

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утвержден решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол №7 от 16 января 2024 г.*

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**ПРОФЕССИЯ 29.01.33 МАСТЕР ПО ИЗГОТОВЛЕНИЮ
ШВЕЙНЫХ ИЗДЕЛИЙ**

УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ – СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

Составитель - Абдуллаева Эльмира Магомедовна, старший преподаватель профессионального колледжа ДГУНХ.

Внутренний рецензент - Абдулманапов Салихбек Габибулаевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Управление проектами и программами Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Аскеров Низами Садитдинович, доцент, профессор, заведующий кафедрой политической экономии Дагестанского государственного университета.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 29.01.33 Мастер по изготовлению швейных изделий, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 26 сентября 2023 г., № 720, в соответствии с приказом Минпросвещения России 24.08.2022 г., № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» размещен на официальном сайте www.dgunh.ru.

Абдуллаева Э.М. Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для профессии СПО 29.01.33 Мастер по изготовлению швейных изделий. – Махачкала: ДГУНХ, 2024. – 70 с.

Рекомендован к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 15 января 2024 г.

Рекомендован к утверждению руководителем образовательной программы СПО – программы подготовки квалифицированных рабочих и служащих по профессии 29.01.33 Мастер по изготовлению швейных изделий, Салаховой И.Н.

Одобен на заседании Педагогического совета Профессионального колледжа ДГУНХ, 10 января 2024 г. протокол № 4.

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение фонда оценочных средств.....	4
I. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ В СООТВЕТСТВИИ С ФГОС СПО	5
II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
2.1. Структура фонда оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.....	7
2.2. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины на различных этапах их достижения по видам оценочных средств.....	9
2.3. Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины при контрольной работе	15
III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	16
3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся.....	16
3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся.....	68
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	68
Лист актуализации фонда оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности.....	70

Назначение фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) разрабатывается для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплины), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов сформированности компетенции по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Основы финансовой грамотности» в целях определения соответствия их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы среднего профессионального образования программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих (далее – ППКРС) по профессии 29.01.33 Мастер по изготовлению швейных изделий.

Для формирования, контроля и оценки результатов освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана система оценочных мероприятий, учитывающая требования федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО).

ФОС по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включают в себя: перечень планируемых результатов освоения дисциплины; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ППКРС методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины, характеризующих этапы формирования компетенций.

ФОС сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям сформированности компетенции;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами фонда оценочных средств являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных средств, входящих в ФОС);
- качество фонда оценочных средств в целом, обеспечивающего получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

I. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ФГОС СПО

1.1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины состоит в развитии компетенций в сфере экономики и финансов на основе ознакомления с принципами функционирования финансовой системы, финансовыми инструментами и основными финансовыми нормативно-правовыми документами, действующими на территории Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

1. Понимание содержания, принципов и особенностей функционирования финансовой системы в Российской Федерации.
2. Освоение основных понятий в области финансов.
3. Приобретение практических навыков выбора оптимальных финансовых инструментов.
4. Приобретение навыков принятия экономических решений с учетом действующей нормативно-правовой базы.
5. Освоение методов организации деятельности с применением современных финансовых технологий.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

У1-распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

У2-анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;

У3-определять этапы решения задачи;

У4-выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

У5-составлять план действия;

У6-определять необходимые ресурсы;

У7-владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;

У8-реализовывать составленный план;

оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).

У8-организовывать работу коллектива и команды;

У9-взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.

У10-Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;

У11-Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;

У12-Кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые).

знать:

З1-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

З2-основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

- 33-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
- 34-методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- 35-структуру плана для решения задач;
- 36-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;
- 37-основы проектной деятельности.
- 38-Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;
- 39-Лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;
- 310-Особенности произношения.

1.2. Компетенции выпускников, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК	Общие компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.3. Компонентный состав компетенций

Код и формулировка компетенции	Компонентный состав компетенции	
	Уметь	Знать
ОК	Общие компетенции	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	У1-распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; У2-анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; У3-определять этапы решения задачи; У4-выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; У5-составлять план действия; У6-определять необходимые ресурсы; У7-владеть актуальными методами работы в	З1-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; З2-основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; З3-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; З4-методы работы в профессиональной и смежных сферах; З5-структуру плана для решения задач;

	профессиональной и смежных сферах; У8-реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	У8-организовывать работу коллектива и команды; У9-взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	36-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; 37-основы проектной деятельности.
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	У10-Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы ; У11-Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; У12-Кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые).	38-Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; 39-Лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; 310-Особенности произношения.

II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1. Структура фонда оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины, характеризующие этапы формирования компетенции	Наименование оценочного средства	
				Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
Основы финансовой грамотности					
1.	Тема 1. Личное финансовое планирование.	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04	Вопросы для обсуждения. Контрольная работа.	Вопросы к контрольной работе №1.

			Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Решение ситуационных задач.	
2.	Тема 2. Бюджет, кредит.	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Тестирование. Решение задач.	Вопросы к контрольной работе №2.
3.	Тема 3. страхование, инвестиции.	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Работа по карточкам. Решение кейс- задач.	Вопросы к контрольной работе №3.
4.	Тема 4. Налоги и налогообложе ние	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Работа по карточкам. Выполнение практической работы.	Вопросы к контрольной работе №4.
5.	Тема 5. Пенсии	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Выполнение практической работы.	Вопросы к контрольной работе №5.
6.	Тема 6. Мошенничеств о и защита прав потребителя финансовых услуг	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04	Вопросы для обсуждения. Работа по карточкам. Решение кейс- задач.	Вопросы к контрольной работе №6.

			Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.		
Основы предпринимательства					
7.	Тема 1. Предпринимательство: сущность, цели, задачи.	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Просмотр и обсуждение видеоматериала	Вопросы к контрольной работе №7.
8.	Тема 2. Бизнес-план предприятия	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Выполнение практической работы.	Вопросы к контрольной работе №8.
9.	Тема 3. Маркетинговая деятельность предприятия	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Контрольная работа.	Вопросы к контрольной работе №9.
10.	Тема 4. Предпринимательский риск и методы управления им	ОК 01 ОК 04 ОК 09	ОК 01 Уметь: У1-У8. Знать: 31-35. ОК 04 Уметь: У8-У9. Знать: 36-37. ОК 04 Уметь: У10-У12. Знать: 38-310.	Вопросы для обсуждения. Работа по карточкам.	Вопросы к контрольной работе №10.

2.2. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины на различных этапах их достижения по видам оценочных средств

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся.

Итоговая оценка сформированности компетенций обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля

успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенций по дисциплине складывается из двух составляющих:

первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенций в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

вторая составляющая – оценка сформированности компетенций обучающихся на контрольной работе (максимум – 20 баллов).

Пятибалльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
	«зачтено»			«не зачтено»
100-балльная шкала	85 и ≥	70 – 84	51 – 69	0 – 50

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОСе
УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
1.	Устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для обсуждения по темам дисциплины
ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3.	Задача	Это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданными условием задачи, на основе чего необходимо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.	Задания по задачам
4.	Домашнее задание	Задание, для самостоятельного выполнения после уроков.	Изучение материала по учебнику,

		Главное назначение домашнего задания - это осознание и закрепление пройденной на уроке темы, а также формирование практических навыков самостоятельного применения знаний.	выполнение различных письменных и практических работ (упражнений), написание сочинений и других творческих работ.
--	--	--	---

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	1) обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	10	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	8	Хорошо (достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
3.	обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	5	Удовлетворительно (приемлемый уровень достижения результатов сформированности компетенции)
4.	обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл,	0	Неудовлетворительно (недостаточный уровень)

	беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.		достижения результатов сформированности компетенции)
--	---	--	--

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	90-100 % правильных ответов	9-10	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	80-89% правильных ответов	7-8	Хорошо (достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
3.	70-79% правильных ответов	5-6	
4.	60-69% правильных ответов	3-4	Удовлетворительно (приемлемый уровень достижения результатов сформированности компетенции)
5.	50-59% правильных ответов	1-2	
6.	менее 50% правильных ответов	0	Неудовлетворительно (недостаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	9-10	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию	7-8	Хорошо (достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)

	решения.		
3.	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искавшие содержание ответа.	5-6	
4.	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного явления указаны не все существенные факторы.	3-4	Удовлетворительно (приемлемый уровень достижения результатов сформированности компетенции)
5.	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	2-3	Неудовлетворительно (недостаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение безосновательно.	1	
	Решение неверное или отсутствует.	0	

Г) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

№ п/п	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Задание выполнено полностью: цель домашнего задания успешно достигнута; основные понятия выделены; наличие схем, графическое выделение особо значимой информации; работа выполнена в полном объеме.	9-10	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	Задание выполнено: цель выполнения домашнего задания достигнута; наличие правильных эталонных ответов; однако работа выполнена не в полном объеме.	8-7	Хорошо (достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
3.	Задание выполнено частично: цель выполнения домашнего задания	6-5	Удовлетворительно (приемлемый уровень

	достигнута не полностью; многочисленные ошибки снижают качество выполненной работы.		достижения результатов сформированности компетенции)
4.	Задание не выполнено, цель выполнения домашнего задания не достигнута.	менее 5	

Д) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ НА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся продемонстрировал знание дисциплины в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.	10-20	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.		Хорошо (достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
3.	Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные		Удовлетворительно (приемлемый уровень достижения результатов сформированности компетенции)

	ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.		
4.	Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-9	Неудовлетворительно (недостаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)

2.3. Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины при контрольной работе

При контрольной работе:

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Сумма баллов по дисциплине	Оценка
1.	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию компетенций.	51 и выше	Отлично (высокий уровень достижения результатов сформированности компетенции)
2.	Обучающийся твердо знает материал,		Хорошо

	грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.		(достаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)
3.	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.		Удовлетворительно (приемлемый уровень достижения результатов сформированности компетенции)
4.	Обучающийся не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы, не может продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.	менее 51	Неудовлетворительно (недостаточный уровень достижения результатов сформированности компетенции)

III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся

Основы финансовой грамотности

Тема 1. Личное финансовое планирование

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

1. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

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

Задание 2. Практическая работа «Семейный бюджет и личный финансовый план»

Цель занятия: формировать представление о бюджете семьи; научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

Задание 1. Проанализируйте данные, сгруппируйте и распределите их в таблицу согласно градации на 2 колонки. Проанализируйте и сделайте вывод, как изменился семейный бюджет с ростом доходов.

доходы в 25 лет		расходы в 25 лет	
статьи дохода	сумма, тыс. р./мес.	статьи расхода	сумма, тыс. р./мес.
Итого		Итого	
доходы в 40 лет		расходы в 40 лет	
статьи дохода	сумма, тыс. р./мес.	статьи расхода	сумма, тыс. р./мес.
Итого		Итого	

Вот так могли бы выглядеть расходы молодой семейной пары Насти и Филиппа в 25 и 40 лет.

Семейный бюджет (пример)	В 25 лет, тыс. р./мес.	В 40 лет, тыс. р./мес.
<i>Доходы:</i>		
Филиппа	30	70
Насти	0 (воспитывает ребёнка)	50
<i>Итого:</i>	30	120
<i>Расходы:</i>		
Продукты питания	12	20
Услуги ЖКХ	4	5
Предметы быта	3	5
Одежда и обувь	5	10
Транспорт	2 (автобус)	20 (автомобиль)
Культура и отдых	2 (кино)	15 (театр, кафе, спорт, поездка на море 1 раз в год)
Медицина	1	10
Образование	0	15 (высшее образование для детей)
Прочее	1	5
<i>Сбережения:</i>	0	15

Задание 2. Согласно составу своей «семьи», заполните «Доходную часть семейного бюджета». Спланируйте предстоящие расходы на один месяц исходя из общей суммы доходов, заполните «Расходную часть семейного бюджета». Доходы и расходы распишите по статьям.

Сравните доходную и расходную части семейного бюджета. Определить какой бюджет получится у каждой «Семьи»: сбалансированный, с дефицитом или избыточный.

Доходы	Сумма,	Расходы	Сумма,

	тыс. р./мес.		тыс. р./мес.
Итого		Итого	

Задание 3. Поставьте перед собой финансовую цель. Определите сроки ее достижения. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план. Заполните таблицу. В качестве примера ниже приведены этапы составления финансового плана.

Пример личного финансового плана.

Этап 1. Постановка целей

Например, хочу накопить на отпуск 100 000 рублей.

Этап 2. Сроки достижения

Например, к маю следующего года.

Этап 3. Активы и пассивы

Активы – это то, что приносит деньги или ваши доходы. Пассивы – забирают деньги, то есть ваши расходы.

Активы	Доходы	Пассивы	Расходы
Зарплата	50 000	Кредиты	8 000
Проценты по вкладам	5 000	Коммунальные платежи	5 000
Сдача квартиры	10 000	Питание	15 000
Дивиденды по акциям	5 000	Одежда	15 000
Подработка	10 000	Проезд	3 000
		Бытовые расходы	3 000
		Развлечения и отдых	20 000
		Спорт	2 000
ИТОГО:	80 000		71 000

Из таблицы видно, что чистый остаток каждый месяц составляет 9 000 рублей. Исходя из этого, можно скорректировать свои цели и сроки их достижения.

Личный финансовый план

Активы	Доходы	Пассивы	Расходы

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц.
Это мои сбережения.

Ответьте на вопросы:

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Задание 3. Домашнее задание.

Рассмотреть несколько ситуаций, связанных с расходами семьи. Ваша задача выбрать наиболее приемлемый для вашей семьи вариант и результаты занести в расходы в таблице «бюджет семьи».

1. ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ КОРЗИНА

Задание для всех семей

Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на месяц из 26 предложенных:

- 1) хлеб; от 10 руб
- 2) сахар; от 30 руб / кг
- 3) минеральная вода; от 12 руб
- 4) масло сливочное; от 100 р/кг
- 5) кукурузные хлопья; 50 руб
- 6) масло растительное; от 40 руб
- 7) рыба; от 100 руб
- 8) кальмар сушеный; от 50 руб
- 9) газированные напитки; от 15 руб
- 10) молоко; от 30 руб
- 11) яйцо; от 50 руб
- 12) майонез; от 15 руб
- 13) картофель; от 17 руб/кг
- 14) овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др); от 10 – 30 руб/кг
- 15) сухофрукты; от 100 руб
- 16) соль; от 9 руб
- 17) креветки; от 50 руб
- 18) кондитерские изделия; от 20 руб
- 19) сельдь; от 100 руб
- 20) финики сушеные; от 100 руб
- 21) маринады; от 50 руб
- 22) сало копченое; от 100 руб
- 23) орешки соленые; от 40 руб
- 24) конфеты; от 20 руб
- 25) чипсы; от 30 руб
- 26) мясо от 200 руб.

Если 10 основных продуктов выбраны вами правильно, то на приобретение продовольственной корзины вы потратите от 2000 рублей до 10000 рублей.

Ответ обоснуйте. Сделайте запись в расходах в таблице «бюджет семьи».

Правильный ответ.

Во всех трех случаях в продовольственной корзине должны обязательно присутствовать следующие наименования продуктов:

- 1) хлеб;

- 2) сахар;
- 3) масло;
- 4) мясо;
- 5) рыба;
- 6) молоко;
- 7) яйцо;
- 8) картофель;
- 9) овощи;
- 10) фрукты.

2. ДЕНЬ РОЖДЕНИЯ РЕБЕНКА

Выберите наиболее приемлемый для вашей семьи вариант подготовки дня рождения с учетом размера вашего дохода и количества 15 человек.

1. Вы самостоятельно готовите программу праздника, покупаете продукты, на оптовом рынке, сами готовите праздничные блюда. Расходы составят 5000 руб.

2. Вы арендуете кафе; расходы составляют 500 руб. на человека, но конкурсную программу готовите самостоятельно.

3. Вы арендуете хороший ресторан, нанимаете аниматоров и ведущих, полностью освобождая себя от хлопот, и шума, расходы составят 5000 руб. на человека.

Ответ обоснуйте. Сделайте запись в расходах в таблице «бюджет семьи».

3. ОБРАЗОВАНИЕ

Выберите наиболее приемлемый вариант получения образования вашим ребенком.

1. В обычном российском колледже (образование бесплатно, целевые взносы – 2500 руб. в год)

2. В колледже при Московском государственном институте международных отношений (МГИМО) с дальнейшим зачислением в этот ВУЗ за 139000 руб. в год

3. Обучение в колледже при Оксфордском университете с перспективой дальнейшего поступления в любой ВУЗ мира за 600000 руб. в год.

4. В обычном российском университете, в другой области (общежитие предоставляется), за 40000 руб. в год

Ответ обоснуйте. Сделайте запись в расходах в таблице «бюджет семьи».

Тема 2. Бюджет, кредит

Тест по теме «Бюджет»

1. Форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов власти – это

- а) бюджет
- б) активы
- в) налоги
- г) финансы

2. Функционирование современной бюджетной системы осуществляется в соответствии с

- а) Гражданским кодексом РФ
- б) Уголовным кодексом РФ

3. Бюджетная система состоит из

- а) трех уровней

- б) четырех уровней
 - в) пяти уровней
 - в) Бюджетным кодексом РФ
 - г) Трудовым кодексом РФ
4. Способ построения бюджетной системы, который обеспечивает ведущую роль ФБ при высокой степени самостоятельности территориальных бюджетов – это
- а) бюджетный субъективизм б) бюджетный федерализм
5. Межбюджетные трансферты включают в себя
- а) дотации
 - б) налоги
 - в) субсидии
 - г) сборы
 - д) пошлины
 - е) субвенции
 - ж) пени
6. Функциональный аспект бюджетной политики включает...
- а) политику в области доходов бюджетов
 - б) политику в области обеспечения сбалансированности бюджета
 - в) политику проведения мероприятий в текущем финансовом периоде
 - г) политику проведения мероприятий в перспективном финансовом периоде
7. Главная экономическая роль бюджета заключается в ...
- а) аккумуляции денежных средств
 - б) распределении и использовании денежных фондов государства для осуществления экономической и финансовой политики
 - в) исследовании финансовых отношений, возникающих в процессе функционирования и развития бюджетов
 - г) формировании финансовой базы для функционирования органов государства и местного самоуправления
8. Из перечисленных бюджетов не могут являться консолидированными...
- а) бюджеты городских округов
 - б) бюджеты субъектов РФ
9. Принцип самостоятельности бюджетов предполагает....
- а) право законодательных и представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления осуществлять бюджетный процесс
 - б) недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов
 - в) соответствие объема расходов бюджета объему его доходов
 - г) полноту отражения всех доходов и расходов бюджетной системы
11. Организационная форма бюджетов, которая не входит в официальную классификацию...
- а) бюджеты субъектов Федерации б) местные бюджеты
 - в) федеральный бюджет
 - г) консолидированный бюджет
12. К третьему уровню бюджетной системы относятся...
- а) республиканские бюджеты республик в составе РФ б) районные бюджеты сельских районов
 - в) федеральный бюджет
 - г) городские бюджеты городов Москвы и Санкт – Петербурга

13. Государственный бюджет является финансовым планом.

- а) прогнозным б) директивным
- в) ориентировочным
- г) децентрализованным

14. Проверка исполнения бюджетов и контроля над их объемами – это функция бюджета.

- а) контрольная
- б) финансовая
- в) распределительная
- г) перераспределительная

Задание 2.

1. Недостаток в денежно-кредитной системе это когда :

а) увеличивается в обращении наличка по сравнению с безналичными денежными средствами

б) уменьшаются в обращении наличные деньги в сравнении с безналичными денежными средствами

в) наличные деньги в обращении равны безналичному обороту

г) в обращении присутствуют только наличные

2. Как влияет на денежно-кредитную систему рост товарных цен :

а) положительно

б) отрицательно

в) не влияет

г) все ответы верны

3. Рост товарных цен приводит к :

а) повышению спроса на кредитные ресурсы

б) снижению спроса на кредитные ресурсы

в) стабильности спроса на кредитные ресурсы

г) спрос на кредитные ресурсы отсутствует

4. Что служит измерителем уровня инфляции?

а) соотношение денежной массы и объема товаров

б) соотношение расходов и доходов

в) движение индексов потребительских цен

г) размер налогов

5. Открытая инфляция сводится к:

а) систематическому повышению общего уровня цен

б) систематическому росту налогов

в) несистематическому повышению общего уровня цен

г) снижению налогов

6. Форма проявления скрытой инфляции?

а) избыточность товара на рынке

+б) дефицит товаров

в) увеличение количества товаров

г) увеличение импортных товаров

7. Ползучая инфляция:

а) цены возрастают до 5-10% в год

б) цены растут от 10-50% в год

в) цены растут до 50% в год

цены растут свыше 50% в год

8.Ревалоризация -это

а) возврат к предыдущей покупательной силе знаков путем изъятия из обращения лишней части из них

б) снижение обменного курса денежной единицы страны к валютам других стран

в) повышение обменного курса денежной единицы к валютам других стран

г) аннулирование существующих денежных знаков

9.Девальвация — это?

а) возврат к предыдущей покупательной силе знаков путем изъятия из обращения

лишней части из них

б) снижение обменного курса денежной единицы страны к валютам других стран

в) повышение обменного курса денежной единицы к валютам других валют

г) аннулирование существующих денежных знаков

10.Ревальвация-это

а) возврат к предыдущей покупательной силе знаков путем изъятия из обращения лишней части из них

б) повышение обменного курса денежной единицы к валютам других валют

в) снижение обменного курса денежной единицы страны к валютам других стран

г) аннулирование существующих денежных знаков

11.С чем связаны денежные реформы ?

а) заменой денежных знаков

б) повышение цен на товары

в) снижение цен на товары

г) повышение налогов

12.Основной формой экономической связи между товаропроизводителями в товарном производстве является:

а) установление цен

б) обмен товаров

в) получение прибыли

г) замена денежных знаков

13.Кто выдает банковский кредит?

а) исключительно специализированные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка

б) хозяйствующие субъекты, имеющие лицензию на осуществление подобных операций

в) только НБУ

г) только государственные банки

14.При банковском кредите кредит выдается:

а) в товарной форме

б) в денежной форме

в) товарной и денежной

г) все ответы верны

15.Кому выдается банковский кредит?

(ВЕРНА) юридическим лицам

физическим лицам
юридическим и физическим
все ответы верны

16. Кто является кредитором при коммерческом кредите

- а) коммерческие банки
- б) финансово кредитные учреждения
- в) хозяйствующие субъекты
- г) НБУ

17. Основная цель коммерческого кредита :

- а) ускорение процесса реализации товаров
- б) ускорение получения заложенной в товарах прибыли
- в) ускорение процесса реализации товаров и получение заложенной в них прибыли
- г) все ответы верны

18. В какой форме выдается коммерческий кредит?

- а) денежный
- б) товарный
- в) денежный и товарный
- г) все ответы верны

19. Стоимость коммерческого кредита?

- а) выше банковского
- б) ниже банковского
- в) равна банковскому
- г) не имеет верного ответа

20. При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за коммерческий кредит включается

- а) в себестоимость товара
- б) определяется через фиксированный процент
- в) в цену товара
- г) определяется специально

21. Коммерческий кредит ограничен:

- а) размерами резервного фонда предприятия
- б) размерами выручки предприятия
- в) размерами прибыли предприятия
- г) размерами уставного фонда предприятия

22. Кто является заемщиком при коммерческом кредите?

- а) хозяйствующие субъекты
- б) банковские учреждения
- в) финансово-кредитные структуры
- г) государства

23. Главное отличие потребительского кредита

- а) целевая форма кредитования физических лиц
- б) целевая форма кредитования юридических лиц
- в) выдается только в денежной форме
- г) выдается только в товарной форме

24. Кто выступает в роли кредитора при потребительском кредите

- а) специализированные кредитные организации
- б) любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров и услуг

в) специализированные кредитные организации и юридические лица, осуществляющие

реализацию товаров и услуг

г) только банки

25. В какой форме выдается потребительский кредит?

а) товарной

б) денежной

в) денежной и товарной

г) все ответы верны

26. Кто является заемщиком при потребительском кредите?

а) юридические лица

б) физические лица

в) физические и юридические лица

г) банки

27. Основной признак государственного кредита?

а) необходимо участие коммерческих банков

б) необходимо участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней

в) необходимо участие государства в лице органов президентской власти

г) необходимо участие кабинета министров

28. Кем может выступать государство при государственном кредите

а) заемщиком

б) кредитором

в) заемщиком и кредитором

г) участником

29. Через кого государство осуществляет функцию кредитора?

а) коммерческие банки

б) международные банки

в) отраслевые

г) центральный банк

30. На каком уровне функционирует международный кредит

а) региональном

б) государственном

в) международном

г) отраслевом

Практическая работа «Расчет оптимального кредита»

Цель занятия: формирование навыков правильного выбора кредитных продуктов в зависимости от ситуации.

Задача 1.

Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

1) погашаемую сумму.

2) сумму процентов за кредит.

Задача 2.

Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 3.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

Задача 4.

Банк выдал ссуду в размере 1 млн. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить: сумму погашения.

Задача 5.

Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн. руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Задача 6.

Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты – 2 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по ссуде.

Кейс-задачи

1. Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

2. Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

3. К вам поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

Тема 3. Страхование, инвестиции.

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

Страхование.

Понятие инвестиций.

Категории инвесторов.

Источники и методы финансирования.

Задание 2. Работа по карточкам.

Задание: Укажите, что из перечисленного соответствует определению «инвестиции».

Понятия	Инвестиции	
	Является	Не является
Выпуск и размещение акций и облигаций		
Личный автомобиль учредителя предприятия		
Банковский кредит		
Реклама		
Прибыль предприятия		
Зарегистрированная торговая марка		
Сырьё и материалы для осуществления производства		
Паевые взносы членов кооператива		
Земельный участок или здание		
Заработная плата работников		

Задание: Обсудите в группе, какие источники и методы являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны.

Методы финансирования	Источники финансирования
Самофинансирование	Амортизационный фонд, чистая прибыль в резервном и накопительном фондах
Кредитное финансирование	Кредиты банков и других финансовых структур, облигационные займы, привлечённые заёмные средства
Акционерное финансирование	Денежные средства для акционерных компаний через дополнительный выпуск и размещение акций.
Государственное финансирование	Средства из федерального и регионального бюджетов для крупных инвестиционных проектов и целевых программ
Лизинг	Амортизационные отчисления и авансовые платежи, включающие аренду оборудования и платежи по кредиту на его приобретение
Смешанное финансирование	Средства из бюджетов разного уровня, инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов

Задание. Указать название соответствующего метода финансирования, проведя анализ преимуществ и недостатков.

Методы финансирования	Преимущества	Недостатки
1.	Обновление основных фондов, подвергающихся моральному старению; сервисное обслуживание и профессиональное обучение специалистов.	Арендные платежи включают в себя все расходы компании по приобретению оборудования; не допускается досрочное прекращение аренды.
2.	При больших объёмах акций доступная цена привлекаемых	Для получения денежных средств требуется длительное

	средств. Выплата дивидендов не носит обязательный характер и зависит от финансового результата.	время на выпуск и размещение акций.
3.	Надежность собственных инвестиций, размер которых зависит от ценовой политики предприятия и амортизационных отчислений.	Денежные средства используются для реализации небольших инвестиционных проектов.
4.	Осуществляется финансирование высокоэффективных проектов, имеющих государственное и стратегическое значение.	Срок окупаемости проектов должен быть не более 2-х лет; Средства выделяются на возвратной основе или выкупе государством части акций.
5.	Высокий объём привлеченных средств, внешний и внутренний контроль за их использованием.	Предоставление гарантий или залога имущества; потеря части прибыли за счет возврата ссудного процента по кредиту.
6.	Средства поступают из нескольких источников.	Необходимо учитывать коэффициент самофинансирования: Кс.ф. = собственные средства/общая сумма инвестиций. Кс.ф. $\geq 0,51$ (51%).

