

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ЦОУ «ПТЭИТ»
Ш.М. Исаев



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

для студентов специальности

38.02.07 Банковское дело

Пятигорск, 2024

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В. преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА

отделением общеобразовательных и социально-экономических дисциплин
Протокол №9 от 24.05.2024г.

Зав.отделением  Кирсанова Н.В.

СОГЛАСОВАНА

на заседании УМС

пр. № 6 от 30.05.2024

 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Пономарева А.В. – преподаватель первой квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс».

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» является обязательной частью общепрофессионального цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

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

	профессиональных задач	
ОК 03	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p>применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</p> <p>оформлять бизнес-план;</p> <p>рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>презентовать бизнес-идею;</p> <p>определять источники финансирования</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы предпринимательской деятельности;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>правила разработки бизнес-планов;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p>
ОК 04	<p>организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>основы проектной деятельности</p>
ОК 05	<p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p>	<p>особенности социального и культурного контекста;</p> <p>правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
ОК 09	<p>понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</p> <p>участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</p> <p>строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</p> <p>кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</p> <p>писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>	<p>правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;</p> <p>основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</p> <p>лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности</p> <p>особенности произношения;</p> <p>правила чтения текстов профессиональной направленности</p>

ПК 1.2	выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций
ПК 1.6	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт
ПК 2.1	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения преступным путем, и кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации

	<p>возможности предоставления кредита;</p> <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки</p>	<p>о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>методы определения класса кредитоспособности юридического лица</p>
ПК 2.2	<p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам</p>	<p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p>
ПК. 2.4	<p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита</p>	<p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	74
в т.ч. в форме практической подготовки	32
в т. ч.:	
теоретическое обучение	32
практические занятия	32
Самостоятельная работа*	-
Промежуточная аттестация**	10

* Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины. Если учебным планом предусмотрена самостоятельная работа по данной учебной дисциплине, должна быть указана её примерная тематика, объем нагрузки и результаты, на освоение которых она ориентирована (ПК и ОК)

** Выделяется образовательной организацией самостоятельно. Форма проведения промежуточной аттестации определяется рабочим учебным планом по специальности/профессии и должна предусматривать не менее 1-2 часов на зачет и не менее 6 часов на экзамен

1.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, ак. ч. / в том числе в форме практической подготовки, ак. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Финансы и их роль в экономике страны		28/16	
Тема 1.1. Сущность финансов	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Содержание дисциплины и ее задачи. Связь с другими дисциплинами, с теорией и практикой рыночной экономики. Понятие, роль, функции финансов. Финансовая система РФ: звенья, структура, уровни.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 1. Оценка качества организации финансовой системы в Российской Федерации. Управление финансами. Органы управления финансами	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.2. Финансовая политика и финансовый контроль	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Понятие и сущность финансовой политики. Управление финансами. Современная финансовая политика Российской Федерации. Сущность финансового контроля. Виды, формы и методы проведения финансового контроля, органы, его осуществляющие.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 2. Оценка организации финансового контроля в Российской Федерации	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.3. Государственные финансы	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Государственные финансы: структура, принципы построения. Государственный кредит. Внутренний и внешний долг государства.	2	
	В том числе практических занятий	2	

	Практическое занятие № 3. Проведение сравнительного анализа структуры государственных финансов. Анализ динамики государственного долга РФ	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.4. Структура бюджетной системы РФ. Бюджетное устройство	Содержание учебного материала	6/4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Организация функционирования бюджетной системы в РФ. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Место и роль налогов в системе финансовых отношений. Состав и структура расходов и доходов федерального бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Понятие бюджетного планирования и бюджетного процесса. Основы организации бюджетного процесса в РФ	2	
	В том числе практических занятий	4	
	Практические занятия № 4, № 5. Проведение анализа структуры Федерального бюджета и бюджета своего региона	4	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.5. Государственные внебюджетные фонды	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Государственные внебюджетные фонды. Социальное обеспечение и страхование.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 6. Проведение анализа структуры бюджетов некоторых государственных внебюджетных фондов	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.6. Финансы хозяйствующих субъектов	Содержание учебного материала	6/4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Финансы организаций различных организационно-правовых форм, их специфика.	2	
	В том числе практических занятий	4	
	Практические занятия № 7, № 8. Основные финансовые показатели деятельности организации. Финансы домашних хозяйств, их место в финансовой системе.	4	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 2. Деньги и денежное обращение		18/8	
Тема 2.1. Сущность и функции	Содержание учебного материала	2/-	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05,
	История возникновения и развития денег. Понятие и функции денег. Формы	2	

