

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА

СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

Тюмень, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1	Паспорт рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»	4
2	Структура и содержание рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»	7
3	Условия реализации программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»	12
4	Контроль и оценка результатов освоения структура и содержание программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»	14

1 Паспорт рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

1.1. Область применения рабочей программы

Программа дисциплины социально-гуманитарного цикла является частью программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих в соответствии с ФГОС по профессии СПО 18.01.27 «Машинист технологических насосов и компрессоров». Программа социально-гуманитарного цикла может быть использована при формировании содержания программ профессионального обучения.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл.

1.3. Цель учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по финансовой деятельности, которые соприкасаются с финансово-кредитными проблемами и возможность научить будущих специалистов ориентироваться в современной финансовой ситуации.

Задачи:

1. Дать понятие содержания, принципов и особенностей функционирования финансовой системы в Российской Федерации.
2. Освоить основные понятия в области понятий финансовой деятельности.
3. Приобрести практические навыки выбора оптимальных финансовых инструментов.

В результате освоения дисциплины социально-гуманитарного цикла обучающийся должен **уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;

- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;

- расчетно-кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- экономика трубопроводного транспорта на современном этапе;
- правовые основы регулирования оплаты труда.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций

Общие компетенции:

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

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

2 Структура и содержание рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

2.1 Объем дисциплины социально-гуманитарного цикла и виды учебной работы

Таблица 1 – Разделения по видам учебной работы

Вид учебной работы		Объём часов
<i>Максимальная учебная нагрузка (всего)</i>		32
<i>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</i>		32
в том числе:		
Теоретическое обучение	лекции	18
	контрольная работа	1
Практическое обучение	практические занятия	12
<i>Итоговая аттестация – зачёт (из часов теоретического обучения)</i>		1

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла СПЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

Таблица 2 – Тематический план

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Уровень усвоения
1	2	3	4
Раздел 1. Управление финансовыми потоками			
Тема 1.1 Личное финансовое планирование.	Теоретическое обучение (лекции): 1.1.1 Человеческий капитал. Личный финансовый план. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Практические занятия: ПЗ №1: «Составляем личный финансовый план и бюджет».	1 1 1	 1 2
Тема 1.2 Банковские продукты и услуги.	Теоретическое обучение (лекции): 1.2.1 Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Банковские продукты, управление рисками по депозиту. Договор с банком. Практические занятия: ПЗ № 2: «Финансы и банковское обслуживание».	1 1 1	 1 2
Тема 1.3 Кредитные операции.	Теоретическое обучение (лекции): 1.3.1 Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредитный договор. Кредитная история. Практические занятия: ПЗ № 3: «Как оформить покупку квартиры». ПЗ № 4: «Покупка машины в кредит».	1 1 1 2 1 1	 1 2 2

Тема 1.4 Расчетно-кассовые операции.	Теоретическое обучение (лекции):		1	
	1.4.1 Хранение, обмен и перевод денег для физических лиц. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, интернет – банкинг. Безопасность при пользовании банкоматом.		1	1
Тема 1.5 Страхование	Теоретическое обучение (лекции):		2	
	1.5.1 Страховые услуги, страховые риски, договор страхования.		1	1
	1.5.2 Виды страхования в РФ. Страховые компании, услуги для физических лиц.		1	1
	Практические занятия:		1	
	ПЗ №5: «Страхование жизни».		1	2
1.6 Инвестиции	Теоретическое обучение (лекции):		1	
	1.6.1 Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок. Виды инвестиции.		1	1
	Теоретическое обучение (лекции):		2	
1.7 Пенсии	1.7.1 Пенсия. Работа государственной пенсионной системы в РФ. Накопительная и страховая пенсия.		1	1
	1.7.2 Работа пенсионных фондов. Пенсионный капитал. Место накоплений в личном плане и бюджете.		1	1
	Практические занятия:		1	
	ПЗ №6: «Формирование индивидуального пенсионного капитала».		1	2
1.8 Налоги	Теоретическое обучение (лекции):		2	
	1.8.1 Налоги. Налоговая система в РФ: пропорциональная, прогрессивная и регрессивная. Виды налогов для физических лиц.		1	1
	1.8.2 Налоговые льготы и налоговые вычеты.		1	1
	Практические занятия:		2	
	ПЗ №7: «Расчитать НДФЛ, налоговую декларацию».		1	2