Задание: Привести примеры жизненных ситуаций, при которых необходим тот или иной вид добровольного страхования и заполнить таблицу.

Наименование жизненной ситуации	Вид страхования
	Страхование от несчастного случая и болезни
	Добровольное медицинское страхование
	Страхование имущества физических лиц
	Страхование наземного транспорта

Задание 3. Решить кейс-задачи:

Задача 1:

Задание 1. При заключении договора страхования автомобиля Павел указал страховую сумму 1млн руб., несмотря на то, что реальная стоимость его на момент заключения договора составила 2млн 500тыс руб. в результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объеме (2млн 500тыс. руб.) Прав ли Павел? Какой максимальный размер страховой выплаты может получить Павел?

Задание 2. Проблемная ситуация.

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

Задача 2:

Задание 1. Упорядочение действий.

Расставьте по порядку, в соответствии с логикой, предложенные действия, которые вы должны предпринять, чтобы получить полис добровольного медицинского страхования.

Действия: подписать договор и оплатить полис; выяснить, что влияет на стоимость полиса; выбрать страховую компанию; получить полис; узнать, что такое ДМС, и принять решение о покупке полиса; обращаться к врачам при проблемах со здоровьем; выбрать программу страхования.

Задание 2. Проблемная ситуация.

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?

Задание 4. Практическое занятие «Инвестиции и страховые услуги»

Цель занятия: формирование навыков определения инвестиций и суммы страхового возмещения в зависимости от ситуации.

Инвестиции

Задача 1.

Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 рубль, а по акции компании «Золото» – на 17 рублей больше.

Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

Задача 2.

20 мая Алексей купил 300 акций компании «А» по цене 3425 рублей за штуку. 17 сентября этого же года он продал данные акции по цене 3020 рублей за штуку. Определите результат операции (прибыль или убыток и ее/его размер). Прочие выплаты не учитывать.

Задача 3.

В зарегистрированных эмиссионных документах, раскрытых на сайте эмитента, указана купонная доходность облигации в 8% годовых. Номинал облигации 2000 рублей. На каждый год имеется четыре купона. Определите, какой доход принесет облигация за полгода.

Задача 4.

Старший брат Коли купил 700 акций компании «А» по цене 165,2 рублей за акцию и продал их спустя 1,5 года по цене 183,6 рублей за акцию. Определите полученный доход на одну акцию и весь пакет акций, а также доходность сделки (без учета прочих платежей). Ответ округлить до сотых.

Страхование

Задача 1. Стоимостная оценка объекта страхования 15 млн. руб., страховая сумма 3,5 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 7,5 млн. руб. Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Автотранспорт застрахован по системе первого риска на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля 90 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 80 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Задача 3. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8%, от 1 до 5 лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определите страховой взнос транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 тыс. руб.

Задача 4. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 тыс. руб., второму – на сумму 55 тыс. руб. Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Кейс-задачи

1. Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобретает авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 рублей. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» в просьбе отказала.

Каковы действия гражданина Воронина В.Т.?

Определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.

2. В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 150 МРОТ (МРОТ составляет - 5205 рублей).

Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты?

В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

3. Гр. Пылов застраховал жизнь и здоровье своего сына на сумму 10000 у.е. от несчастных случаев и болезней сроком на 2 года.

Назовите сторон данного договора страхования?

Необходимо ли в данном случае письменное согласие застрахованного лица на заключение договора страхования? Какие существенные условия договора страхования от несчастных случаев и болезней должны быть согласованы сторонами?

Задание 5. Домашнее задание:

Решение кейс-задач.

Имущественное страхование – особый вид страхования, направленный на защиту определенных законом имущественных интересов (ст. 4 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Значение имущественного страхования состоит в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Статья 929 ГК РФ понимает под объектом имущественного страхования имущественные интересы, связанные: со страхованием имущества на случай его утраты (гибели), недостачи, повреждения (обязательно основанный на законе, договоре интерес в страховании этого имущества); с риском ответственности за нарушение договора (своей возможной ответственности перед контрагентом); с предпринимательским риском (только самого предпринимателя); с риском исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

Содержание страховых отношений в имущественном страховании определяется следующими обязательствами сторон: - должен уплатить страховые платежи, определяемые исходя из страховой суммы соответствующего имущества и установленных ставок платежей (тарифов) с единицы страховой суммы;

-страховщик обязан возместить ущерб, возникший в связи с наступлением страхового случая, то есть выплатить предусмотренное законом или договором страховое возмещение.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Задание 1: При заключении договора страхования автомобиля Николай Иванович решил выплачивать страховую премию ежеквартально. Спустя месяц в результате ДТП его автомобилю был нанесён ущерб. Сможет ли Николай Иванович получить страховую выплату в полном объёме?

Задание 2. Проблемная ситуация.

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?

Кейс 2.

Личное страхование — форма защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

Объекты страхования - не противоречащие законодательству имущественные интересы, при личном страховании это интересы, «связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица».

Для сравнения - в имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Существуют следующие виды личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает, что объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

- дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением в жизни граждан иных событий (страхование жизни);
- причинением вреда жизни и (или) здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование). Личное страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Большая часть договоров страхования заключается на основе свободного волеизъявления сторон: нет принуждения страхователя к заключению договора, также страховщик вправе отказаться от принятия на себя рисков страхователя.

Задание 1. При заключении договора страхования автомобиля Павел указал страховую сумму 1млн руб., несмотря на то, что реальная стоимость его на момент заключения договора составила 2 млн. 500 тыс. руб. в результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объёме (2 млн. 500 тыс. руб.) Прав ли Павел? Какой максимальный размер страховой выплаты может получить Павел?

Задание 2. Проблемная ситуация.

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?

Кейс - № 3.

Страхование ответственности – это отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Выделяют следующие особенности страхования ответственности:

- договор заключается в отношении лица, которое заранее не может быть известно;
- страховым случаем признается факт наступления ответственности страхователя;
- величина ущерба, который может быть нанесен страхователем третьему лицу, неизвестна, поэтому в договоре вместо понятия страховая сумма используется понятие лимит ответственности, т.е. максимальный объем страхового возмещения, который может быть выплачен;
- о факте нанесения вреда страхователем может быть известно через

значительный промежуток времени, поэтому под страховым случаем понимается не само событие, а факт предъявления претензии страхователем.

В соответствии с условиями лицензирования выделяют следующие виды страхования ответственности:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

2. Страхование ответственности перевозчика.

3. Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности.

4. Страхование профессиональной ответственности.

5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств.

6. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде.

7. Страхование ответственности производителя (продавца) за качество продукции.

Из страхового покрытия исключаются события, произошедшие вследствие:

– умышленного сокрытия информации,

– противоправных действий страхователя,

– грубой неосторожности страхователя,

– нарушения правил технической безопасности,

– управления транспортным средством в состоянии какого-либо опьянения или без прав управления,

– форс-мажорных обстоятельств. При страховании ответственности не возмещается моральный вред, упущенная выгода, а также вред, причиненный страхователю. Срок страхования обычно составляет 1 год.

Задание 1. Упорядочение действий.

Расставьте по порядку, в соответствии с логикой, предложенные действия, которые вы должны предпринять, чтобы получить полис добровольного медицинского страхования.

Действия: подписать договор и оплатить полис; выяснить, что влияет на стоимость полиса; выбрать страховую компанию; получить полис; узнать, что такое ДМС, и принять решение о покупке полиса; обращаться к врачам при проблемах со здоровьем; выбрать программу страхования.

Задание 2. Проблемная ситуация.

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?

Ответы:

Кейс 1.

Если страховым договором предусмотрена возможность в любой момент времени оплаты полной стоимости услуг страхования и получения в этом случае страховой выплаты в полном объёме, то Николай Иванович сможет. Доплатив недостающий размер страховой премии. Получить страховую выплату в полном объёме. При отсутствии данного пункта в договоре выплата будет произведена исходя из размера оплаченной части страховой премии.

Кейс 2.

Поскольку страховая сумма представляет собой лимит ответственности страховщика (максимальный размер страховой выплаты), требования Павла неправомерно. Он может претендовать только на 1 млн. руб. в пределах страховой суммы.

Кейс 3.

Узнать, что такое ДМС, и принять решение о покупке полиса; выяснить, что влияет на стоимость полиса; выбрать страховую компанию; выбрать программу страхования; подписать договор и оплатить полис; получить полис; обращаться к врачам при проблемах со здоровьем.

Подсказка: Чтобы сохранить здоровье надо вести здоровый образ жизни и избегать опасных ситуаций. А избежать расходов на медицинское обслуживание, если все-таки возникли проблемы, поможет система медицинского страхования. В нашей стране всем гарантировано бесплатное медицинское обслуживание, и все граждане должны иметь полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Кроме этого, можно заключить договор добровольного медицинского страхования (ДМС) со страховой компанией, которая покроет ваши дополнительные расходы на медицинское обслуживание в рамках, предусмотренных договором.

Тема 4. Налоги и налогообложение

Задание 1: Вопросы для обсуждения

Налоги.

Функции налогов.

Элементы налогов.

Виды налогов.

Работа по карточкам:

Задание 1. Заполните таблицу и дайте определение прямым и косвенным налогам. Запишите на доске системы налогообложения и виды налогов.

Система налогообложения	Суть налогообложения
Пропорциональный налог	
	налог тем выше, чем ниже доход.
Прогрессивный налог	

Задание 2. Соотнесите принципы налогообложения и их сущность. Запишите принципы налогообложения на доске.

Наименование принципа	Его сущность
1. Принцип справедливости	а. Размер налогов, сроки, способ и порядок их начисления должны быть точно определены и понятны налогоплательщиками.
2. Принцип определенности и точности налогов	б. Равенство налогов на доходы в рыночных структур. Налоги должны быть равными для каждого уровня дохода.

3.	Принцип удобства взимания налогов для налогоплательщиков	в. Неизбежность осуществления платежа
4.	Принцип экономичности (эффективности)	г. Необходимость соблюдения условий, при которых: <ul style="list-style-type: none"> • Разрыв между расходами по сбору и организации налогообложения и самими налоговыми поступлениями должен быть наибольшим; • Тяжесть налогообложения не должна подрывать возможность продолжения производства и лишать государство в последующем налоговых поступление.
5.	Принцип обязательности	д. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, при котором плательщику легче выполнить требования налогообложения

Задание 3. Дайте определение или понятие функции налога.

Основные функции налога:

1. *Фискальная* (лат.fiscus— государственная казна)- это

2.-эта функция служит своеобразным дополнением предыдущей и затрагивает как регулирование производства, так и регулирование потребления (например, косвенные налоги). При этом регулирующий механизм существует объективно и влияние на плательщиков осуществляется независимо от воли государства.

3.- эта функция реализуется в ходе налогообложения при регламентации государством финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, получении доходов гражданами, использовании ими имущества. С помощью этой функции оценивается рациональность, сбалансированность налоговой системы, каждого рычага в отдельности, проверяется, насколько налоги соответствуют реализации цели в сложившихся условиях.

4. *Распределительная* -

5. *Стимулирующая (дестимулирующая)* -

Практическое занятие: «Расчет суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ)»

Цель работы: закрепление умений по расчету налога на доходы физических лиц

Задание 1. Петров Н. А. за 2018 г. получил следующие виды доходов.

По месту основной работы ООО «Мастер» начислена заработная плата за 2018 г. в следующих размерах:

- январь - 25 000 руб.;
- февраль - 12 000 руб. и отпускные - 12 525,17 руб.;
- март 13 000 руб. и отпускные - 12 627,30 руб.;
- апрель - 25 000 руб.;
- май - 25 000руб.;
- июнь - 30 000 руб.;
- июль - 30 000 руб.;
- август - 30 000 руб.;
- сентябрь - 30 000 руб.;
- октябрь - 30 000 руб.;
- ноябрь - 30 000 руб.;
- декабрь - 30 000 руб. и подарок - 34 500 руб.

Сотрудник, имея ребенка в возрасте 5 лет, предоставил в бухгалтерию предприятия документы о его наличии.

В марте 2023 г. сотрудник продал 1/3 долю в квартире Сидорову П.П. Договорная стоимость квартиры составила 620 000 руб. мае 2018 г. продал автомобиль Иванову А. А. за 150 000 руб. В июле приобрел квартиру за 2 100 000 руб.

Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате (возврату) за 2023 г.

Задание 2. Инженер-конструктор Артемов А. А. предоставил в бухгалтерию предприятия документы о наличии троих детей в возрасте 6, 10 и 15 лет. По месту его основной работы начислена заработная плата по месяцам в следующих размерах:

- январь - 26 000 руб.;
- февраль - 26 800 руб.;
- март - 26 750 руб.;
- апрель - 26 650 руб.;
- май - 26 900 руб.;
- июнь - 2600 руб.;
- июль - 27000 руб.;
- август - 26 500 руб.;
- сентябрь - 26 800 руб.;
- октябрь - 26 700руб.;
- ноябрь - 26 500 руб.;
- декабрь - 26 600 руб.

В текущем налоговом периоде инженер-конструктор оплатил за получение второго высшего образования 74 000 руб.

Определите НДФЛ за текущий год.

Задача 3. Директору ООО «Строй-МИР» Чапаеву А.А. начислена заработная плата по основному месту работы по месяцам:

- январь - 17 200 руб.;
- февраль - 18 000 руб.;
- март - 18 300 руб.;
- апрель - 18700 руб.;
- май - 17 800 руб.;
- июнь - 18 200 руб.;
- июль - 18 500 руб.;
- август - 18 500 руб.;
- сентябрь - 18 100 руб.;
- октябрь - 18 000 руб.;
- ноябрь - 17 500 руб.;
- декабрь - 18 400 руб.

