за рамки платежеспособного спроса, и экономика переходит в состояние пика. Рынок переполняется нереализованными товарами, и начинается новый промышленный цикл, который будет сопровождаться очередным экономическим спадом, который приведет к изменениям в системе.

При всей его болезненности, кризис выполняет в динамике волнообразного, противоречивого движения систем три важнейшие функции: резкого ослабления и устранения (либо качественного преобразования) устаревших элементов господствующей, преобладающей, но уже исчерпавшей свой потенциал системы - разрушительная функция; расчистку дороги для утверждения первоначально слабых элементов новой системы, будущего цикла - созидательная функция; испытание на прочность и передача в наследство тех элементов системы, которые аккумулируются, накапливаются, переходят в будущее (иногда частично модифицируясь) - наследственная функция. Следовательно, кризис, - необходимый элемент прогресса. Термин "кризис" употребляется для обозначения ситуации, которая в определенной степени представляется аномальной и нередко отличается быстротечными изменениями. В экономике этим термином характеризуется целый ряд явлений. Но одному из них придается особое значение - это экономический кризис. Кризисы

неизбежны: регулярные, закономерно повторяющиеся кризисы являются неременной фазой циклического развития любой системы. Они начинаются тогда, когда потенциал развития главных элементов преобладающей системы уже в основном исчерпан и в то же время родились и начинают борьбу элементы новой системы, представляющей будущий цикл. Кризис создает предпосылки для трансформации системы - либо перехода ее в новое качественное состояние, либо гибели, распада и замены новой, более эффективной системой.

Кризис экономический (от греч. krisis - поворотный пункт) - резкое ухудшение экономического состояния страны, проявляющееся в значительном спаде производства, нарушении сложившихся производственных связей, банкротстве предприятий, росте безработицы и в итоге - в снижении жизненного уровня, благосостояния населения.

Кризисы присущи любой системе, ибо без циклов нет развития, а без развития система мертва (абсолютно мертвых, стационарно неизменных систем практически нет). И в то же время нет двух абсолютно идентичных кризисов: каждый из них индивидуален, неповторим, имеет свой набор причин и факторов, свои ни с чем не схожие черты. Но это положение не абсолютно, не найти двух кризисов, в которых не обнаруживается сходство тех или иных черт.

Практическая работа

с использованием видеоматериала «Кризисы. Предсказания пророка» <https://www.youtube.com/>.

Необходимо просмотреть первую часть документального фильма «Кризисы. Предсказания пророка» о поиске истинных причин экономических кризисов немецким учёным-философом Карлом Марксом в труде «Капитал» и ответить на следующие вопросы (ответ необходимо дать самостоятельно или выбрать один-два варианта ответа):

1. Первый том «Капитала», выпущенный в 1867 году, имел большой резонанс в капиталистическом и научном мире, и сегодня К. Маркс назван самым выдающимся учёным-мыслителем второго тысячелетия, потому что:
(он указал главную причину экономического кризиса, которая кроется в самой природе капитализма: в постоянном стремлении к высокой прибыли)
2. Другие мыслители XIX века указывали совершенно другие основные три причины экономических кризисов - это:
(войны, колебания цен на зерно и даже ... солнечная активность!)
3. Основная профессия К. Маркса после окончания университета:
 - врач
 - журналист
 - писатель
 - философ
4. Фридрих Энгельс – это:
 - учёный
 - промышленник
 - друг Карла Маркса
 - актёр
5. К. Маркс объяснил главную причину происхождения кризисов:
 - в самой природе капиталистического общества
 - в обнищании наёмных работников
 - основная масса продукции производится небольшой кучкой людей
 - в обогащении наёмных работников

6. Сегодня промышленное производство переносится в бедные или развивающиеся страны, потому что:

- существует нехватка рабочей силы в развитых странах
- **есть необходимость в дешёвой рабочей силе**
- необходимость в высококвалифицированном рабочем труде
- отсутствие в развитых странах дешёвой рабочей силы

7. Инвестиции – это:

- иностранные прибыли от производства
- **денежные вложения в производство**
- капитал
- прибыль

8. В начале XX века нашли выход из кризиса покупательной способности населения:

- выдача высокой зарплаты наёмным работникам
- понижение зарплаты наёмным работникам
- выдача кредитов под высокий процент
- **выдача дешёвых кредитов**

9. Открытие К. Маркса состояло не только в истинной причине любого кризиса, но и в том, что кризису экономическому всегда предшествует кризис:

- **финансовый**
- культурный
- экологический
- психологический.