	ПЗ №8: «Выбор системы налогообложения».	1	2
1.9	Теоретическое обучение (лекции):	2	
Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.	1.9.1 Виды мошенничества и защита на финансовом рынке	1	1
	1.9.2 Махинации с кредитами, картами.	1	1
	Контрольная работа	1	3
Раздел 2. Механизм рыночной экономики			
Тема 2.1.	Теоретическое обучение (лекции):	1	
Предпринимательство в России и Тюменской области.	2.1.1 Экономика, предпринимательство, экономические системы.	1	1
Тема 2.2	Теоретическое обучение (лекции):	1	
Основы предпринимательской деятельности.	2.2.1. Предпринимательство, регистрация, прекращение деятельности, денежное обращение.	1	1
	Практические занятия:	1	
	ПЗ № 9: «Регистрация и получение лицензии для предприятия».	1	1
Тема 2.3.	Теоретическое обучение (лекции):	1	
Организационно – правовые формы предпринимательства.	2.3.1 Малое предпринимательство и поддержка государства. Бизнес-идея, бизнес-план, стартап, венчурист.	1	1
	Практические занятия:	2	
	ПЗ № 10: «Составление бизнес-плана».	1	2
	ПЗ № 11: «Использование налоговых льгот и вычетов».	1	2
Раздел 3. Экономика отрасли			
Тема 3.1.	Теоретическое обучение (лекции):	1	
Экономика трубопроводного	3.1.1 Организационная структура ПАО «Транснефть». Тарифы на оказание услуг по перекачке, перевалке и наливу нефти.	1	1

3 Условия реализации программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

- 1) Учебный кабинет «Основы финансовой грамотности».
- 2) Оборудование учебного кабинета:
 - посадочные места по количеству обучающихся;
 - рабочее место преподавателя;
 - доска магнитная;
 - проектор.
- 3) Технические средства обучения:
 - компьютер с лицензионным программным обеспечением;
 - видеопроектор;
 - акустическая система;
 - видеофильм: «Бизнес – первые шаги»

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ/учреждений СПО/М.Р. Каджаева и другие – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2020-128с.
2. Фрицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для СПО/А.В. Фрицлер и другие-М: Издательство Юрайт, 2021 –154с.
3. Шитов В. Н. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ/учреждений. СПО/ В. Н. Шитов – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «КНОРУС», 2023-250с.

Дополнительные источники:

1. Буров В.Ю. Основы предпринимательства; учебник, Чита 2017. – 489с.
2. Горфинкель В.Я. Предпринимательство: учебник/В.Я. Горфинкель, Г.Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 581 с.
3. Лапуста М.Г. Предпринимательство: учебник / М.Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2018 – 520 с.

4. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства. Учебник для СПО/Л.Н.Череданова-17-е изд., стер. – Изд -М.: АКАДЕМИЯ, 2017-224с.

5. Попков В.П. Организация предпринимательской деятельности. В.П. Попков – Учебное пособие – СПб: Питер,2018-352 с.

Нормативно-технические документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации.

Интернет-ресурсы:

1. Вазим А.А. Основы экономики: учебник для СПО / А.А. Вазим. – Санкт-Петербург: Лань, 2020. – 224 с. – ISBN 978-5-8114-5500-3. – Текст: электронный//Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/152620>.

2. Морозов Г.Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования/Г.Б. Морозов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 457 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13977-8. – Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/472980>.

4 Контроль и оценка результатов освоения программы дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

4.1 Образовательное учреждение, реализующее подготовку по дисциплине социально-гуманитарного цикла, обеспечивает организацию и проведение промежуточной аттестации и текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых обучающимися знаний и умений.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, фронтальных и индивидуальных опросов, а также выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий.