В июле директору начислены и выплачены дивиденды по результатам работы предприятия за прошлый год в сумме 88 000 руб., также директор предоставил в бухгалтерию организации документы о наличии двоих детей в возрасте 6 лет и 10 лет.

Исчислите годовую сумму налога на доходы физических лиц.

Тема 5. Пенсии

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

Из истории пенсии.

Общая характеристика пенсионной системы России.

Система государственного пенсионного обеспечения.

Негосударственное пенсионное обеспечение.

Практическая работа:

Практическое занятие: «Расчет страховой пенсии по старости»

I. Задачи.

Задача 1.

Гражданину Иванову И.И. исполнилось 61 год 1 марта 2019 года. Однако, он решил не использовать право на страховую пенсию по старости и воспользоваться этим правом позднее, а именно через 1 год.

Определите:

- 1) какой страховой стаж необходим Иванову для назначения страховой пенсии по старости в 2019 году;
- 2) какой минимальный индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) необходим Иванову в 2019 году;
- 3) имеет ли право Иванов на фиксированную выплату к страховой пенсии?
- 4) имеет ли право Иванов на использование повышающих коэффициентов в случае использования права на пенсию в 2020 году?
- 5) приведите полную формулу страховой пенсии по старости.

Задача 2.

Петров обратился в редакцию журнала «Социальная защита» со следующим вопросом. Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» установлен разный пенсионный возраст для приобретения права на страховую пенсию по старости: для мужчин – 65 лет, а для женщин – 60 лет. Он считает, что данная норма является ярким примером дискриминации мужчин по признаку пола.

Дайте разъяснение от имени редакции журнала.

Задача 3.

Приведите полную формулу досрочной страховой пенсии по старости исходя из следующих условий: У Семенова И.К. возникло право на досрочную страховую пенсию в 2015 году, но он решил воспользоваться правом на досрочную страховую пенсию через пять лет. При этом, на его иждивении находится несовершеннолетний сын 7 лет.

Задача 4.

Гражданину Петрову С.С. исполнилось 62 года 20 сентября 2019 года. Однако, он решил не использовать право на страховую пенсию по старости и воспользоваться этим правом позднее, а именно через 2 года. При этом, он имеет 25 лет страхового стажа, из которых 15 лет и 6 месяцев проработал в районах Крайнего Севера.

Определите:

- 1) какой страховой стаж необходим Петрову С.С. для назначения страховой пенсии по старости в 2019 году;

2) какой минимальный индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) необходим в 2019 году, если страховых взносов не начисляются и не уплачиваются на формирование накопительной пенсии;

3) имеет ли право Петров С.С. на фиксированную выплату к страховой пенсии и повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии?

4) имеет ли право Петров С.С. на использование повышающих коэффициентов? Если да, то каких?

5) приведите полную формулу страховой пенсии по старости.

Задача 5.

В июле 2019 года Онищенко С.В. исполнилось 50 лет. Его страховой стаж составляет 30 лет, из них 7 лет – на подземной работе.

Дайте консультацию, имеет ли он право на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

II. Практическое задание.

1. На основе правовых норм Федерального закона 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» заполните таблицы.

Таблица 1. «Фиксированная выплата».

Правовая норма	Вид страховой пенсии	Размер фиксированной выплаты

Таблица 2. «Повышение фиксированной выплаты».

Правовая норма	Вид страховой пенсии	Категории лиц, имеющих право на повышение фиксированной выплаты	Размер повышения фиксированной выплаты

Федеральный закон 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (извлечения)

Статья 16. Фиксированная выплата к страховой пенсии

1. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости лицам (за исключением лиц, являющихся получателями пенсии за выслугу лет либо пенсии по инвалидности в соответствии с Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 года N 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, и их семей», а также лиц, указанных в пункте 7 статьи 3 Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»), к страховой пенсии по инвалидности (за исключением фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности инвалидам III группы) устанавливается в сумме 5334 рубля 19 копеек в месяц.

2. Фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности инвалидам III группы, а также к страховой пенсии по случаю потери кормильца устанавливается в сумме, равной 50 процентам размера, предусмотренного частью 1 настоящей статьи.

3. Фиксированная выплата к страховой пенсии устанавливается одновременно с назначением страховой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом.

4. При назначении страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) позднее возникновения права на указанную пенсию в соответствии с настоящим Федеральным законом и (или) в случае отказа от получения назначенной страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) при определении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости применяется коэффициент повышения размера фиксированной выплаты, установленный в соответствии с частью 5 настоящей статьи.

5. Коэффициент повышения размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости определяется исходя из числа полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости (в том числе досрочно), но не ранее чем с 1 января 2015 года до дня ее назначения и (или) истекших со дня прекращения выплаты страховой пенсии по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно, но не ранее чем с 1 января 2015 года до дня ее восстановления либо назначения указанной пенсии вновь, по таблице согласно приложению 2 к настоящему Федеральному закону.

6. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии подлежит ежегодной индексации с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год.

7. Ежегодно с 1 апреля Правительство Российской Федерации вправе принять решение о дополнительном увеличении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации. Коэффициент индексации (дополнительного увеличения) размера фиксированной выплаты к страховой пенсии определяется Правительством Российской Федерации.

Статья 17. Повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии

1. Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости в сумме, равной 100 процентам суммы, предусмотренной частью 1 статьи 16 настоящего Федерального закона.

2. Лицам, являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 100 процентам суммы, предусмотренной частью 1 статьи 16 настоящего Федерального закона.

3. Лицам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, указанные в пунктах 1, 3 и 4 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности устанавливается в сумме, равной одной третьей суммы, предусмотренной частью 1 статьи 16 настоящего Федерального закона, на каждого нетрудоспособного члена семьи, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи.

4. Лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 50 процентам суммы установленной фиксированной выплаты к соответствующей страховой

пенсии, предусмотренной частями 1 и 2 статьи 16 настоящего Федерального закона. Указанным лицам, достигшим возраста 80 лет либо являющимся инвалидами I группы и (или) на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, указанные в пунктах 1, 3 и 4 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, повышения фиксированной выплаты, предусмотренные частями 1 - 3 настоящей статьи, дополнительно увеличиваются на сумму, равную 50 процентам суммы соответствующего повышения фиксированной выплаты.

5. Лицам, проработавшим не менее 20 календарных лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 30 процентам суммы установленной фиксированной выплаты к соответствующей страховой пенсии, предусмотренной частями 1 и 2 статьи 16 настоящего Федерального закона. Указанным лицам, достигшим возраста 80 лет либо являющимся инвалидами I группы и (или) на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, указанные в пунктах 1, 3 и 4 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, повышения фиксированной выплаты, предусмотренные частями 1 - 3 настоящей статьи, дополнительно увеличиваются на сумму, равную 30 процентам суммы соответствующего повышения фиксированной выплаты.

6. Лицам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях, при определении количества календарных лет работы в районах Крайнего Севера в целях установления повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера.

7. При установлении повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, предусмотренного частями 4 и 5 настоящей статьи, применяется перечень районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, действующий на дату установления соответствующего повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии.

8. Детям, указанным в пункте 1 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по случаю потери кормильца в сумме, равной 100 процентам суммы, предусмотренной частью 2 статьи 16 настоящего Федерального закона.

9. Лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии, предусмотренной частями 1 и 2 статьи 16 настоящего Федерального закона и частью 8 настоящей статьи, устанавливается в сумме, равной увеличению фиксированной выплаты к страховой пенсии, увеличенной на соответствующий районный коэффициент, устанавливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в этих районах (местностях). Указанным лицам, достигшим возраста 80 лет либо являющимся инвалидами I группы и (или) на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, указанные в пунктах 1, 3 и 4 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, повышения фиксированной выплаты, предусмотренные частями 1 - 3 настоящей статьи, дополнительно увеличиваются на

соответствующий районный коэффициент, устанавливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в этих районах (местностях).

10. При переезде граждан на новое место жительства в другие районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности, в которых установлены иные районные коэффициенты, повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии устанавливается с учетом размера районного коэффициента по новому месту жительства. При выезде граждан за пределы районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей на новое место жительства фиксированная выплата к страховой пенсии и повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии устанавливаются в соответствии с частями 1 и 2 статьи 16 настоящего Федерального закона и частями 1 - 3, 8 и 14 настоящей статьи.

11. Порядок установления и выплаты повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, предусмотренного частями 9, 10, 14 и 15 настоящей статьи, определяется Правительством Российской Федерации.

12. Повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии, предусмотренное частями 4 и 5 настоящей статьи, устанавливается независимо от места жительства застрахованного лица.

13. Лицам, имеющим право на повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии на соответствующий районный коэффициент в соответствии с частью 9 настоящей статьи и одновременно на повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии в соответствии с частью 4 или 5 настоящей статьи, устанавливается одно повышение фиксированной выплаты по выбору застрахованного лица.

14. Лицам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве, не осуществляющим работу и (или) иную деятельность, в период которой они подлежат обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в размере 25 процентов суммы установленной фиксированной выплаты к соответствующей страховой пенсии, предусмотренной частями 1 и 2 статьи 16 настоящего Федерального закона, на весь период их проживания в сельской местности.

15. При выезде граждан, указанных в части 14 настоящей статьи, на новое место жительства за пределы сельской местности повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности, предусмотренное частью 14 настоящей статьи, не устанавливается.

16. Списки соответствующих работ, производств, профессий, должностей, специальностей, в соответствии с которыми устанавливается повышение размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности в соответствии с частью 14 настоящей статьи, правила исчисления периодов соответствующей работы (деятельности) утверждаются Правительством Российской Федерации.

Тема 6. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг

Задание 1. Практическое занятие «Финансовые мошенничества»

Цель занятия: формирование способов выхода из ситуаций, связанных с финансовым мошенничеством.

Практическая часть

Обучающиеся разбиваются на 3 группы. Каждая группа выбирает и анализирует блок ситуаций, описывающих финансовые мошенничества. Вариант решения данных ситуаций заносится в таблицу.

Блок 1.

1. На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот незадача: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет? Деньги проверили, сделка состоялась. Все хорошо?

2. На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей?

Вам надо подумать. Деньги у Вас есть, но совсем немного.

Вы обмениваетесь телефонами.

Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей-спортсменов, которым это товар необходим!

Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама.

Но Никита на звонки не отвечает. Так же как и Александр. Почему?

3. Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банка на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Смирнова Ирина, Ваша мама, должна получить наследство. В Африке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Смирнов. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел.

В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет.

Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно?

Ситуация	Какие исходы возможны?	Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся)	Что делать?
1			
2			
3			

Блок 2.

1. Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать!

Вы будете участвовать в этой акции?

2. Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук! Вы готовы получить приз?» Конечно! Кто не готов?

«В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру*****. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона (это непременно условие Билайн). И ноутбук будет Вашим!»

3. Новая знакомая предложила Вам стать членом очень престижного закрытого молодежного клуба и, при этом, заработать, т.е. стать финансово независимым! В него входят избранные! Клуб очень интересный. Знакомства в нем могут пригодиться в дальнейшем: в нём состоят дети бизнесменов, известных спортсменов, актеров, политиков. Но вступить в него можно только после внесения членского взноса – 10 000 рублей. Плата, прямо скажем, символическая для такого уровня. Кроме того, если Вам понравится, и Вы «приведете» в клуб своих знакомых, то с каждого вновь прибывшего по Вашей рекомендации, Вы получите 1000 рублей. От того, кого приведут они, вы тоже получите проценты! И интересно, и выгодно!

У Вас всего 10000 рублей. Вы копили их 2 года! Попробуете преумножить капитал?

Ситуация	Какие исходы возможны?	Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся)	Что делать?
1			
2			
3			

Блок 3.

1. На совершеннолетие родители подарили Вам банковскую дебетовую карту.

Вдруг на телефон Вам приходит смс: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону***** данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк России.»

2. Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой – 100 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат.

Согласитесь ли Вы на эти условия?

3. При выходе в Интернет Вам приходит сообщение-реклама от Forex о возможности быстрого и высокого заработка на рынке ценных бумаг. Вы давно слышали о том, что торговля акциями – рискованное дело, но может оказаться очень прибыльным. Forex предлагает бесплатное обучение и последующее «трудоустройство». У Вас есть банковская карта с небольшой суммой, подаренная родителями на совершеннолетие. Попробуете?

Задание 2. Работа по карточкам.

1. Законом «О защите прав потребителей» установлено, что изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством РФ.

Дайте характеристику сведениям, которые составляют основу информационного обеспечения прав потребителей.

Мышкин заключил договор об оказании услуг по организации отдыха, питания и оздоровления своего ребенка в детском оздоровительном центре ООО «Солнечный город». Согласно условиям договора, Исполнитель обязался организовать пятиразовое питание, а также обеспечить условия повышенной комфортности проживания в новых корпусах оздоровительного центра. Мышкин выполнил обязательства по оплате полной стоимости путевки и предоставления всех необходимых документов на ребенка в соответствии с договором. Через три дня сын Мышкина просил забрать его домой. Выяснились следующие обстоятельства: питание организовано только трехразовое, а проживали дети в старых корпусах по четыре человека в комнате, в которой к тому же отсутствовал санузел. Мышкин отказался от исполнения договора Заказчиком по причине некачественного оказания услуг и просил вернуть полную стоимость путевки.

2. Оцените доводы сторон и разрешите ситуацию.

Что такое срок службы товаров? Кто и в каких случаях его устанавливает? Закреплен ли нормативно перечень товаров длительного пользования?

Что такое существенный недостаток? Какие права возникают у потребителя в связи с выявлением существенных недостатков по истечении гарантийного срока?

В чем особенности исчисления гарантийного срока и срока службы при устранении продавцом выявленных недостатков?

Как можно определить были ли нарушены потребителем правила пользования товаром?