денег	и виды денег. Эмиссия денег. Самостоятельная работа обучающихся		ОК 09
Тема 2.2. Денежное обращение	Содержание учебного материала	8/4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6
	Понятие денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Закон денежного обращения. Денежные агрегаты. Наличное и безналичное обращение. Формы безналичных расчетов. Электронный рубль.	4	
	В том числе практических занятий	4	
	Практическое занятие № 9, № 10. Определение признаков подлинности банкнот. Анализ денежных агрегатов Российской Федерации. Анализ показателей денежного обращения.	4	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 2.3. Денежная система	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6
	Денежная система и ее элементы. Денежная система РФ. Виды денежных реформ.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 11. Реформы денежной системы в РФ, их виды и основные этапы	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 2.4. Инфляция	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4
	Понятие инфляции. Типы и виды инфляции. Причины возникновения, формы проявления и последствия инфляции. Антиинфляционная политика государства.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 12. Расчет темпов роста инфляции. Анализ индекса потребительских цен. Оценка инфляционных процессов в России.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 3. Кредитно-банковская система		18/8	
Тема 3.1.	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК

Кредит и его функции	Кредит как экономическая категория. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники образования ссудного капитала. Структура рынка ссудных капиталов: участники и сегменты. Процент за кредит как цена ссудного капитала. Функции кредита и принципы кредитования. Формы и виды кредита.	2	03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 13. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента. Расчет ссудного процента и платы за кредит	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 3.2. Банковская система РФ. Центральный Банк РФ (Банк России)	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4
	Понятие и структура банковской системы. Задачи и функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Сущность, типы, цели, принципы, инструменты денежно-кредитной политики.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 14. Анализ структуры органов управления ЦБ РФ Анализ денежно-кредитной политики РФ.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 3.3. Коммерческие банки РФ	Содержание учебного материала	2/-	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4
	Понятие и операции коммерческих банков РФ. Государственная регистрация и лицензирование коммерческих банков. Виды банковских операций. Банковские продукты и услуги.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 3.4. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
	Рынок ценных бумаг, его структура и участники. Виды ценных бумаг. Инвестирование на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа и биржевой индекс.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 15. Деловая игра «Фондовая биржа»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		

Тема 3.5. Международные финансово-кредитные отношения	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4
	Национальная, мировая и международная валютные системы. Валютная система РФ. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные операции. Валютное регулирование и валютный контроль. Платежный баланс страны.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 16. Анализ динамики курсов валют. Участие Российской Федерации в международных экономических отношениях	2	
Промежуточная аттестация		10	
Всего:		74	

2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный в соответствии с п. 6.1.2.1 примерной образовательной программы по специальности.

2.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, может быть дополнен новыми изданиями.

2.2.1. Обязательные печатные издания

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. - Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 190 с. - ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2.

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. - 5-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 436 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467526>.

2.2.2. Электронные издания

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>.

2.2.3. Дополнительные источники

1. Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru> 2.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <https://www.garant.ru/>

4. Образовательная платформа для вузов и ссузов - Режим доступа <https://urait.ru/>

5. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) - Режим доступа <https://www.fedstat.ru/>

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы предпринимательской деятельности;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>правила разработки бизнес-планов;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>основы проектной деятельности, особенности социального и культурного контекста;</p> <p>правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>правила построения простых и сложных</p>	<p>уровень освоения учебного материала;</p> <p>умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;</p> <p>уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.</p>	<p>тестирование;</p> <p>устный опрос;</p> <p>кейс-метод;</p> <p>оценка решений ситуационных задач;</p> <p>практические занятия;</p> <p>деловые игры.</p>

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; системы межбанковских расчетов; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p>		

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p>	<p>оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; проводить анализ показателей государственного долга; проводить анализ динамики курсов валют</p>	<p>кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.</p>

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</p> <p>оформлять бизнес-план;</p> <p>рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>презентовать бизнес-идею;</p> <p>определять источники финансирования</p> <p>организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке,</p> <p>проявлять толерантность в рабочем коллективе понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые),</p> <p>понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</p> <p>строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</p> <p>кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>		

Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ЦДОУ «ПТЭИТ»
Ш.М. Исаев



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

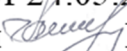
г.Пятигорск, 2024

Фонд оценочных средств разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

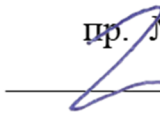
Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В. преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН

отделением общеобразовательных и социально-экономических дисциплин
Протокол №9 от 24.05.2024г.
Зав.отделением  Кирсанова Н.В.

СОГЛАСОВАН

на заседании УМС
пр. № 6 от 30.05.2024
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Пономарева А.В. – преподаватель первой квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс».