Таблица 3 – Результаты обучения учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ. 05 «Основы финансовой грамотности»

Тема общепрофессиональной дисциплины	Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Раздел 1. Управление финансовыми потоками			
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	знать: понятия экономики; человеческого капитала; личного финансового плана; домашней бухгалтерии; бюджета; структуру и способы составления и планирования личного бюджета. уметь: – составлять структуру и применять способы планирования личного бюджета.	знает: – определения понятий «экономика», «предпринимательство», «экономическая система»; – понятия человеческий капитал; личный финансовый план; домашняя бухгалтерия; личный бюджет; – структуру, способы составления и планирования личного бюджета. умеет: – составлять структуру и применять способы планирования личного бюджета.	Устный опрос. Практическое занятие №1 Домашнее задание

Тема 1.2. Банковские продукты и услуги	знать: – виды банков и банковские депозиты; – влияние инфляции на стоимость активов; – банковские продукты, управление рисками по депозиту; – договор с банком. уметь: – обращаться с банковскими продуктами, управлять рисками по депозиту.	знает: – виды банков и банковские депозиты; – влияние инфляции на стоимость активов; – банковские продукты, управление рисками по депозиту; – главные моменты в договоре с банком. умеет – обращаться с банковскими продуктами, управлять рисками по депозиту.	Устный опрос. Практическое занятие №2 Домашнее задание
Тема 1.3. Кредитные операции	знать: – понятия кредита; видов банковских кредитов для физических лиц; кредитный договор; кредитная история; – принципы кредитования: платность, срочность, возвратность; – роль малого предпринимательства в развитии экономики; – система поддержки малого бизнеса. уметь: – оформить покупку квартиры; – купить машину в кредит.	знает: – определение понятия «кредит»; – виды банковских кредитов для физических лиц; – принципы кредитования; – понятия: платность, срочность, возвратность; – роль малого предпринимательства в развитии экономики. умеет: – оформлять покупку квартиры. – покупать машину в кредит.	Устный опрос. Практическое занятие №3; №4 Домашнее задание
Тема 1.4 Расчетно-кассовые операции	знать: – хранение, обмен и перевод денег для физических лиц; – понятия: чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, интернет-банкинг; – виды	знает: – способы хранения, обмена и перевода денег для физических лиц; – определения понятий: чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги,	Устный опрос Домашнее задание

	налогообложения; – финансы и банковское обслуживание.	интернет-банкинг; – виды налогообложения; виды банковского обслуживания.	
Тема 1.5 Страхование	знать: – страховые услуги; – страховые риски; – виды договоров страхования; – виды страхования в РФ; – страховые компании; – услуги для физических лиц. уметь: – страховать жизнь.	знает: – страховые услуги; страховые риски; – виды страхования в РФ; – страховые компании; – услуги для физических лиц. умеет: – страховать жизнь.	Устный опрос Практическое занятие №5.
Тема 1.6 Инвестиции	знать: – инвестиции; – способы инвестирования, доступные физическим лицам; – сроки и доходность инвестиций; – фондовый рынок; – виды инвестиций.	знает: – инвестиции; способы инвестирования, доступные физическим лицам; – сроки и доходность инвестиций; – фондовый рынок; – виды инвестиций.	Устный опрос Домашнее задание
Тема 1.7 Пенсия	знать: – понятие пенсия; – работа государственной пенсионной системы в РФ; – накопительная и страховая пенсия; – работа пенсионных фондов; – пенсионный капитал; – место накоплений в личном плане и бюджете. уметь: – вложить деньги.	знает: – определение понятия: пенсия, накопительная и страховая пенсия; – пенсионный капитал; – принципы работы государственной пенсионной системы в РФ; – место накоплений в личном плане и бюджете. умеет: – вложить деньги.	Устный опрос Практическое занятие: №6

Тема 1.8 Налоги	знать: – понятие налоги, налоговая система в РФ (пропорциональная; прогрессивная; регрессивная); – виды налогов для физических лиц; – налоговые льготы; – налоговые вычеты. уметь: – заполнять НДФЛ, декларацию налогового вычета.	знает: – определение понятия: налоги, пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговая система; – виды налогов для физических лиц; налоговые льготы, налоговые вычеты. умеет: – заполнять НДФЛ, декларацию налогового вычета.	Устный опрос Практическое занятие №7; №8
Тема 1.9 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	знать: – финансовые пирамиды; – виды мошенничества с картами; – махинации с кредитами; – стартап, венчурист. уметь: – планирование рабочего времени.	знает: – финансовые пирамиды; – виды мошенничества с картами; – варианты махинаций с кредитами; – понятия: стартап, венчурист. умеет: – планировать рабочее время.	Контрольная работа
Раздел 2. Механизмы рыночной экономики			
Тема 2.1. Предпринимательство в России и Тюменской области	знать: – понятия рыночной экономики, механизм рыночной экономики в России и Тюменской области.	знает: – понятия рыночной экономики, механизм рыночной экономики в России и Тюменской области.	Устный опрос Домашнее задание
Тема 2.2. Основы предпринимательской деятельности	знать: – понятие предпринимательство; – регистрация; – прекращение деятельности; – денежное обращение. уметь:	знает: – понятие: предпринимательство; – способы регистрации и прекращения предпринимательской деятельности; – варианты денежного	Устный опрос Практическое занятие №9 Домашнее задание