Как бы изменилась ситуация, если бы Романова при последней поломке протеза обратилась в другую клинику, а требования о возмещении стоимости услуги по новому протезированию предъявила прежнему медицинскому учреждению? Имел бы значение в этом случае тот факт, что Романова сохранила сломанный протез (или выбросила).

3. Мухин приобрел на заказ дорогой автомобиль в автомобильном салоне. Гарантийный срок эксплуатации согласно договору, составил три года. После первой помывки автомобиля на автостанции на левом крыле автомобиля обнаружился недостаток лакокрасочного покрытия. Обратившись в экспертную организацию, Мухин выяснил, что автомобиль был поврежден и отремонтирован, в связи с чем, и осуществлялась его покраска. Но поскольку покрытие использовалось не надлежащего качества, автомобиль нельзя мыть с применением химических моющих средств. Мухин обратился к продавцу с требованием о расторжении договора купли-продажи и о возврате денежных средств, уплаченных за автомобиль, ссылаясь на то, что продавец нарушил его право на информацию о товаре, утаив тот факт, что автомобиль уже эксплуатировался и подвергался ремонту, а также о недопустимости применения при помывке автомашины моющих средств. Продавец отказался возвращать полную стоимость автомобиля, предложив

Мухину уменьшить первоначальную цену и вернуть разницу.

Какие потребительские права Мухина нарушены? Какие требования он может предъявить продавцу?

Как изменится ситуация, если Мухина предупредили (указали в договоре купли-продажи) о ремонте автомобиля и запрете на использование химических моющих средств при уходе за автомашиной?

Как изменится ситуация, если недостатки лакокрасочного покрытия проявятся через три года и два месяца с момента покупки автомашины?

4. Петров приобрел в магазине дорогой плащ темно-синего цвета. Через два дня плащ Иванова промок под дождем и местами из темно-синего «превратился» в серый. Иванов обратился к продавцу с просьбой вернуть деньги за товар ненадлежащего качества. Продавец отказал, мотивируя отказ тем, что покупатель не должен был носить плащ под дождем, поскольку материал, из которого он сшит, предназначен для сухой погоды. А на бирке, пришитой к плащу, производителем указано специальным значком «только сухая чистка». Поэтому сам покупатель нарушил правила носки изделия, и продавец ответственности не несет.

Какие права потребителя нарушены? Как защитить права Петрова?

Иванов, приобретая обувь в обувном магазине, был вынужден купить средство по уходу за обувью, поскольку продавец пояснила, что в отношении этого модельного ряда установлено правило: при покупке обуви приобретать чистящее средство, чтобы продлить срок службы товара.

Прокомментируйте, насколько правомерно правило, установленное продавцом?

Петрова приобрела в продуктовом магазине кофе, вскрыв упаковку, она обнаружила, что зерна неоднородные, различного цвета, имеют неприятный запах. Продавец отказался менять кофе и возвращать деньги, мотивируя тем, что он не несет ответственности за содержимое упаковки, а срок годности, указанный на банке, не прошел.

Прав ли продавец? Как покупателю защитить свои права?

Татьяна Николаевна, увидев по телевизору рекламу пылесоса для автомобиля, решила порадовать таким подарком своего сына. Вещь была ей доставлена прямо домой в течение двух часов. Молодой человек, доставивший пылесос, в течение получаса демонстрировал работу прибора со всеми его насадками. Взяв с Татьяны Николаевны 20 000 рублей, ушел, оставив кассовый чек, который был выбит заранее. Когда на следующий день сын Татьяны Николаевны решил испробовать пылесос при чистке машины, ни одна насадка не подходила. При изучении чека стало понятно, что пробит он в соседней булочной, а торгового предприятия вообще не существует.

Прокомментируйте ситуацию. Как можно защитить права покупателя в этом случае?

Задание 2. Домашнее задание:

1. Подготовить рефераты по темам:

1. Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей.
2. Проблемы правового регулирования отношений в области защиты прав потребителей.

Задание 3. Кейс-задачи:

1. Нормы гражданского права имеют господствующее положение в процессе правового регулирования отношений с участием потребителей. Тем не менее, представляется важным для определения особенностей законодательства в данной сфере учитывать роль соответствующих норм предпринимательского, административного, гражданско-процессуального, муниципального, уголовного права, без которых правовое регулирование защиты прав потребителей невозможно вообще, так как нормы каждой отрасли выполняют собственные задачи для единой цели – защиты этих прав.

Приведите примеры норм различных отраслей права, регулирующих отношения с участием потребителей.

Зюзин заключил с ООО «Строй» договор долевого участия в строительстве. Согласно договору объект (трехкомнатная квартира) должен был быть передан Зюзину 23 мая 2013 года. Стоимость объекта строительства составила 3 млн. рублей. Свои обязательства по оплате цены договора Зюзин выполнил полностью. Строительство было завершено лишь 12 декабря 2013 года. Акт приемки-передачи квартиры был подписан 20 февраля 2014 года.

Какими нормативными правовыми актами устанавливается ответственность застройщика, и в каком размере?

В соответствии с каким нормативным правовым актом будет рассчитываться неустойка за период просрочки передачи квартиры?

С кого момента договор считается исполненным?

Вправе ли Зюзин требовать уплаты неустойки за просрочку передачи объекта долевого строительства Участнику?

2. Дайте характеристику системе нормативных правовых актов, подлежащих применению в следующих ситуациях:

А) Петрову причинен вред здоровью в результате дорожно-транспортного правонарушения. Страховая компания выплатила страховое возмещение Петрову по договору обязательного страхования гражданской ответственности с нарушением сроков;

Б) Иванов приобрел туристическую путевку в Египет и решил отказаться от поездки, за две недели до даты отъезда. Турагентство отказалось возвращать полную стоимость путевки;

В) Чайкин заключил договор долевого участия в строительстве жилого многоквартирного дома. Застройщик нарушил срок передачи объекта строительства. Чайкин обратился в суд с требованием о взыскании неустойки;

Г) Тележкина приобрела билет на самолет по маршруту «Москва – Рим – Москва», но опоздала на рейс Рим – Москва и обратилась к авиакомпании с требованием о возврате стоимости билета.

3. Вошкин, заключая кредитный договор, был вынужден заключить договор страхования жизни, а также брачный договор. Банк потребовал, чтобы квартира, передаваемая в залог, принадлежала исключительно заемщику, а не в равных долях (на праве общей совместной собственности) заемщику и его супруге. В противном случае в заключение кредитного договора будет отказано. Вошкин обратился к юристу с просьбой прокомментировать законность требования банка заключить договор страхования жизни заемщика – Лапкина, а также брачного договора.

Какими нормативными правовыми актами следует руководствоваться, чтобы дать консультацию Вошкину?

Прокомментируйте, насколько правомерно правило, установленное

кредитором – банком?

Распространяется ли Закон «О защите прав потребителей» на отношения, возникшие в результате заключения кредитного договора? Если да, то в какой части?

3. Мыскин приобрел в универмаге «Центральный» цветной телевизор. Через полчаса после включения телевизора дома он взорвался, в результате чего Мыскин получил ожоги и ранения и в течение месяца находился на стационарном лечении. Кроме того, пожаром были полностью уничтожены оконные шторы, ковер, библиотека, а также испорчена стоявшая в комнате импортная стенка.

Выйдя из больницы, Мыскин узнал, что в результате экспертизы установлено наличие в купленном им телевизоре производственного недостатка, вызвавшего самовозгорание и взрыв телевизора. Ущерб, причиненный Мыскину с учетом утраты среднего заработка за время лечения, затрат на, усиленное питание, а также ремонта комнаты и стоимости сгоревшего имущества, составил 876 0000 руб. Мыскин предъявил иск о возмещении причиненного вреда к заводуизготовителю телевизора. Завод против иска возражал и привел в обоснование своих возражений следующие доводы:

1. Завод с Мыскиным в договорных отношениях не состоит, в то время как универмаг «Центральный» является стороной в договоре розничной купли-продажи, поскольку возгорание произошло в течение гарантийного срока эксплуатации телевизора.

2. Завод мог бы нести ответственность перед Мыскиным за причинение вреда только в случае, если бы гарантийный срок на телевизор уже истек.

Суд с доводами завода согласился и отказал в удовлетворении иска Мыскина к заводу. Адвокат Мыскина подал кассационную жалобу на это решение.

Оцените доводы завода. Какими нормативными правовыми актами должен руководствоваться суд при вынесении решения?

Основы предпринимательства

Тема 1. Предпринимательство: сущность, цели, задачи.

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

Формы и виды предпринимательской деятельности.

Индивидуальное предпринимательство.

Малое предпринимательство. Франчайзинг как форма организации малого предприятия

Задание 2. Практическая работа «Содержание предпринимательской деятельности: объекты, субъекты и цели предпринимательства»

Цель практического занятия:

1. Рассмотреть цели осуществления предпринимательской деятельности, основные понятия, признаки, объекты и субъекты предпринимательского процесса. Выявить наличие и степень выраженности предпринимательских качеств, склонность к предпринимательству посредством прохождения тренинга «ПРОФИЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ».

Вопросы для обсуждения:

1. Основные понятия предпринимательства.

2. Признаки предпринимательской деятельности.

3. Личность предпринимателя.

4. Объекты и субъекты предпринимательской деятельности.
5. Цели предпринимательства.
6. Условия, необходимые для предпринимательства.
7. Внешняя среда (макросреда) предпринимательства

Практическое задание

Тренинг «ПРОФИЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ»

Кто и почему становится предпринимателем? Каков его социальный и психологический портрет? Некоторые психологические тесты позволяют выделить личностные характеристики человека, влияющие на предпринимательские способности. Как правило, психологический портрет успешного предпринимателя описывает человека с ярко выраженными лидерскими качествами, настроенного на постоянную работу, постоянный мониторинг, постоянное самообучение и развитие и готового к риску.

Осознание в себе всех этих качеств является основной предпосылкой к началу предпринимательской деятельности.

Постановка задачи практического занятия:

Обучающимся предлагается пройти тестирование, результаты которого позволяют выявить наличие и степень выраженности предпринимательских качеств. Начать работу рекомендуется с подготовки таблицы сводных результатов тестирования (см. табл.). Пройдя тестирование и заполнив таблицу, следует проанализировать полученные результаты.

Сводная таблица результатов тестирования

	Название теста	Исследуемые качества	Ваш результат (баллы)	Комментарий
1	Залог успеха	Предпринимательские свойства, стремление к успеху		
2	Способность влиять на коллектив	Лидерские качества		
	Сила духа	Решительность, готовность к неудачам		
4	Степень коммуникабельности	Профорентация по видам деятельности		
5	Умение объективно оценивать людей	Интуиция, способность осуществлять кадровый отбор		
6	Психологический тип	Профорентация по видам деятельности		
7	Держи карман шире	Щедрость, установка на богатство		
8	Эффективное руководство	Возможность быть руководителем.		

Тест № 1. ЗАЛОГ УСПЕХА

1. Как вы считаете: в чем залог вашего возможного успеха?

А) я не глупее тех, кто уже успел разбогатеть;

Б) я способен справляться с большими нагрузками и не отступать перед трудностями;

В) мне вообще везет во всем, за что бы я ни брался.

2. Планируя свою карьеру, кого бы вы назвали примером для подражания?

А) некоего инвестора, удачно вложившего свои средства;

Б) кого-то из своих родных или знакомых, кто успешно ведет дела;

В) миллиардера вроде Рокфеллера или Гейтса.

3. Соперничество для вас – это:

А) испытание;

Б) возможность проявить себя;

В) стремление превзойти других любой ценой.

4. Какое суждение о деньгах вы находите наиболее удачным?

- А) лучше всего помещены те деньги, которые у нас украдены, ведь за них мы приобрели благоразумие;
- Б) деньги составляют средства для людей умных, цель – для глупцов;
- В) из всех видов оружия, которые были изобретены для борьбы за существование, деньги являются самым эффективным.
5. Как вы ведете себя при столкновении с серьезными препятствиями?
- А) предпочитаю выждать: вдруг все решится само собой или придет неожиданная помощь;
- Б) сосредоточиваю всю волю и внимание, чтобы справиться с проблемой;
- В) препятствие только будит во мне азарт.
6. От чего, по-вашему, зависит успех в бизнесе?
- А) от осмотрительности и трезвого расчета;
- Б) от целеустремленности и творческой инициативы;
- В) от везения.
7. Как вы ведете себя, потерпев поражение или понеся ущерб?
- А) расстраиваюсь, жалуясь друзьям и близким, ищу возможность отвлечься;
- Б) пытаюсь далее в таком положении найти преимущество;
- В) не придаю этому значения — ведь это досадная случайность.
8. Верите ли вы, что сумеете занять высокое положение в мире бизнеса?
- А) это маловероятно;
- Б) не исключено;
- В) наверняка.
9. Есть ли у вас конкретные деловые проекты?
- А) пока я об этом не задумывался;
- Б) да, есть пара интересных идей;
- В) у меня их множество.
10. Ради чего, по-вашему, стоит заниматься бизнесом?
- А) чтобы повысить свой уровень благосостояния;
- Б) чтобы обрести независимость;
- В) чтобы вырваться в лидеры.

Подсчет и интерпретация результатов тестирования

Ответ А - 1 балл, ответ Б - 2 балла, ответ В - 3 балла.

Менее 15 баллов. Вы не лишены способностей, которыегодились бы для успешной реализации на ниве предпринимательства. Однако, не имея пока возможности проявить эти способности на практике, вы себя несколько недооцениваете. Вы рассудительны и осторожны, у вас умеренный уровень притязаний. Это страхует вас от безоглядного риска, однако иной раз может воспрепятствовать оригинальным начинаниям. Вам необходимо действовать энергичнее и проявлять больше инициативы.

15-25 баллов. Как правило, люди, набравшие такую сумму баллов, отличаются оптимальным сочетанием деловых качеств. И вы вправе ожидать неплохих результатов от своей работы, поскольку готовы приложить к этому максимум усилий. Только не позволяйте успехам вскружить вам голову.