СОДЕРЖАНИЕ

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
2. Оценка освоения умений и знаний учебной дисциплины
3. Критерии оценки результатов обучения
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования компетенций:

<i>Результаты обучения¹</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности, особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений правила построения простых и сложных</p>	<p>уровень освоения учебного материала; умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.</p>	<p>тестирование; устный опрос; кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.</p>

¹ Личностные результаты обучающихся учитываются в ходе оценки результатов освоения профессионального модуля

<i>Результаты обучения¹</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<p>предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; системы межбанковских расчетов; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>		

<i>Результаты обучения¹</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования организовывать работу коллектива</p>	<p>оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; проводить анализ показателей государственного долга; проводить анализ динамики курсов валют</p>	<p>кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.</p>

<i>Результаты обучения¹</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы		

2. Оценка освоения умений и знаний учебной дисциплины

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», направленные на формирование компетенций. Оценка осуществляется поэтапно: текущий тестовый контроль по темам, защита презентаций и экзамен

Результаты выполнения практических и внеаудиторных самостоятельных работ, включающие решение задач, семинары, выполнение практических заданий так же оцениваются в процессе текущего контроля.

Разработан и используется комплект тестовых заданий с применением программы тестирования, который позволяет оперативно оценить уровень усвоения материала.

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения. Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, проверка конспектов, проверка самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» проводится в форме устного опроса или тестирования и решения практических задач.

Студенты допускаются к сдаче дифференцированного зачета при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических работ, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Результаты дифференцированного зачета промежуточной аттестации по учебной дисциплине отражаются в Экзаменационной (зачетной) ведомости

(Приложение 1).

2.1. Типовые задания в тестовой форме для оценки знаний

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) страхования имущества б)
- страхования жизни
- в) каско г)
- ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза в)
- цена страхового полиса
- г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

4. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

5. Система ДМС работает:

- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
- б) за счёт государственного финансирования;
- в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ; г)
- благодаря счастливому стечению обстоятельств.

6. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО; в)
- ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО; в)
- ОМС;
- г) ДМС.

8. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся

автострахованием.

в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

9. Ссудный процент – это:

а) плата, получаемая кредитором от заемщика, за пользование заемными средствами;

б) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами;

в) доход, получаемый кредитором от заемщика, за предоставление во временное пользование заемных средств;

г) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами, материалами, техникой

10. Укажите важнейший признак коммерческого кредита:

а) доступность для заемщика;

б) не требует дополнительного обеспечения; в)

быстрота оформления сделки;

г) обусловлен определенной товарной сделкой;

д) задолженность может быть оформлена векселем.

11. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?

а) средний уровень цен в стране;

б) степень инфляционного обесценения;

в) соотношение спроса и предложения на товары и услуги;

г) соотношение спроса и предложения заемных средств;

д) регулирующая направленность процентной политики Центрального банка.

12. Подберите определение для термина «реальная ставка процента»:

а) не слишком высокая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;

б) не слишком низкая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков; в) существующая на рынке ставка процента;

г) номинальная ставка процента, скорректированная с учетом инфляции; д)

ставка процента Центрального банка.

13. Допускается ли заключение беспроцентного кредитного договора?

а) допускается, только если данное условие прямо прописано в договоре; б) допускается в любом случае;

в) не допускается;

г) допускается, только если заемщик - физическое лицо.

14. К принципам кредитования относятся следующие:

а) количественный параметр;

б) дифференцированность;

в) обеспеченность;

г) платность;

д) востребованность.

15. Погашение кредита происходит:

а) равномерными взносами;

- б) путем удержания банком процента за выданную ссуду; в) в момент погашения;
- г) любым способом по согласованию с заемщиком.

16. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- а) организации, здания и сооружения;
- б) земельные участки; в) гаражи и дачи;
- г) товары в обороте.

17. С какой целью заключается договор управления залогом?

- а) с целью извлечения кредитором прибыли;
- б) получения заемщиком дополнительной выгоды; в) обеспечения сохранности предмета залога;
- г) исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, которое связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

18. Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

- а) чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом;
- б) чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом;
- в) чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита;
- г) чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

19. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

20. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя г) подтверждение стабильного дохода

21. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заемщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

22. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не

предполагает;

г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

23. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

а) простые проценты;

б) сложные проценты; в)

разницы нет;

г) нельзя ответить однозначно.

24. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

а) до зарплаты; б)

на один месяц; в)

на один год;

г) законодательных ограничений нет.

25. В чем основная особенность POS-кредитования:

а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели; б)

такой кредит нельзя получить без залога;

в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;

г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

26. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

а) период бесплатного банковского обслуживания;

б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;

в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются; г)

любое из вышеперечисленного.

27. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;

б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов; в)

на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;

г) на загородный дом с огородом.

28. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб.

Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3% в день; б)

заём в МФО под 3% в неделю;

в) кредит в банке под 20% годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

2.2. Задания для выполнения практических работ

Задание 1. Выполните задание В уставе купеческого водохозяйства от 23 ноября 1781 г. дано определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения

несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастных случаев, и получит от одного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего». Задание: а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в РФ», выявите изменения и поясните их; б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях?

Задание 2. Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет.

Задание 3. Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970-930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использовались?

Задание 4. В мировой практике известен такой страховой продукт, как «страхование от разводов», которое покрывает судебные издержки и прочие расходы, связанные с бракоразводным процессом и разделом имущества. Накопительное страхование в пользу детей на случай развода позволяет выплачивать ребенку страховую сумму по достижении 18 лет, а если родители развелись, то она покрывает расходы на воспитание. Страховая компания должна компенсировать расходы на содержание детей разведенных пар от момента развода до решения суда относительно распределения между родителями расходов на содержание детей. При этом не рассматривается возможность уклонения одного из родителей от выплаты содержания, назначенного судом. По этому виду страхования предполагается крупный взнос при рождении первенца.

Задача 1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей; • для одного ребенка: 32 000 рублей. 1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу? 2) На сколько?

Задача 2. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость

полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей • для одного ребенка: 32 000 рублей • для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей. В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой. Страхование имущества и ответственности

Задача 5. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонусмалус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составил 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 6. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонусмалус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 7. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После

дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 8. Дядя Фёдор получил кредит в банке на сумму 600 000 рублей под 11,6% годовых. Выплата кредита предусмотрена в конце срока единой суммой с учётом начисленных процентов. Через 3 месяца кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму дядя Фёдор отдал банку за пользование кредитом, если в году 12 месяцев по 30 дней.

Задача 9. Папа Сережи и папа Славы, решили приобрести автомобиль и обратились за автокредитом в банк. Обоим нужен был кредит в сумме 1 000 000 рублей на 5 лет под простой процент. У папы Сережи хорошая кредитная история и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 12% годовых. У папы Славы в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому ему банк одобрил кредит с процентной ставкой 14% годовых. Насколько у папы Славы сумма процентов будет выше, чем у папы Сережи. Считать, что возврат кредита с процентами осуществляется одной выплатой, по завершению его срока.

Задача 10. Жанна взяла в банке «Росинка» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определить процент банка по выданному кредиту, считая продолжительность года 360 дней, а количество дней в месяце 30. Ответ округлите до сотых.

Задача 11. Мама Афанасия положила 300 000 рублей в банк на полтора года под 8% годовых с ежеквартальным начислением процентов и присоединением их к сумме вклада. По условиям депозита в случае его досрочного возврата, если вклад пролежал на счете один год и более, проценты начисляются исходя из размера 5% годовых на весь срок нахождения денежных средств на вкладе. Спустя один год маме Афанасия потребовались денежные средства в размере 300 000 рублей. Банк может предоставить данную сумму в кредит на полгода под 16% годовых с условием ежемесячной уплаты процентов (на что у мамы Афанасия будет достаточно денежных средств) и возвратом суммы в конце срока кредитования. Определите наиболее выгодный для мамы Афанасия вариант: Первый вариант – досрочно закрыть депозит. Второй вариант – взять кредит на 6 месяцев и погасить его денежными средствами с закончившегося депозита. Расчеты округлите до 4 знака после запятой.

Задача 12. Определите сумму ипотечного кредита под залог приобретаемого жилья (в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма их накоплений в размере 3600000 рублей составляет 40 % стоимости покупаемого жилья?

Задача 13. Папа Наташи взял в банке кредит на 3 года в размере 150 000 рублей под 11% годовых. Определите, на сколько больше денег (в рублях) уплатил бы папа Наташи банку в случае, если процент по кредиту за год добавлялся к сумме

взятого кредита (капитализация процентов) и выплата по кредиту на этих условиях осуществлялась бы одним платежом по окончании срока кредитования. Сравните с вариантом, когда проценты по кредиту уплачивались каждый год? Ответы округлите до сотых.

Задача 14. 1 января 2018 года дедушка Натальи взял в банке кредит в размере 200 000 рублей под 10% годовых. Схема выплаты кредита следующая: 1 января каждого следующего года банк начисляет годовой процент на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем дедушка Натальи переводит в банк платёж. На какое минимальное количество лет дедушка Натальи может взять кредит, чтобы ежегодные выплаты были не более 50000 рублей?