	– регистрировать и получать лицензию для предприятия; – создавать активы предприятия.	обращения. умеет: – регистрировать и получать лицензию для предприятия; – создавать активы предприятия.	
Тема 2.3. Организационно-правовые формы предпринимательства	знать: – роль малого предпринимательства в развитии экономики; – поддержки малого предпринимательства в государстве; – бизнес-идея; – бизнес-план предприятия; – налоговое регулирование в предпринимательской деятельности; – финансы и финансовая система; – банки и их роль в экономическом развитии; – внешне экономические связи; - мировая экономика. уметь: – разрабатывать бизнес-план предприятия; – использовать налоговые льготы и вычеты.	знает: – роль малого предпринимательства в развитии экономики; – способы поддержки малого предпринимательства от государства; – понятия: бизнес-идея, бизнес-план предприятия, налоговое регулирование в предпринимательской деятельности, финансы и финансовая система, внешне экономические связи, мировая экономика. умеет: – разрабатывать бизнес-план предприятия; – использовать налоговые льготы и вычеты.	Устный опрос Практическое занятие №10; №11 Домашнее задание
Раздел 3. Экономика отрасли			
Тема 3.1 Экономика трубопроводного транспорта нефти и нефтепродуктов на современном этапе	знать: – организационную структуру экономики на современном этапе развития строительства и эксплуатации	знает: – организационную структуру экономики на современном этапе развития строительства и эксплуатации	Домашнее задание Устный опрос.

Тема 3.2 Правовые основы регулирования оплаты труда	знать: – основополагающие документы по оплате труда; – нормирование труда рабочих и специалистов. уметь: – рассчитать заработную плату	знает: – основные документы для оплаты труда; – способы нормирования труда рабочих и специалистов; умеет: – считать заработную плату.	Практическое занятие №12 Домашнее задание
Зачёт			Выполнение итогового теста

Таблица 4 – Результаты усвоения дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности»

Результаты обучения (развитие общих и профессиональных компетенций)		Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Шифр	Наименование	
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Наблюдение в процессе теоретических и практических занятий Тестирование Оценивание выполнения практических и самостоятельных работ
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	

4.2 Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов: зачёт (выполнение итогового тестирования).

Оценка освоения дисциплины предусматривает использование пятибалльной системы оценивания.

Вариант №1

1. Выберите, какая предпосылка не является характерной для эффективного функционирования рыночной экономики:

А) самостоятельность экономических субъектов рынка;

Б) полная материальная ответственность экономических субъектов на использование ресурсов и результаты хозяйственной деятельности;

В) поддержание стабильно низких цен с помощью государственных дотаций;

Г) свободный выбор партнёров по хозяйственным связям.

2. Любые меры или действия, соединяющие покупателей и продавцов, называются:

А) экономической системой;

Б) рынком;

В) издержками торговли;

Г) бартер.

3. Термин «несовершенный конкурент» в рыночной экономике относится к продавцу, который:

А) сознательно или бессознательно использует неэффективные способы производства;

Б) действует вне системы специализации и цен;

В) предлагает достаточный объём товаров, чтобы влиять на цены;

Г) пытается разрушить сложившийся стандарт потребительских предпочтений.

4. Проблема «как производить» в рыночной экономике решается:

А) на основе широкого использования в экономике средств производства;

Б) на основе динамики и объёма потребительского спроса, которые определяются через цены на конечные продукты;

В) на основе специализации, которая используется при применении разных технологических способов производства;

Г) через стремление производителей к получению прибыли и, следовательно, к минимизации издержек производства.