Свыше 25 баллов. Вам свойственна очень высокая, а скорее всего, даже чрезмерная уверенность в своих силах. Пока обстоятельства к вам благосклонны, вы умеете обращать их в свою пользу. Но никто не застрахован от неудач, а вы перед

ними весьма уязвимы. Прежде чем заняться предпринимательством, вам необходимо научиться более объективно себя оценивать, может быть, даже несколько смирить свои амбиции, и тогда у вас появятся неплохие шансы добиться успеха.

Тест № 2. СПОСОБНОСТЬ ВЛИЯТЬ НА КОЛЛЕКТИВ

Проверьте свои лидерские качества, узнайте, насколько вам подходит карьера управленца, менеджера.

1. Способны ли вы разговаривать с другим человеком на тему личных отношений?

2. Обращаете ли вы внимание на людей, ведущих себя неадекватно?

3. Портится ли у вас настроение, если вас расстроило начальство?

4. Стремитесь ли вы к тому, чтобы дружба между вашими коллегами крепла?

5. Любите ли вы доказывать своему начальнику, коллегам какую-то точку зрения до потери пульса?

6. Можете ли вы пробовать новые методы, способы решения сложных задач?

7. Реагируете ли вы быстро на конфликтные ситуации, происходящие в коллективе?

8. Можете ли вы выполнять сложные поручения начальства?

9. Способны ли вы избегать конфликтных ситуаций с начальством, с коллективом?

10. Любите ли вы проводить совещания и быть лидером.

Подсчет и интерпретация результатов тестирования (тест 2)

Да - 2 балла, нет - 1 балл.

15 и более баллов. Вам присуще учить, управлять коллективом, быть лидером на работе. Вы — настоящий менеджер, управленец.

14 и менее баллов. Вам сложно быть лидером, предпринимателем, но у вас все впереди, главное - стремление!

Тест № 3. СИЛА ДУХА

Насколько вы решительны? Боитесь ли вы трудностей? Умеете ли отстаивать свои интересы? От ответов на эти вопросы зачастую многое зависит в карьере. Этот тест позволит определить, насколько вы устойчивы жизненным невзгодам.

1. Могли бы вы оставить постоянную, но малооплачиваемую работу ради краткосрочного, но выгодного контракта?

А) да;

Б) зависит от суммы контракта;

В) нет.

2. Как вы ведете себя, когда дорогу вам перебегают черная кошка?

А) иду вперед, потому что не верю в приметы;

Б) сплуну через левое плечо и продолжу путь

В) сверну с дороги.

3. Как вы реагируете на оскорбления?

А) замыкаюсь в себе;

Б) вступаю в конфликт;

В) делюсь своей обидой с человеком, который готов мне посочувствовать.

4. Что для вас означает праздничный вечер в кругу семьи?

- А) терпимое времяпрепровождение, если нет лучшего варианта;
 Б) возможность отдохнуть;
 В) отличное время для общения с близкими.
5. Какие ощущения вызывают у вас фильмы ужасов?
 А) они приятно щекочут нервы;
 Б) никаких;
 В) отвращение и страх.
6. Как вы относитесь к начальству?
 А) спокойно;
 Б) неприязненно;
 В) очень уважительно.
7. Воспоминания о первой любви:
 А) согревают мне душу;
 Б) не вызывают особых чувств;
 В) пробуждают сожаление

Подсчет и интерпретация результатов тестирования

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7
А	1	1	3	3	1	2	2
Б	2	2	1	2	2	1	1
В	3	3	2	1	3	3	3

От 7 до 10 баллов. Вы вполне решительный, уверенный в себе и значительный в глазах окружающих человек. Вы не боитесь трудностей и умеете отстаивать свои права. Если вы руководитель, то, скорее всего, авторитарного типа. У вас можно поучиться тому, как добиваться своего. В отношениях с деловыми партнерами, коллегами, друзьями для вас главное - справедливость. Правда, кое-кто считает вас толстокожим и временами чересчур прямолинейным. Может быть, вы действительно даете для этого повод?

От 11 до 15 баллов. Вы спокойный и адекватный человек, вы умеете дать объективную оценку себе и другим. Неприятности не выбивают вас из колеи, вы способны трезво анализировать. Скорее всего, вы заранее просчитываете шансы и действуете разумно.

От 16 до 21 балла. Вы, скорее всего, склонны остро переживать неприятности и неудачи. Известия о непредвиденных событиях могут вогнать вас в длительную депрессию. В таких ситуациях вы предпочитаете все пускать на самотек.

Тест № 4. СТЕПЕНЬ КОММУНИКАбельНОСТИ

Одни люди предпочитают иметь дело с бумагами, файлами, техникой, другие – могут легко взаимодействовать с людьми (коллегами и клиентами). К какой из этих групп относитесь вы?

1. Я предпочел бы иметь дачу:
 А) в оживленном поселке;
 Б) в маленькой деревне;
 В) в лесу подальше от чужих глаз.
2. На работе мне интереснее всего иметь дело:
 А) с бумагами, техникой;
 Б) чередовать работу с людьми и работу с бумагами;
 В) с людьми.
3. Как часто вас выдвигали на общественные должности? 14
 А) никогда;

- Б) редко;
- В) неоднократно.

4. Чья работа, по вашему мнению, интереснее: химика исследователя или директора гостиницы?

- А) химика;
- Б) не знаю;
- В) директора.

5. Любите ли вы делать подарки?

- А) люблю;
- Б) не уверен;
- В) не люблю.

6. Вы сделали полезное изобретение. Что вы предпочтете делать с ним дальше?

- А) буду совершенствовать;
- Б) затрудняюсь ответить;
- В) позабочусь о его практическом применении.

7. Что, на ваш взгляд, интереснее в профессии менеджера по продажам?

- А) общение с заказчиками, клиентами;
- Б) затрудняюсь ответить;
- В) ведение счетов и документации.

8. Если бы адвокаты и летчики получали одинаковую зарплату, кем бы вам хотелось стать?

- А) адвокатом;
- Б) трудно выбрать;
- В) летчиком.

9. Кем интереснее быть: художником или политиком?

- А) художником;
- Б) затрудняюсь сказать;
- В) политиком.

10. Лучше всего вы чувствуете себя в музеях...

- А) в одиночестве;
- Б) с близкими людьми;
- В) при большом скоплении публики.

Подсчет и интерпретация результатов тестирования

Подсчет и интерпретация результатов тестирования

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	2	0	0	0	2	0	2	2	0	2
Б	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
В	0	2	2	2	0	2	0	0	2	0

0–7 баллов. Вы более склонны к одиночеству, чем к общению с сослуживцами. В тишине зреет интеллект – это поговорка про вас. Вы стремитесь к четкости и ясности, к проникновению в суть вещей, событий, процессов, к четкой классификации окружающих вас людей, явлений, событий. Вам трудно разобраться в тонкостях отношений между людьми, зато вы легко справляетесь со сложными трудоемкими задачами. Вполне возможно, что окружающие воспринимают вас как холодного человека. Если вы не умеете достигать компромиссов, не гибки в оценках, то негативное впечатление окружающих только усиливается. Скорее всего,

у вас ровные отношения с людьми и многие это ценят, но нет глубоких привязанностей. Друзей и близких могут обижать ваше безразличное отношение к ним, отсутствие теплоты и привязанности, а вы, скорее всего, обвиняете их в непонимании и излишней капризности. Попробуйте иногда как-то выражать свое отношение к тем, кто вам дорог или симпатичен.

8-13 баллов. Вы одинаково хорошо можете работать с документами и взаимодействовать с коллегами. Вам интересны и сосредоточенная работа с техникой, и контакты с людьми. Вас сложно назвать замкнутым человеком, хотя иногда вам хочется побыть одному. Вы плохо работаете в одном случае: когда в вашей комнате нет совсем никого. Вам скучно без общения, в котором вас больше увлекает не цель, а сам процесс. Вам стоит развивать свою способность находить общий язык с людьми.

14-20 баллов. Вы созданы для работы с людьми. Вам свойственны открытость и доброжелательность, вы отзывчивы и непринужденны, с вами легко общаться. Постоянная готовность к сотрудничеству, внимательность к людям, уживчивость привлекают к вам окружающих. У вас много друзей, еще больше — знакомых. Вы не боитесь критики, не смущаетесь, легко запоминаете лица и имена, окружающие воспринимают все это как проявление вашего расположения к ним. Однако вам следует больше внимания уделять самым близким людям, чтобы легкость в общении не превратилась в поверхностность.

Тест № 5. УМЕНИЕ ОБЪЕКТИВНО ОЦЕНИВАТЬ ЛЮДЕЙ

Каждому из нас приходится оценивать других. Быть при этом объективным удастся не всем. Предлагаемый тест выявит, насколько вы разбираетесь в психологии, умеете ли реально оценивать людей или можете заблуждаться.

1. Те, кто всегда придерживаются правил хорошего тона:

- А) вежливы, приятны в общении;
- Б) хорошо воспитаны;
- В) скрывают свой истинный характер.

2. Вы знаете супружескую пару, которая никогда не ссорится. По-вашему, они...

- А) счастливы вместе;
- Б) равнодушны друг к другу;
- В) доверяют друг другу.

3. Вы впервые видите человека, и он сразу начинает рассказывать вам анекдоты. Вы решите, что он:

- А) остряк;
- Б) чувствует себя неуверенно и таким образом пытается это скрыть;
- В) хочет произвести на вас приятное впечатление.

4. Если в беседе с вами ваш собеседник бурно жестикулирует, то вам кажется, что он:

- А) волнуется;
- Б) неискренен.

5. Чтобы лучше узнать кого-то, надо:

- А) пригласить его в компанию;
- Б) понаблюдать за ним со стороны.

6. Кто-то в ресторане дает большие чаевые. Вы убеждены, что он:

А) пытается произвести впечатление на других;

Б) делает это по незнанию;

В) делает это от щедрости души.

7. Если человек никогда не начинает разговор первым, то он:

А) скрытничает;

Б) слишком робок;

В) боится быть непонятым.

8. По вашему мнению, низкий лоб человека означает:

А) низкий интеллект;

Б) упрямство;

В) ничего не означает.

9. Что вы думает о человеке, который не смотрит другим в глаза?

А) у него комплекс неполноценности;

Б) он неискренен;

В) он слишком рассеян.

10. Высокообеспеченный человек все время покупает дешевые вещи. Вы думаете, что он:

А) бережлив;

Б) скромн;

В) скуп.

Подсчет и интерпретация результатов

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	2	2	1	4	1	4	2	1	1	4
Б	4	1	2	1	2	1	4	2	4	2
В	1	4	4	—	—	1	1	4	2	1

35-40 баллов. Вам довольно легко составить свое мнение о человеке. Вы считаете, что достаточно присмотреться к любому незнакомцу и вы уже знаете о нем почти все. Более того, вы можете сразу же сообщить ему свое мнение, так как абсолютно уверены в своей правоте. Вполне возможно, что вы судите слишком стереотипно. То, что вам нравится в людях в первую секунду (внешняя красота или модная одежда), не обязательно свидетельствует о положительных качествах самого человека. Ваши поспешные негативные оценки могут быть обусловлены тем, что у психологов называется «эффектом переноса»: вы не приемлете в других то, что вам не нравится в себе самом. Рекомендуем вам не особо полагаться на первое впечатление, а узнать человека лучше. Даже если вы уверены в том, что распознали его, следует ли так прямолинейно выражать свое мнение?

26-34 балла. Вы умеете объективно оценивать окружающих. Скорее всего, вы обладаете определенным психологическим чутьем, которое дает вам возможность «угадывать» черты характера людей, с которыми приходится общаться. У вас развита интуиция, вы обладаете способностью экспресс-анализа. После фундаментальной подготовки из вас вышел бы хороший психолог. Вы не позволяете себе попадать под чужое влияние и никогда не принимаете на веру чужое мнение. Вы умеете устанавливать межличностный контакт и «считывать» информацию с собеседника. Но наряду с этим вам присуще и чувство такта: вы сначала думаете, а уже потом высказываете свое мнение о людях – это очень ценно. Вы предпочитаете сами оценивать человека, нежели полагаться на чужие оценки. Еще одна важная

черта: если вы поймете, что ошиблись в оценке человека, то не бойтесь признать это и изменить свое мнение.

16-25 баллов. Вы, как правило, не уверены в своем мнении и довольно легко соглашаетесь с чужой точкой зрения. Возможно, это связано с заниженной самооценкой – вы боитесь повторить негативный опыт и ошибиться снова. Это может быть связано и с тем, что вы еще не полностью изучили свои способности к разгадыванию характера другого человека. Таким образом, ваша наблюдательность работает не на полную мощность. Старайтесь быть более контактным и доверять себе, и у вас все обязательно получится.

10-15 баллов. Вы часто готовы поверить первому встречному. О людях предпочитаете судить преимущественно по внешним признакам. Когда же впоследствии оказывается, что ваша оценка далека от истины, вы недоумеваете и переживаете. Ваше первое впечатление об окружающих довольно часто бывает поверхностным и неточным. Вам следует внимательнее присматриваться к людям, быть спокойнее и не торопиться с оценками

Составить отчет по практическому занятию 1.

Отчет по практическому занятию 1 должен содержать:

- Титульный лист;
- Содержание работы;
- Цель работы;
- Практическое задание №1;
- Вывод.

Тема 2. Бизнес-план предприятия

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

1. Что такое бизнес-план?
2. Зачем необходимо составлять бизнес-план?
3. Основные разделы бизнес-плана?

Задание 2. Практическая работа

Цель практического занятия:

Рассмотреть сущность постановки бизнес-идеи, методы выработки идей, виды и классификацию предпринимательств. Провести круглый стол «Женщина предприниматель: социально-экономические и психологические проблемы становления и адаптации на современном этапе». Обсудить тему: «Особенности развития предпринимательства в России».