10. В крупных городах бывшего Советского Союза есть памятники К. Марксу или в честь него названы улицы, потому что:

(он призывал к революционному решению проблемы главного противоречия рабочего класса и капитала, построению справедливого коммунистического общества).

Материалы текущего контроля успеваемости

Тест по разделу 1. Основы финансовой грамотности.

Работа проводится в течение 45 минут.

1. Прочитайте приведённый ниже текст, в котором некоторые слова пропущены. Выбери из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить в пробелы. Слова даны в именительном падеже.

- риски
- сбережения
- грамотность
- благополучие
- безопасность

Финансовая _____ способствует принятию правильных решений, минимизирует _____ и тем самым способна повысит финансовую _____ населения. Она помогает нам мыслить более рационально, планировать своё будущее. Её нельзя недооценивать, ведь от неё зависит _____ человека. Именно финансовая грамотность учит нас, как правильно копить, приумножать, Создавать свои _____.

2. Обязательный платёж в пользу государства называется:

- а) процент
- б) дань
- в) налог

г) рента

3. Определите, какие виды товара можно вернуть в магазин, а какие - нельзя, в соответствии со статьёй №25 Закона "О защите прав потребителей"

- а) Комнатное растение, которое у вас вызвало аллергию.
- б) Сапоги, в которых вы обнаружили заводской брак, через три месяца носки.
- в) Одноразовую посуду.
- г) Кольцо с топазом, которое не подошло по размеру.
- д) Крем для рук.

Можно вернуть: _____ Нельзя вернуть: _____

4. Финансовая "подушка безопасности" - это заранее накопленная и помещённая в безопасное место (например в банк) Сумма денежных средств, которых будет достаточно для того, чтобы вести свой привычный образ жизни при наступлении финансового кризиса.

- а) Верно б) Неверно

5. Подберите пару: изображение древней монеты и её название

- 1. Золотая монета Древнего мира.
- 2. Золотая древнегреческая монета с изображением двуликого Януса.
- 3. Серебряник Киевской Руси
- 4. Монета Древней Грузии.



2.



4.



1. 3.

Ответ: 1 ___; 2 ___; 3 ___; 4 ___.

6. Ваши родители решили взять краткосрочный кредит в банке в размере 40000 рублей. сроком на 4 месяца. Годовая ставка по кредиту равна 18% в год. Какую сумму они обязаны вернуть банку.

7. Из предложенных слов и фраз составьте известные пословицы и поговорки: 1___; 2___; 3___; 4___.

1. Уговор а) ума не купишь.
2. Денег наживёшь б) платежом красен.
3. на деньги в) - без нужды проживёшь.
4. Долг г) дороже денег.

8. Страхование - это: ___.

- а) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок;
- б) направление государственной экономической политики;
- в) элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства;
- г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке.

9. К какому понятию относится данное определение: «Предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование»?

- а) к понятию «страховой случай»;
- б) к понятию «страховой интерес»;
- в) к понятию «страховой риск»;
- г) к понятию «страховой полис».

10. Страховщик - это...

- а) посредник на бирже;
- б) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
- в) специализированная организация, проводящая операции страхования;
- г) организация, занимающаяся продажей недвижимости.

11. Страхователь - это...

- а) специализированная организация, проводящая страхование;
- б) владелец акций какого-либо предприятия;
- в) частное лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью;
- г) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы.

12. Денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов – это:

- а) Бюджет семьи;
- б) Заработная плата;
- в) Семейные доходы;
- г) Прибыль.

13. Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это:

- а) Бюджет семьи;

- б) Заработная плата;
- в) Семейные доходы;
- г) Личный финансовый план.

14. Все финансовые поступления в бюджет семьи – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

15. Количество товаров и услуг, которые семья может приобрести на номинальные доходы – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

16. Размер ресурсов (денежных средств), использованных за определенный период – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

17. Вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты – это:

- а) Рента;
- б) Дивиденды;
- в) Процентный доход;
- г) Заработная плата.

18. Инструмент, который позволяет разработать стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов, исходя из его финансового состояния – это:

- а) Личный финансовый план;
- б) Бюджет семьи;
- в) Инвестиционный план;
- г) Моделирование покупательского потребления.

19. Сумма выплаты за ненадлежащее исполнение обязательств – это:

- а) Пеня;
- б) Штраф;
- в) Доплата;
- г) Наценка.

20. Определенный процент, начисляемый за просрочку платежа – это:

- а) Пеня;
- б) Штраф;
- в) Доплата;

г) Наценка.