5. Неэластичное предложение:

А) минимальное изменение цены при максимальном изменении величины предложения;

Б) максимальное изменение величины предложения при минимальном изменении цены;

В) минимальное изменение величины предложения при максимальном изменении цены;

Г) максимальное изменение цены при минимальном изменении величины предложения.

6. Выберите правильный вариант ответа.

Система мероприятий, направленных на доведение информации о товаре, услугах до потенциального покупателя, – это:

- А) предпродажная подготовка товара;
- Б) изучение рынка;
- В) реклама товара.

7. Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

- А) желание;
- Б) потребность;
- В) спрос;
- Г) необходимость.

8. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

- А) безработица;
- Б) дефицит товаров;
- В) избыток товаров;
- Г) все ответы верны.

9. Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

- А) желание;
- Б) потребность;
- В) спрос;
- Г) необходимость.

10. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

- А) безработица;
- Б) дефицит товаров;
- В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

11. Ставка процента по облигациям будет тем ниже, чем:

- А) короче срок, на который они выпущены;
- Б) больше номинальная цена по отношению к рыночной;
- В) больше возможный риск;
- Г) больше ожидаемая инфляция.

12. Предприниматель направит свои деньги на приобретение государственных ценных бумаг лишь в том случае, если он ожидает, что:

- А) не будет наблюдаться инфляционного роста цен;
- Б) процентные ставки значительно сократятся;
- В) процентные ставки вскоре значительно возрастут;
- Г) процентные ставки не изменятся.

13. Функция налогов заключается в чём:

- А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;
- Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;
- В) в увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов;
- Г) в достижении всех перечисленных целей.

14. Ярko выраженная антиинфляционная фискальная политика предполагает:

- А) повышение уровня налогообложения и сокращение государственных расходов;
- Б) снижение налогов и более высокий уровень государственных расходов;
- В) сокращение и налоговых поступлений, и государственных расходов;
- Г) рост налогов и более высокий уровень государственных расходов.

15. Государственный долг выступает как обязательство государства перед налогоплательщиками. Это вызвано тем, что:

- А) государственный долг равен сумме активов государства;
- Б) граждане являются получателями трансфертных платежей;
- В) основная масса государственных облигаций принадлежит гражданам страны и национальным фирмам;
- Г) только платежи % представляют собой экономическое бремя.

16. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:
- А) увеличение совокупных национальных расходов;
 - Б) снижение уровня жизни;
 - В) сокращение производственных возможностей экономики;
 - Г) перераспределение национального богатства между членами общества.
17. Что включает в себя организационная структура компании ПАО «Транснефть»?
- А) перечень акционерных дочерних обществ;
 - Б) планирование, степень ответственности;
 - В) методы, процедуры, процессы, ресурсы;
 - Г) все вышеперечисленное.
18. Назовите, кто является учредителем компании ПАО «Транснефть»?
- А) Совет директоров и общее собрание акционеров;
 - Б) Правительство РФ;
 - В) Президент компании ПАО «Транснефть»;
 - Г) Правление компании ПАО «Транснефть».
19. Выберите самый безопасный и экономичный способ транспортировки нефти:
- А) транспортирование по воде на танкерах;
 - Б) использование нефтепроводов;
 - В) ж/д цистерны и автомобильные цистерны.
20. Что включает в себя нормирование труда рабочих и специалистов:
- А) Нормы выработки, нормы времени, тарифную сетку;
 - Б) плановую тарифную выручку;
 - В) квалифицированный разряд и стажировку.
21. Кто осуществляет контроль финансов за деятельностью компании:
- А) совет директоров;
 - Б) ревизионная комиссия;
 - В) правление компании.
22. Какая служба утверждает и пересматривает тарифы по транспорту нефти:
- А) Федеральная антимонопольная служба;
 - Б) Федеральная налоговая служба;
 - В) Федеральная служба по тарифам.