Вопросы для обсуждения:

1. Бизнес-идея как инновационный замысел.
2. Методы выработки идей.
3. Виды предпринимательства.
4. Предприятие - основное звено предпринимательской деятельности.
5. Классификация предприятий.

Подготовка к круглому столу «Женщина предприниматель: социально-экономические и психологические проблемы становления и адаптации на современном этапе».

Подготовить доклады на тему: «Особенности развития предпринимательства в России».

Составить отчет по практическому занятию.

Отчет по практическому занятию должен содержать:

- Титульный лист;
- Содержание работы;
- Цель работы;
- Практическое задание №2;
- Вывод;
- Список использованных источников.

Задание 3. Домашнее задание:

Темы докладов с оформлением презентации:

1. Проблемы российской практики планирования
2. Принципы планирования: научность, системность, координация и интеграция, многовариантность, маневренность и непрерывность.
3. Отличительные особенности техпромфинплана и бизнес-плана.
4. Понятие бизнес-плана, его функции.

Тема 3. Маркетинговая деятельность предприятия

Задание 1. Вопросы для обсуждения:

Маркетинг в деятельности предприятия, сущность и стратегия маркетинга, а также с процессом управления маркетингом.

Задание 2. Контрольные вопросы:

Что такое маркетинг?

Главная задача маркетинга?

Кто является объектом изучения в маркетинге?

Что такое «конъюнктура»?

Что такое «анализ рыночных возможностей»?

Что такое «сегментирование рынка»?

Что такое товар?

Задание 3. «Разработка различных видов и форм рекламы»

Цель: формирование навыков разработки коммуникационной политики организации.

План работы:

1. Ознакомление с методическими указаниями к выполнению данной практической работы.
2. Выполнение предложенного задания.

Методические указания:

Коммуникационная политика – это система, обеспечивающая передачу информации о товаре или самой компании ее действующим и потенциальным потребителям с целью продвижения товара на рынок или создания положительного имиджа компании и ее товаров.

Реклама – любая платная форма неличного представления и продвижения товаров от имени известного спонсора с указанием источника финансирования.

Виды рекламы: информативная, увещательная, напоминающая.

Рекламная кампания – это совокупность различного рода мероприятий по предоставлению какой-либо информации обществу, которая должна положительно сказаться на деятельности организации как в краткосрочной так и в долгосрочной перспективе.

Оценка *эффективности рекламы* состоит в сопоставлении данных, характеризующих затраты на рекламную кампанию с маркетинговыми результатами: ростом продаж, прибыли, доли рынка, поддержанием благоприятной конъюнктуры и т.д.

Паблик рилейшнз (связи с общественностью, PR) – это спектр программ, целью которых является продвижение и (или) защита образа (имиджа, престижа) фирмы или отдельных изделий.

Паблицити (пропаганда) является одним из видов связей с общественностью и определяется как неличное и не оплачиваемое спонсором стимулирование спроса на товар, услугу или деятельность посредством помещения коммерчески важных сведений в печатных средствах информации или благожелательного представления по радио, телевидению или со сцены.

Практические задания:

Задание 1. Подготовка информации для проведения рекламной кампании.

Фирма – изготовитель автомобилей (велосипедов, пылесосов, швейных машинок, бытовых холодильников) обратилась в рекламное агентство с заказом на проведение рекламной кампании в Смоленске.

С целью получения информации, необходимой для организации эффективной рекламной кампании, рекламное агентство проводит опрос руководящих работников фирмы с помощью опросного листа.

Опросный лист

1. **Официальные реквизиты:** полное наименование и адрес фирмы, производящей товар; контактные средства связи.

2. **Основные цели** предстоящей рекламной кампании:

– коммерческая реклама для прямого увеличения продаж рекламируемой продукции;

– кампания «паблик рилейшнз» для поднятия престижа продукции и (или) фирмы-производителя;

– иная цель.

3. **Полное наименование** рекламируемой продукции.

4. **Область применения** продукции: оптимальное применение продукции; уникальное применение; потенциальное применение.

5. **Основные функциональные свойства** рекламируемой продукции.

6. **Основные технико-экономические свойства** рекламируемой продукции:

– физический принцип действия;

– производительность; мощность, скорость и другие технические параметры;

– масса, габариты, форма;

– особенности эксплуатации;

– энергоемкость, экономичность в эксплуатации, срок окупаемости;

– надежность, срок службы;

– экологические особенности технологии;

– безопасность производства и эксплуатации.

7. **Уникальные свойства** рекламируемой продукции.

8. **Аналоги** рекламируемой продукции.

9. **Преимущества** рекламируемой продукции перед отечественными и (или) зарубежными аналогами.

10. **Недостатки** рекламируемой продукции в сравнении с отечественными и (или) зарубежными аналогами.

11. **Экономический (или иной) положительный эффект**, получаемый потребителем от эксплуатации рекламируемой продукции.

12. **Стоимость** продукции (оптовая, розничная), виды скидок и льгот.

13. **Патентная защищенность** рекламируемой продукции:

- авторские свидетельства на изобретения;
- патентование за рубежом;
- свидетельства на промышленный образец;
- защита элементов фирменного стиля.

14. **Возможность открытого опубликования** полученной информации в рекламных обращениях.

15. **Иллюстрационные материалы** по рекламируемой продукции.

16. **Результаты маркетинговых исследований** фирмы-производителя.

17. **Перечень «престижных» потребителей**. Их отзывы о рекламируемой продукции.

18. Реальный и максимальный **объемы продаж** рекламируемой продукции.

19. **Перечень потенциальных потребителей** рекламируемой продукции.

20. Имеющиеся **элементы фирменного стиля** фирмы-производителя рекламируемой продукции.

21. Если элементы фирменного стиля отсутствуют, то нуждается ли фирма-заказчик в их **разработке** (в рамках подготовки рекламных кампаний).

22. Предполагаемый рекламный **бюджет**.

23. **Желательные сроки** проведения рекламной кампании.

Вопросы и задания:

Группа студентов делится на две команды. Каждая команда разрабатывает информацию для рекламного агентства. Затем одна из команд представляет свою информацию другой команде, которая в этот момент выполняет роль рекламного агентства, и наоборот.

Каждая команда должна:

1. Выбрать товар и рынок (из предложенных выше).
2. Выбрать из опросного листа те позиции, которые по ее мнению соответствуют выбранной задаче, и представить информацию агентству.
3. Используя предложенную информацию, разработать рекламное сообщение в СМИ.
4. Дать оценку работы агентства и степени полноты информации, которую ему представил рекламодатель.

Задание 2. Рекламное агентство получило заказ на создание рекламных роликов для рекламирования лыж, творага и крупной авиакомпанияи.

Представьте себе, что творческая группа по телерекламе – это Вы. Попробуйте описать содержание ролика для каждого из объектов рекламирования, используя предлагаемую схему Хантли-Болдуина.

Схема Хантли-Болдуина

А. Коммерческая идея (что демонстрировать).

Замысел нового товара.

Новая модель товара.

Новая особенность товара.

Новая форма, размер, упаковка.

Компоненты.
Процесс производства.
Фирма (образ).
Область применения.
Место производства товара.
Универсальность.
Удобство.
Качество.
Экономичность.
Проблема, «породившая товар».
Результаты неиспользования.
Результаты использования:
а) осязаемые;
б) неосязаемые.
Образ жизни пользователей.
Преданность (приверженность) пользователей.
Удовлетворение пользователей.
Количество пользователей.

Б. Основная тональность, или подход.

Прямой.

С легким юмором.

С сильным преувеличением.

В. Приемы демонстрации.

«Одинокий товар» – все внимание на товар, без фона или окружения.

Ведущий показ «одинокого товара» сопровождается закадровым голосом, объясняющим происходящее на экране.

Ситуации «до» и «после».

Испытания в экстремальных условиях.

«Зарисовка с натуры» – инсценированная ситуация, в которой товар избавляет людей от какой-то существующей в реальной жизни проблемы.

Свидетельство в пользу товара – интервью, которое «ведущий» берет у довольного пользователя, или свидетельство известной личности.

Документальный показ – драматизация проблемы или подтверждение каких-либо эксплуатационных характеристик.

Символизм.

Фантастика.

Аналогия – «чистит как шквал при безоблачном небе».

Г. Техника съемки.

Натурный фильм.

Мультипликация.

Трюковый фильм.

Комбинированный фильм.

Вопросы и задания

Разработайте и обсудите критерии оценки сценария телевизионного рекламного ролика. Затем группу обучаемых (студентов) рекомендуется разделить на две команды, каждая из которых составит свой вариант сценария. После завершения работы команды дают взаимную оценку созданных сценариев по разработанным позициям.

Критерии оценки сценария рекламного ролика:

- информативность (содержательность);
- креативность идеи;
- звучание ролика;
- убедительность;
- соответствие ролика предназначению продукта.

Задание 3. По предложенным данным определите эффективность рекламы (т.е. отдачу от 1 руб., вложенного в рекламу) при условии, что прирост прибыли компании составил 825 млн.руб.

Расходы на рекламу складываются из следующих составляющих:

1. Рекламное объявление в прессе: тариф на 1 см² газетной площади – 250 тыс. руб.; объявления общей площадью 140 см².

2. Телевизионная реклама: тариф за 1 мин демонстрации по TV – 8 млн. руб.; пять дней показа по 5 мин.

3. Прямая почтовая реклама: разослано 100 тыс. рекламных листовок; изготовление – 100 руб. /шт.; рассылка – 5 тыс. руб. /шт.

Тема 4. Предпринимательский риск и методы управления им

Задание 1. Перечень вопросов для письменного опроса

Ответить письменно на следующие вопросы:

1. Что понимается под предпринимательским риском?
2. Перечислить основные зоны рисков
3. Перечислить виды рисков
4. Какие существуют методы управления рисками?

Задание 2. Тест

Тестовые задания типа А

Из предложенных вариантов выбрать один правильный ответ

А1. Ответственность, при которой за неудачи фирмы предприниматель отвечает всем или частью своего имущества - это

- а) материальная б) юридическая в) правовая
- г) моральная

А2. Бизнес ликвидируется в случаях:

- а) признания банкротом,
- б) принятия решения о запрете деятельности предприятия из-за невыполнения условий, установленных законодательством РФ; в) все ответы верны.

А3. Область риска, при котором убытки не превышают величину расчетной прибыли

- а) критическая б) допустимая
- в) катастрофическая г) безрисковая

А4. Опасность, возможность убытка, вероятность потери части ресурсов а) ущерб

- б) риск
- в) банкротство
- г) ответственность

А5. Какие варианты возможны в результате риска?

- а) Ущерб, убыток.
- б) Выигрыш (выгода, прибыль). в) Нулевой результат.

г) Все ответы верны.

А6. К чему приводит отсутствие риска?

- а) К стабильному и динамичному развитию. б) К росту рентабельности.
- в) К застою и подрыву динамичности. г) К усилению конкуренции.

А7. Как управляют рисками?

- а) Избегают всеми путями наступление риска.
- б) Прогнозируют наступление риска и принимают решения.
- в) Наступление риска не планируют, а решения принимают в зависимости от результата риска.

г) Рисками не управляют.

А8. Что относится к чистым рискам?

а) Как положительные, так и отрицательные результаты. б) Выигрыш (выгода, прибыль).

в) Нулевой результат и убытки. г) Все ответы верны.

А9. К какому виду относится риск кражи, гибели или повреждения материальных ценностей?

- а) Инвестиционный. б) Имущественный. в) Финансовый.
- г) Коммерческий.

А10. К какому виду риска относятся риски связанные с невыполнением договорных обязательств, с изменением цен и тарифов, с действиями конкурентов?

- а) Коммерческий. б) Финансовый.
- в) Инвестиционный. г) Имущественный.

А11. Для какого метода характерно определение критического объема реализации товаров?

- а) Дисперсионный метод.
- б) Метод оценки платежеспособности. в) Аналитический метод.
- г) Метод целесообразности затрат.

А12. Область риска, при котором предприниматель теряет все свои активы а) критическая

- б) допустимая
- в) катастрофическая г) безрисковая

А13. Что предусматривает страхование с целью снижения риска? а) Создание резервов на покрытие непредвиденных расходов.

б) Распределение ресурсов между различными видами хозяйствования.

в) Установление предельных норм вложения капитала или расходования средств.

г) Возложение покрытия непредвиденных расходов за определенную плату на специальную компанию.

А14. Сочетание коммерции и производства помогло многим отечественным предприятиям выстоять в период кризиса 1998 г. Какой метод снижения риска при этом был применен?

- а) Страхование.
- б) Диверсификация. в) Лимитирование. г) Резервирование.

А15. Венчурный капитал – это:

- а) инвестиционные средства; б) рисковый капитал
- в) акционерный капитал г) уставной капитал

А16. Одной из основных функций риска является:

- а) компенсирующая; б) аналитическая;

- в) защитная;
- г) распределительная.

A17. Риск, связанный с опасностью потерь в размере ожидаемой прибыли предприятия – это:

- а) критический; б) допустимый; в) постоянный;
- г) катастрофический.

A18. Определение возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска - это главная задача:

- а) качественного анализа;
- б) количественного анализа; в) комплексного анализа;
- г) экономического анализа.

A19. Уклонение от мероприятия, связанного с риском:

- а) его удержание;
- б) принятие без финансирования; в) избежание риска;
- г) его компенсация.

A20. Механизм уменьшения риска финансовых потерь – это: а) лимитирование;

- б) хеджирование; в) страхование;
- г) диверсификация.

A21. Риск является:

- а) объективно неизбежным элементом любого хозяйственного решения;
- б) характерной чертой рыночного хозяйства;
- в) повседневным результатом предпринимательской деятельности; г) обязательным элементом рыночной экономики.

A22. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:

- а) их профилактика;
- б) компенсация возможных потерь;
- в) полный отказ от рискованных ситуаций; г) оценка рисков.

Тестовые задания типа В

Из предложенных вариантов выбрать один правильный ответ

В1. Критический объем продаж (производства) равен 648 тыс. руб. При каком объеме продаж (производства) уровень риска наименьший?