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Для оценки результатов тестирования предусмотрена следующая система оценивания учебных достижений студентов: За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ – 0 баллов.

«5» - от 91% до 100% правильных ответов

«4» - от 81% до 90% правильных ответов

«3» - от 61% до 80% правильных ответов

«2» - от 0% до 60% правильных ответов

Промежуточная аттестация по предмету «Основы финансовой грамотности»

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, который согласно учебному плану, проводится на 3 курсе, в 6 семестре.

Условия выполнения задания.

Место (время) выполнения задания: дифференцированный зачет проводится на последнем занятии по дисциплине в письменной форме (тестирование), содержит задания на понятийный аппарат, тесты и задачи. До сдачи зачета допускаются студенты, защитившие не менее 100 % практических работ. Каждый вариант письменного задания включает в себя: тесты, задачу и задание на понятийный аппарат. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Критерии оценки:

Оценка теста. За каждый правильный ответ по 1 баллу.

Оценка «Отлично» - 24- 25 баллов

«Хорошо» - 19-23 балла

«Удовлетворительно» - 14-18 баллов

«Неудовлетворительно» - менее 14 баллов.

Задания на дифференцированный зачет

Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
а) рыночная стоимость земельного участка;
б) договорная стоимость земельного участка;
в) кадастровая стоимость земельного участка;
г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения
в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу
в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты

4. Что НЕ относится к доходам?
а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей
в) подарки г) социальное пособие
5. Что такое ПИФ?
а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
6. Фишинг – это:
а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;
г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.
7. Кто является страховщиком?
а) государственный орган контроля;
б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
8. Основная цель страхования состоит
а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.
9. Акция - это:
а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага
в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

ЗАДАНИЕ – НА ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ/ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Страхование

А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

2. Договор страхования

Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии

3. Страховой взнос

В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая

4. Страхователь

Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев

5. Страховщик

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

Решение запишите в виде таблицы

- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

Задание 3. Решите задачу

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

Вариант 2

Задания 1: выберите единственный правильный ответ

1. Эмитентом _____ акции _____ может _____ быть:
а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество
2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:
а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное
3. Эмитентом _____ облигаций _____ может _____ выступать:
а) физическое лицо (человек); б) любая организация;
в) коммерческая организация; г) кто пожелает.
4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:
а) выпуск _____ ценных _____ бумаг;
б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.
5. Доход _____ по _____ акции _____ называется:
а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.

6. Процент по облигаций может выплачиваться:
а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
в) в сроки, установленные инвестором;
г) в сроки, установленные покупателем облигации
7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:
а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.
8. Что является объектом личного страхования?
а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней;
б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
г) нет верного ответа
9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?
а) устной;
б) письменной;
в) на усмотрение сторон;
г) нет смысла заключения страхового договора.
10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
а) страховая сумма;
б) страховой взнос;
в) страховая премия

ЗАДАНИЕ 2 – НА ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ/ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Мошенник на финансовом рынке

А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет

2. Лицензирование финансовых институтов

Б Инвестиционная программа с высокой доходностью

3. Российский Союз Автостраховщиков

В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов

4. Финансовая пирамида

Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег

5. Киберпреступление

Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

6. ХАЙП

Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

Решение запишите в виде таблицы

2

3

4

5
6
7

Задание 3. Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

Ключи к тестам:

Вариант 1

Задание 1.

2
3
4
5
6
7
8
9
10
в
в
б
в
а
в
в
в
в
б

Задание 2.

2
3
4
5
6
7
Г
Е
Д
Ж
В

А
Б

Задание 3.

Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ:1087311.

Ключи к тестам:

Вариант 2

Задание 1

2
3
4
5
6
7
8
9
10
Г
Г
В
а
в
в
а
б
в

Задание 2

2
3
4
5
6
7
Е
Д
Ж
В
А
Б
Г

Задание 3

Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 400 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Чумаченко В.В., А.П.Горяев. Основы финансовой грамотности: . СПО — Москва, «Просвещение», 2020. — 272 с.
3. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 24 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Дополнительные источники:

1. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Ёлгина Елена. Налоги за два часа. — М.: Альпина Паблишер, 2013.
3. Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. — М.: Альпина Паблишер, 2012.

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.perevedem.ru/article/tipsfor-startups.htm>;
2. http://www.perevedem.ru/article/hardest_lessons.htm;
3. <http://www.Rbc.ru>;
4. <http://www.cbonds.ru>;
5. <http://www.Investfunds.ru>;
6. <http://www.School-collection.ru>.