23. Определите срок пересмотра тарифа:
- А) не реже одного раза в год;
 - Б) не реже одного раза в квартал;
 - В) не реже одного раза в 2 года.
24. При сравнении тарифов ОСТ по перекачке самый низкий тариф имеет:
- А) АО «Черномортранснефть»;
 - Б) АО «Транснефть-Сибирь»;
 - В) АО «Транснефть-Западная Сибирь».
25. Финансирование строительства новых нефтепроводов осуществляется:
- А) с использованием бюджетных средств;
 - Б) без использования бюджетных средств;
 - В) бюджет и инвестор.
26. Первый уровень банковской системы – это:
- А) центральный банк;
 - Б) коммерческие банки;
 - В) инвестиционные банки.
27. Какой термин отражает желание потребителей платить за что-либо:
- А) способность;
 - Б) потребность;
 - В) спрос;
 - Г) необходимость.
28. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:
- А) безработица;
 - Б) дефицит товаров;
 - В) избыток товаров;
 - Г) все ответы верны.
29. Функция налогов заключается в чём:
- А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;
 - Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

30. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

31. Форма для удовлетворения соответствующих потребностей, в которой происходит выпуск денег:

А) в безналичной;

Б) в наличной;

В) в наличной и безналичной.

32. Как знается начало движения денег:

А) эмиссия;

Б) ревальвация;

В) девальвация.

33. Определите, чем защищает кредит денежные знаки:

А) долговым обязательством;

Б) долговым обязательством и кредитными операциями;

В) товарами.

34. Глава семьи Кузнецовых ежемесячно вносит в финансовое учреждение ипотечные платежи. Выберите функцию денег.

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

35. Мария хочет купить новый дом, поэтому она несколько лет откладывает часть своих финансов. Назовите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

36. Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару:

- А) эквивалент;
- Б) товар;
- В) прибыль.

37. Укажите правильное высказывание:

- А) банкноты – это металлические деньги;
- Б) в натуральном обмене отсутствует товар – посредник;
- В) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения.

38. Укажите правильное высказывание:

- А) конвертируемость валюты – это обмен национальной валюты на иные валюты;
- Б) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения;
- В) банкноты – это металлические деньги.

39. Что являлось первыми кредитными деньгами?

- А) чек;
- Б) банкнота;
- В) вексель.

40. Выберите валютные рынки:

- А) национальные, региональные;
- Б) мировые;
- В) региональные, мировые;
- Г) все вышеперечисленные.

41. Укажите правильное утверждение, Инвестиционный капитал создается с целью:

- А) создания накоплений на случай болезни;
- Б) формирования накоплений на крупную покупку;
- В) все утверждения неверны.

42. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?

- А) привилегированные акции, муниципальные ценные бумаги;
- Б) корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества;
- В) государственные ценные бумаги.

43. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция =14%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно _____ (-3,5%).

44. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите на 1 год под 8.4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год? Ответ вписывается самостоятельно _____ (1087311рублей).

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

- А) на выплату страховой премии;
- Б) на выплату страховой стоимости;
- В) на выплату страховой суммы.

46. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании:

- А) государственные органы власти;
- Б) исключительно сами застрахованные лица;
- В) взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи.

47. Как знается неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.):

- А) дефолт;
- Б) коллапс;
- В) девальвация.

48. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- А) будет стараться израсходовать все свои доходы;
- Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг;
- В) будет сберегать часть своего дохода.

49. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов):

- А) доходы по основному месту работы в виде заработной платы-верно;
- Б) выигрыш в лотерею;

- В) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности – верно;
- Г) получаемые кредиты.

50. На чём основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- А) личной склонности к риску;
- Б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения – верно;
- В) рекомендациях экспертов.

Критерии оценки к итоговому тестированию

Выполнение варианта № 1 – 50 (пятьдесят) вопросов.

Каждый вопрос – 1 (один) балл.

Кол-во ответов на оценку:

- 47-50 баллов – оценка 5 - (отлично)
- 44-46 баллов – оценка 4 - (хорошо)
- 40-43 баллов – оценка 3 - (удовлетворительно)
- 39 и менее баллов – оценка 2 - (неудовлетворительно).

Вариант № 2

1. Укажите, какая предпосылка не является характерной для эффективного функционирования рыночной экономики:

- А) самостоятельность экономических субъектов рынка;
- Б) полная материальная ответственность экономических субъектов на использование ресурсов и результаты хозяйственной деятельности;
- В) поддержание стабильно низких цен с помощью государственных дотаций;
- Г) свободный выбор партнёров по хозяйственным связям.

2. Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

- А) желание;
- Б) потребность;
- В) спрос;
- Г) необходимость.

3. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

- А) безработица;
- Б) дефицит товаров;
- В) избыток товаров;
- Г) все ответы верны.

4. Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

- А) желание;
- Б) потребность;
- В) спрос;
- Г) необходимость.

5. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

- А) безработица;
- Б) дефицит товаров;
- В) избыток товаров;
- Г) все ответы верны.

6. Ставка процента по облигациям будет тем ниже, чем:

- А) короче срок, на который они выпущены;
- Б) больше номинальная цена по отношению к рыночной;
- В) больше возможный риск;
- Г) больше ожидаемая инфляция.

7. Предприниматель направит свои деньги на приобретение государственных ценных бумаг лишь в том случае, если он ожидает, что:

- А) не будет наблюдаться инфляционного роста цен;
- Б) процентные ставки значительно сократятся;
- В) процентные ставки вскоре значительно возрастут;
- Г) процентные ставки не изменятся.

8. Функция налогов заключается:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

- Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направленных на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

9. Ярko выраженная антиинфляционная фискальная политика предполагает:

А) повышение уровня налогообложения и сокращение государственных расходов;

Б) снижение налогов и более высокий уровень государственных расходов;

В) сокращение и налоговых поступлений, и государственных расходов;

Г) рост налогов и более высокий уровень государственных расходов.

10. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

11. Любые меры или действия, соединяющие покупателей и продавцов, называются:

А) экономической системой;

Б) рынком;

В) издержками торговли;

Г) бартер.

12. Термин «несовершенный конкурент» в рыночной экономике относится к продавцу, который:

А) сознательно или бессознательно использует неэффективные способы производства;

Б) действует вне системы специализации и цен;

В) предлагает достаточный объём товаров, чтобы влиять на цены;

Г) пытается разрушить сложившийся стандарт потребительских предпочтений.

13. Проблема «как производить» в рыночной экономике решается:

А) на основе широкого использования в экономике средств производства;

Б) на основе динамики и объёма потребительского спроса, которые определяются через цены на конечные продукты;

В) на основе специализации, которая используется при применении разных технологических способов производства;

Г) через стремление производителей к получению прибыли и, следовательно, к минимизации издержек производства.

14. Неэластичное предложение:

А) минимальное изменение цены при максимальном изменении величины предложения;

Б) максимальное изменение величины предложения при минимальном изменении цены;

В) минимальное изменение величины предложения при максимальном изменении цены;

Г) максимальное изменение цены при минимальном изменении величины предложения.

15. Выберите правильный вариант ответа.

Система мероприятий, направленных на доведение информации о товаре, услугах до потенциального покупателя, это:

А) предпродажная подготовка товара;

Б) изучение рынка;

В) реклама товара.

16. Государственный долг выступает как обязательство государства перед налогоплательщиками. Это вызвано тем, что:

А) государственный долг равен сумме активов государства;

Б) граждане являются получателями трансфертных платежей;

В) основная масса государственных облигаций принадлежит гражданам страны и национальным фирмам;

Г) только платежи % представляют собой экономическое бремя.

17. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

18. Что включает в себя организационная структура компании?

- А) перечень акционерных дочерних обществ;
- Б) планирование, степень ответственности;
- В) методы, процедуры, процессы, ресурсы;
- Г) все вышеперечисленное.

19. Кто является учредителем компании ПАО «Транснефть»:

- А) Совет директоров и общее собрание акционеров;
- Б) Правительство РФ;
- В) Президент компании ПАО «Транснефть»;
- Г) Правление компании ПАО «Транснефть».

20. Выберите самый безопасный и экономичный способ транспортировки нефти:

- А) Транспортирование по воде на танкерах;
- Б) Использование нефтепроводов;
- В) Ж/Д цистерны и автомобильные цистерны.

21. Что включает в себя нормирование труда рабочих и специалистов:

- А) Нормы выработки, нормы времени, тарифную сетку;
- Б) плановую тарифную выручку;
- В) квалифицированный разряд и стажировку.

22. Кто осуществляет контроль финансов за деятельностью компании:

- А) совет директоров;
- Б) ревизионная комиссия;
- В) правление компании.