- а) 648.
- б) 650.
- в) 700.
- г) 600.

В2. Укажите правильные выражения.

- 1) Чем выше операционный леверидж, тем выше и уровень риска.
- 2) Чем выше операционный леверидж, тем ниже уровень предпринимательского риска.
- 3) С высоким операционным левериджем могут работать предприятия, обеспечивающие небольшие объемы продаж (производства).
- 4) С высоким операционным левериджем могут работать предприятия, обеспечивающие большие объемы продаж (производства).

В3. Что характеризует показатель операционного левериджа?

- 1) Степень влияния переменных затрат на прибыль при изменениях объема продаж (производства).

2) Степень влияния постоянных затрат на прибыль при изменениях объема продажи (производства).

3) Степень влияния прибыли на текущие затраты.

4) Степень влияния продажи (производства) на коммерческие расходы.

В4. В каком случае имеется наиболее высокий предпринимательский риск, если объем продажи (производства) и операционный левеидж по вариантам соответственно:

1) 300 и 1,5.

2) 400 и 1,5.

3) 300 и 1,6.

4) 400 и 1,6.

В5. Выберите наиболее «надежного» поставщика товаров, если средние значения выполнения плана поставки по ассортименту и коэффициенты вариации этих значений поставщики имеют соответственно:

1) 87,3 и 6,15.

2) 87,3 и 10,12.

3) 93,2 и 8,13.

4) 93,2 и 5,29.

В6. Что не относится к принципам снижения риска?

1) Не рисковать многим ради малого.

2) Не забывать о последствиях риска.

3) Не рисковать больше, чем позволяет собственный капитал.

4) Не вести дела с финансово устойчивыми партнерами.

Задание 3. Кейс – задача

Кейс «Определение предпринимательских рисков, связанных с открытием нового магазина»

Неотъемлемой частью предпринимательской деятельности является риск, в силу этого фактора предпринимательство зачастую сдерживается или используется не в полной мере.

Описание ситуации.

Начинающий предприниматель открыл специализированный магазин по продаже велосипедов «Bicycle». Организационно-правовая форма предприятия – Общество с ограниченной ответственностью.

Магазин предлагает широкий ассортимент товаров, ориентированных на потребителей всех возрастов при среднем уровне цен, доступном для рядового покупателя. Торговая площадь магазина 25 кв. метров. Помещение взято в аренду на три года. Основными поставщиками магазина являются

«ЮНИСПОРТ» и "АТАЛИС".

Цели и задачи магазина представлены в таблице:

Цели, задачи и мероприятия магазина

Цели	Задачи и мероприятия
Получение максимальной прибыли	Совершенствование обслуживания, маркетинговые мероприятия.
Обеспечение рынка сбыта собственной продукции	Высокое качество товара, наличие её разновидностей, доступные цены, предоставление кредита, введение системы скидок.
Повышение качества обслуживания	Заказ через Интернет, по телефону, курьерская доставка, сотрудничество с сервисными фирмами, службами доставок, гарантийный ремонт.

Организационная структура и управление магазином очень просты: руководство осуществляет директор, у него в подчинении два продавца.

Директор и продавцы получают постоянный оклады % от продаж ежемесячно.

Продавцы работают неделя через неделю с понедельника по пятницу и каждые субботу, воскресенье.

Описание бизнеса. Основной вид деятельности магазина розничная торговля велосипедами. Партнерами являются эксклюзивные дилеры ведущих мировых производителей велосипедов. Главный аспект продаж – различные модели велосипедов, как для взрослых, так и для детей, в период весна – лето.

Особенностями работы магазина являются:

Режим работы: с 10:00 до 19:00 без перерывов и выходных.

Месторасположение – одной из самых оживленных дорог города, внутри торгового комплекса «О'Кей».

Выбрать товар можно как непосредственно в магазине, так и на интернет-сайте. Заказ через телефон и Интернет. Доставка по городу бесплатно. Консультации при выборе товара.

Оплата товара и его доставки производится наличным или безналичным платежом.

На весь ассортимент товара распространяется гарантии в соответствии с Законом о правах потребителя.

Маркетинг. В настоящее время в Москве функционирует значительное число спортивных магазинов. Однако ни один из них не отвечает главному принципу – доступным ценам и широкому ассортименту.

Основными потребителями велосипедов являются дети и подростки. Взрослые и молодежь составляют всего 5%. Покупка велосипедов осуществляется также через частных поставщиков велосипедов, в основном из Японии, Китая и Кореи.

За последнее время наметился рост спроса на велосипеды. В основном это связано с расширением ассортимента, появлением аксессуаров к товарам, осознанием необходимости ведения здорового образа жизни.

Спрос на спортивные товары не обладает ярко выраженной сезонностью, однако присутствуют циклические изменения объемов осенью и в конце зимы.

SWOT- анализ магазину «Bicycle»

Магазин «Bicycle»			
Сильные стороны		Слабые стороны	
1	Удобный режим работы	1	Ориентация на один вид товара
2	интенсивность транспортного потока	2	Небольшой срок работы магазина
4	высокое качество продукции		
4	Высокий уровень обслуживания		
	Возможности		Угрозы
1	Организация велоклуба	1	Появление новых конкурентов
2	Открытие велосервиса		

Вся маркетинговая деятельность магазина сводится к периодической рекламе продукции в спортивных журналах.

Конкуренты. На данный момент в Москве в районе, где расположен магазин, занимаются продажей велосипедов 6 магазинов. Четыре из них не специализируются в продаже велосипедов:

1. Туристическая компания ООО «Босфор-тур». Поскольку основной ориентир их деятельности направлен на предоставление туристических услуг, ассортимент велосипедов, производства Корея, Япония, Россия, очень небогатый.

2. В магазине «Старт» имеются велосипеды в наличии и на заказ, возможна отправка в регионы.

3. Магазин «Пелитон» больше специализируется на бытовых товарах, велосипеды предлагает только для детей от 2 до 12 лет. Возможен безналичный расчет.

4. Магазин компании «Велотрейд» имеет небольшой ассортимент велосипедов, в основном производства Тайвань.

Еще два магазина могут составить сильную конкуренцию.

1. Магазин «Альянс» имеет очень богатый ассортимент велосипедов и аксессуаров к ним производства Россия - Тайвань, США - Китай, Тайвань.

2. Магазин «Спорттовары» имеет небольшой выбор велосипедов, но представленные товары высокого качества. Производство США. Большой ассортимент аксессуаров.

Сравнительные характеристики товаров по двум основным конкурентам – магазинам «Альянс» и «Спорттовары» представлены в таблице:

Основные характеристики товаров по магазинам основных конкурентов «Альянс» и «Спорттовары»

Характеристики товара- велосипеда	Альянс	Спорттовары
Цена	Умеренные	Высокие
Качество	От среднего довысокого	Высокое
Производители	Россия - Тайвань, США - Китай, Тайвань	США
Торговая марка	АТОМ, Jamis, Merida, Peugeot	Marin
Реклама	Нет	Нет
Техническое обслуживание	Есть	планируется
Ассортимент	глубокий, продажа под заказ	небольшой
Гибкость цен	негибкие	праздничные скидки
Основные преимущества товара	доступная цена	известность марки
Основные недостатки товара	комиссионный товар	высокая цена
Доля рынка	45	10

Задание:

1. Определите основные предпринимательские риски магазина «Bicycle»

2. Используя метод экспертных оценок, определите уровень предпринимательского риска.

3. Разработайте предложения по нивелированию предпринимательских рисков

Задание 4. Решение задач Задача 1.

Какой финансовый актив является более рискованным, если каждый актив по-своему реагирует на возможные состояния фондового рынка (см.табл.1). В качестве измерителя риска применить: абсолютные показатели изменения доходности, статистические показатели. Являются ли данные измерители риска взаимосогласованными?

Таблица 1 Исходные данные

Актив	Подъем		Стагфляция	
	Вероятность, %	Доходность, %	Вероятность, %	Доходность, %
А	50,0	20,0	50,0	10,0
В	99,0	15,1	1,0	5,1

Задача 2.

У руководства ООО «Интерлес» имеются данные о сроках оплаты контрактов по ряду сделок (сделки с партнерами заключались в течение 10 месяцев). Выбрать фирму (А или В), сотрудничество с которой менее рискованно для ООО «Интерлес».

Таблица 2 Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты ты, дн.	Фирма А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Фирма В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задача 3. Имеются два варианта рискованного вложения средств. Какой вариант выбрать?

Таблица 3 Исходные данные

Вариант	Вероятность	Доход (убыток), млн. руб.
А	0,7	1,5
	0,3	-0,6
Б	0,6	2,0
	0,4	-1,0

Задача 4. Определить уровень финансового риска от управленческого решения, если вероятность возникновения риска 18%, а размер возможных финансовых потерь 950 тыс. руб.

Задача 5. Какое из двух управленческих решений следует принять, если от первого решения при вероятности возникновения риска в 35% размер возможных финансовых потерь 800 тыс. руб., а от второго решения при вероятности возникновения риска в 45% размер возможных финансовых потерь 650 тыс. руб.?

Задача 6. Сколько денежных средств будет на депозите через 2,5 года по ставке простых процентов 16% годовых, если первоначальный взнос составил 65000 рублей?

Задача 7. Сколько денежных средств будет на счету в банке через 2,5 года по ставке сложных процентов 14% годовых, если первоначальный взнос составил 1600 тыс. рублей? Хватит ли денег для покупки станка стоимостью 1900 тыс. рублей?

Задача 8. Необходимо получить реальный доход в 17% при ожидаемом уровне инфляции в 25%. Под какой номинальный процент необходимо положить деньги в банк?

Задача 9.

Нужно продать дом, который при сдаче в аренду приносит 90 тыс. рублей ежегодно. Какова его стоимость как капитального актива, если банковский процент - 7% годовых?

Задача 10. Стоимость земельного участка 800 тыс. рублей. Ежегодно он дорожает на 6%. Сколько будет стоить земельный участок через 3 года?

Задача 11. Фирма взяла кредит 3 млн. рублей на 2 года под 13% годовых. Ожидаемая прибыль через 2 года 3,8 млн. рублей. Хватит ли этих денег выплатить кредит и проценты по нему?

Задача 12. Оценить уровень финансового риска по инвестиционным проектам А и Б. Проект А: благоприятный сценарий – доход 800 т.р., вероятность 0,3; средний сценарий - доход 600 т.р., вероятность 0,45; плохой сценарий - доход 300 т.р., вероятность 0,25. Проект Б: благоприятный сценарий – доход 1000 т.р., вероятность 0,2; средний сценарий - доход 550 т.р., вероятность 0,6; плохой сценарий - доход 250 т.р., вероятность 0,2.

Задача 13. При инвестировании в проект А возможно получение прибыли 13 тыс. руб. с вероятностью 0,4, прибыли в сумме 22 тыс. руб. с вероятностью 0,35, прибыли 14 тыс. руб. с вероятностью 0,25. При инвестировании в проект Б возможно получение прибыли 15 тыс. руб. с вероятностью 0,35, прибыли в сумме 21 тыс. руб. с вероятностью 0,45, прибыли 28 тыс. руб. с вероятностью 0,2. Какой наилучший вариант вложений?

Задача 14. Определить потери от управленческого решения методом экспертных оценок, если потери 3200 тыс. руб., а вероятность наступления потерь определена 8 экспертами: 1-25%; 2-22%, 3-28%; 4-18%; 5-50%; 6-30%; 7-33%; 8-28%.

Задание 5. Практическое задание

Маленькая кондитерская фабрика должна закрыться на реконструкцию. Необходимо реализовать оставшиеся запасы сырья, для производства продуктов из ассортимента фабрики, получив максимальную прибыль с минимальными потерями. Запасы и расход каждого вида сырья для производства единицы продукции каждого вида, а также нормы прибыли для каждого продукта (прибыль на 1 пакет), представлены в таблице.

Сырье	Запасы, кг	Продукты, расход сырья, кг				
		Ореховый звон	Райский вкус	Батончик	Белка	Ромашка
Темный шоколад	1411	0.8	0.5	1	2	1.1
Светлый шоколад	149	0.2	0.1	0.1	0.1	0.2
Сахар	815.5	0.3	0.4	0.6	1.3	0.05
Карамель	466	0.2	0.3	0.3	0.7	0.5
Орехи	1080	0.7	0.1	0.9	1.5	0
Прибыль/пакет у.е.		1	0,7	1,1	2	0,6

В разговоре с владельцем фабрики мастер, используя свой 20-летний опыт, предлагает «на глазок» выпустить по 200 пакетов каждого продукта, утверждая, что ресурсов «должно хватить», а прибыль получится, очевидно, 1080 у.е.

При разговоре присутствует сын владельца фабрики, только что закончивший программу «Бакалавр делового администрирования», который утверждает, что такие проблемы надо решать не «на глазок», а с помощью линейного программирования. Умиленный отец обещает сыну всю прибыль сверх 1080 у.е., если он предложит лучший план, чем многоопытный мастер.

Задание: составить оптимальный план с минимальным риском потерь.

3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся

Перечень вопросов к контрольной работе

1. Личное финансовое планирование
2. Бюджет, кредит.
3. Страхование, инвестиции
4. Налоги и налогообложение
5. Пенсии
6. Налоги и налогообложение
7. Пенсии
8. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг
9. Налоги и налогообложение
10. Пенсии
11. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг
12. Виды предпринимательства. Современная сетевая экономика
13. Методика создания бизнеса
14. Бизнес-план предприятия
15. Маркетинговая деятельность предприятия
16. Предпринимательский риск и методы управления им
17. Имидж фирмы и его роль в бизнесе

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура оценивания – порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной (рубежной) аттестации знаний обучающихся ДГУНХ.

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной учебному предмету, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре.

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебного предмета, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный № выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы учебного предмета текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

**Лист актуализации фонда оценочных средств дисциплины
«Основы финансовой грамотности»**

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____