Задача 15. Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы. Как изменилась структура кредитов в этот период? Чем можно объяснить данную динамику?

Типовые вопросы для экзамена

1. Экономическая сущность финансов. Функции финансов.
2. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации.
3. Управление финансами: сущность и методы. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.
4. Органы управления финансами.
5. Содержание и значение финансовой политики.
6. Финансовый контроль: содержание, виды, формы и методы.
7. Органы финансового контроля.
8. Финансовые ресурсы: сущность и источники формирования.
9. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
10. Социально-экономическая сущность и функции государственного бюджета.
11. Бюджетное устройство Российской Федерации.
12. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
13. Состав и структура доходов и расходов региональных бюджетов.
14. Состав и структура доходов и расходов местных бюджетов.
15. Бюджетный дефицит и его финансирование.
16. Внебюджетные фонды: понятие, сущность.
17. Деньги: их необходимость и происхождение.
18. Функции денег и их взаимосвязь.
19. Виды денег.
20. Денежное обращение.
21. Понятие денежного оборота и денежного обращения. Закон денежного обращения.
22. Сущность налично-денежного обращения.
23. Денежная масса и скорость обращения денег.
24. Денежная система России и ее развитие.
25. Кредит как экономическая категория.
26. Функции кредита.

27. Основные принципы кредита.
28. Банковская система: Сущность, структура.
29. Центральный банк Российской Федерации.
30. Коммерческие банки: сущность, формы организации и ведения операций.
31. Финансовый рынок: сущность, участники, виды операций.

3. Критерии оценки результатов обучения

Критерии оценки компьютерного тестирования:

При проведении текущего контроля успеваемости в виде тестирования количество вопросов для студента - 30. Вопросы для студентов выдаются случайным образом, поэтому одновременно студенты отвечают на разнообразные по уровню сложности тестовые задания следующего типа: выбор одного правильного ответа; выбор нескольких правильных ответов. На выполнение заданий отводится 40 минут.

Знания студентов оцениваются по пятибалльной системе. Количество

правильных ответов:

85-100% - отлично,

70-84% - хорошо,

50-69% - удовлетворительно,

0-49% - неудовлетворительно.

Критерии оценивания практических работ:

При подготовке к практической работе рекомендуется использовать конспекты лекций, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины. Каждое задание практической работы оценивается по пяти балльной шкале:

Оценка «отлично» выставляется при соблюдении следующих условий: студент выполняет практические задачи в полном объеме, отвечает на все поставленные в практической задаче вопросы, выполняет все задания практической задачи.

Оценка «хорошо» выставляется по следующим критериям: студент допускает в решении практической задачи незначительные неточности; правильно применены теоретические знания.

Оценка «удовлетворительно» выставляется по следующим критериям: допускает в решении практической задачи значительные неточности, в том числе неточно применены теоретические знания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется по следующим критериям: студент не выполняет задания практической задачи, ответы содержат существенные ошибки.

Критерии оценки промежуточной аттестации:

При проведении промежуточной аттестации вопросы к дифференцированному зачету распределяются по уровню сложности. Обязательная часть включает вопросы, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями ФГОС СПО. На подготовку к устному ответу студенту отводится не более 40 минут. Время устного

ответа студента составляет 10 минут.

Знания студентов оцениваются по пятибалльной системе.

5 «отлично» - глубоко и прочно усвоен весь программный материал; последовательно и точно построена речь; отсутствуют затруднения с ответами на дополнительные или уточняющие вопросы;

4 «хорошо» - усвоен весь программный материал; в речи имеются незначительные неточности; правильно применены теоретические знания; на большинство дополнительных или уточняющих вопросов дан ответ;

3 «удовлетворительно» - усвоена основная часть программного материала; речь не содержит «деталей»; недостаточно-правильные формулировки; на большинство дополнительных или уточняющих вопросов испытываются затруднения в ответе;

2 «неудовлетворительно» - не усвоена значительная часть программного материала; ответ содержит существенные ошибки.

В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Биткина, И. К. Финансы организаций : учебник для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 146 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/581464>

2. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 519 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16198-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567367>

3. Дыдыкин, А. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560719>

Дополнительная литература:

1. Биткина, И. К. Финансы организаций. Практический курс : учебник для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 146 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18624-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565549>

2. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18735-9. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/564763>

3. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 494 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16816-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567348>

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>.

Интернет-источники:

1. Огромный выбор конспектов лабораторных и практических работ, инструкционные и технологические карты почти на все основные темы курса <http://www.metod-kopilka.ru/page-2-1.html>

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <https://urait.ru/>

Компьютерная справочная правовая система