23. Какая служба утверждает и пересматривает тарифы по транспорту нефти:

- А) Федеральная антимонопольная служба;
- Б) Федеральная налоговая служба;
- В) Федеральная служба по тарифам.

24. Определите срок пересмотра тарифа:

- А) не реже одного раза в год;
- Б) не реже одного раза в квартал;
- В) не реже одного раза в 2 года.

25. При сравнении тарифов ОСТ по перекачке самый низкий тариф имеет:

- А) АО «Черномортранснефть»;
- Б) АО «Транснефть-Сибирь»;
- В) АО «Транснефть-Западная Сибирь».

26. Финансирование строительства новых нефтепроводов осуществляется:

- А) с использованием бюджетных средств;
- Б) без использования бюджетных средств;
- В) бюджет и инвестор.

27. Первый уровень банковской системы – это:

- А) Центральный банк;
- Б) Коммерческие банки;
- В) Инвестиционные банки.

28. Какой термин отражает желание потребителей платить за что-либо:

- А) способность;
- Б) потребность;
- В) спрос;
- Г) необходимость.

29. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

- А) безработица;
- Б) дефицит товаров;
- В) избыток товаров;
- Г) все ответы верны.

30. Функция налогов заключается в чём:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направленных на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

31. Выберите валютные рынки:

- А) национальные, региональные;

- Б) мировые;
- В) региональные, мировые;
- Г) все вышеперечисленные.

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

- А) создания накоплений на случай болезни;
- Б) формирования накоплений на крупную покупку;
- В) все утверждения неверны.

33. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?

- А) привилегированные акции, муниципальные ценные бумаги;
- Б) корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества;
- В) государственные ценные бумаги.

34. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция =14%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно _____ (-3,5%).

35. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите на 1 год под 8.4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год? Ответ вписывается самостоятельно _____ (1087311рублей).

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

- А) на выплату страховой премии;
- Б) на выплату страховой стоимости;
- В) на выплату страховой суммы.

37. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- А) государственные органы власти;
- Б) исключительно сами застрахованные лица;
- В) взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи.

38. Форма для удовлетворения соответствующих потребностей, в которой происходит выпуск денег:

- А) в безналичной;

Б) в наличной;

В) в наличной и безналичной;

39. Как знается начало движения денег?

А) эмиссия;

Б) ревальвация;

В) девальвация.

40. Определите, чем защищает кредит денежные знаки:

А) долговым обязательством;

Б) долговым обязательством и кредитными операциями;

В) товарами.

41. Глава семьи Кузнецовых ежемесячно вносит в финансовое учреждение ипотечные платежи. Выберите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

42. Мария хочет купить новый дом, поэтому она несколько лет откладывает часть своих финансов. Назовите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

43. Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару:

А) эквивалент;

Б) товар;

В) прибыль.

44. Укажите правильное высказывание:

А) банкноты – это металлические деньги;

Б) в натуральном обмене отсутствует товар – посредник;

С) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения.

45. Укажите правильное высказывание:

А) конвертируемость валюты – это обмен национальной валюты на иные валюты;

Б) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения;

В) банкноты – это металлические деньги.

46. Выберите валютные рынки:

А) национальные, региональные;

Б) мировые;

В) региональные, мировые;

Г) все вышеперечисленные.

47. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

А) дефолт;

Б) коллапс;

В) девальвация.

48. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

А) будет стараться израсходовать все свои доходы;

Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг;

В) будет сберегать часть своего дохода.

49. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода (несколько вариантов):

А) доходы по основному месту работы в виде заработной платы-верно;

Б) выигрыш в лотерею;

В) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности- верно;

Г) получаемые кредиты.

50. На чём основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

А) личной склонности к риску;

Б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения- верно;

В) рекомендациях экспертов.

Критерии оценки к итоговому тестированию

Выполнение варианта № 2 – 50 (пятьдесят) вопросов. Каждый вопрос – 1 (один) балл.

ФИО обучающегося/подпись: _____/_____

Кол-во баллов_____/оценка_____/подпись преподавателя_____

Кол-во ответов на оценку:

47-50 баллов – оценка 5 - (отлично)

44-46 баллов – оценка 4 - (хорошо)

40-43 баллов – оценка 3 - (удовлетворительно)

39 и менее баллов – оценка 2 - (неудовлетворительно)