

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Масалов Владимир Николаевич
Должность: ректор
Дата подписания: 16.05.2025 10:55:48
Уникальный программный ключ:
f31e6db16690784ab6b30e564da26971fd24641c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Н.В. ПАРАХИНА»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

В.Н. Масалов

16 мая 2023 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
повышения квалификации**

«Устойчивое финансирование и инвестиционная грамотность»
(название программы)

Разработчик программы: кафедра «Финансы, инвестиции и кредит»

Орел

Составитель программы:
Кравченко Т.С., к. э. н., доцент



Программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, инвестиции и кредит»
протокол № 8 от «02» 12 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кравченко Т.С., к. э. н., доцент



Программа утверждена на Ученом совете ФГБОУ ВО Орловский ГАУ
протокол № 7 от «30» декабря 2022 г.

Согласовано:

Ученый секретарь Ученого совета



Сидоренко О. В.

Директор
Института развития сельских территорий
и дополнительного образования



Савкин В.И.

Содержание

1. Структура дополнительной профессиональной программы	4
1.1. Общая характеристика дополнительной профессиональной программы.....	4
1.2. Цель обучения.....	5
1.3. Планируемые результаты обучения. Компетенции	8
1.4. Учебный план.....	9
1.5. Календарный учебный график	9
2. Организационно-педагогические условия.....	9
2.1. Форма организации образовательной деятельности.....	9
2.2. Условия реализации программы.....	10
2.3. Ресурсы для реализации программы	10
2.4. Иные условия реализации программы.....	10
2.5. Материально-технические условия реализации программы.....	10
3. Рабочие программы модулей	11
3.1. Рабочая программа модуля 1 «Понятие, сущность устойчивого финансирования и механизм его реализации»	11
3.2. Рабочая программа модуля 2 «Основы инвестиционной грамотности и финансовые инструменты».....	12
4. Учебно-методическое обеспечение (методические материалы)	13
5. Оценка качества освоения программы.....	15
5.1. Внутренний мониторинг качества образования	15
5.2. Промежуточная аттестация	15
5.3. Итоговая аттестация	15
5.4. Оценочные материалы	15
5.5. Критерии оценивания.....	21

1. Структура дополнительной профессиональной программы

1.1. Общая характеристика дополнительной профессиональной программы

1.1.1. Законодательные и нормативные правовые акты, в соответствии с которыми разрабатывалась программа:

- федеральный закон от 09.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции);

- квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденный Постановлением Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 21.08.1998 № 37 (в действующей редакции);

- единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Общепрофессиональные квалификационные характеристики должностей работников, занятых на предприятиях, в учреждениях и организациях», утвержденный приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 11.01.2011 № 1н, зарегистрирован в Минюсте России 23.03.2011 № 20237 (в действующей редакции);

- единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей работников сельского хозяйства», утвержденный Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации 15.02.2012 № 126н, зарегистрирован в Минюсте России 15.03.2012 № 23484 (в действующей редакции);

- приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 01.07.2013 №499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам», зарегистрирован в Минюсте России 20.08.2013 № 29444 (в действующей редакции);

- приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 02.11.2015 № 832 «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования» (в действующей редакции);

- письмо Минобрнауки России от 22.01.2015 № ДЛ-1/05вн «Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов»;

- постановление Правительства Российской Федерации от 22.01.2013 № 23 «О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов»;

- профессиональный стандарт 08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.04.2015 № 238н, зарегистрирован в Минюсте России 07.05.2015 № 37176;

- федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954, зарегистрирован в Минюсте России 25.08.2020 № 59425 (в действующей редакции);

- устав федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2022 № 759;

- нормативные локальные акты ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», регламентирующие образовательную деятельность.

1.1.2. Тип дополнительной профессиональной программы: программа повышения квалификации (далее – программа).

1.1.3. Программа направлена на: совершенствование и (или) получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности, и (или) повышение профессионального уровня в рамках имеющейся квалификации.

1.1.4. К освоению программы допускаются: лица, имеющие высшее образование и (или) среднее профессиональное образование; лица, получающие высшее и (или) среднее профессиональное образование.

1.1.5. Срок освоения программы: 72 часа (2 зачетные единицы) за весь период обучения, который включает все виды работы слушателя, в том числе время, отводимое на контроль качества освоения программы.

Величина зачетной единицы устанавливается 36 академических часов при величине академического часа 45 минут, что соответствует 27 астрономическим часам.

Начало и окончание срока освоения программы может определяться договором об образовании.

1.1.6. Форма обучения: очно-заочная. При реализации образовательной программы может применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

1.1.7. Формы аттестации обучающихся: промежуточная и итоговая аттестация.

1.1.8. Документ о квалификации: лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается удостоверение о повышении квалификации, образца, установленного ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

Удостоверение о повышении квалификации дает право заниматься определенной профессиональной деятельностью и (или) выполнять конкретные трудовые функции, для которых определены обязательные требования к наличию квалификации по результатам дополнительного профессионального образования.

1.1.9. При освоении программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

1.2. Цель обучения

Программа имеет целью: совершенствование и (или) получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности, и (или) повышение профессионального уровня в рамках имеющейся квалификации посредством приобретения знаний, умений и практических навыков в области выявления финансовых возможностей предприятий (организаций), формирования и обоснования выбранных инвестиционных решений.

Задачи программы: формирование у обучающихся теоретических знаний в области устойчивого финансирования организации; изучение методических подходов по анализу финансовой устойчивости; рассмотрение возможностей применения эффективных инструментов анализа использования денежных средств; разработка алгоритмов решения проблем по анализу и контролю финансовых потоков; формирование представления о методических основах информационного обеспечения; рассмотрение вариантов совершенствования организации и распределения инвестиционных ресурсов на основе их оптимизации; выявление особенностей определения оптимальной величины инвестиций.

Области профессиональной деятельности и сферы профессиональной деятельности (в соответствии с ФГОС ВО): финансы и экономика (в сферах: кредитования, страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; консалтинга).

Объектами профессиональной деятельности являются: финансовые и информационные потоки.

Содержание программы учитывает профессиональный стандарт 08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.04.2015 № 238н, зарегистрирован в Минюсте России 07.05.2015 № 37176.

Вид профессиональной деятельности в соответствии с профессиональным стандартом: обеспечение проведения микрофинансовых операций.

Основная цель вида профессиональной деятельности в соответствии с профессиональным стандартом: обеспечить доступное финансирование для населения и организаций малого бизнеса.

Связь дополнительной профессиональной программы с профессиональными стандартами (трудовые функции)

Наименование профессионального стандарта	Наименование обобщенной трудовой функции	Наименование трудовых функций	Код (уровень квалификации)
08.003 Специалист по микрофинансовым операциям	Планирование и организация операций по выдаче и сопровождению микрозаймов	Проведение микрофинансовых операций	A/04.5

В результате освоения программы должны быть сформированы следующие профессиональные компетенции:

ПК-1 – способен осуществлять проведение микрофинансовых операций (трудовая функция A/04.5)

Связь программы с квалификационными требованиями, указанными в квалификационных справочниках по соответствующим должностям, профессиям и специальностям:

Основание: Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих (КС), утвержденный Постановлением Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 21.08.1998 № 37 (в действующей редакции)

Наименование должности, профессии	Должностные обязанности
Финансовый директор (заместитель директора по финансам)	<u>Должностные обязанности.</u> Определяет финансовую политику организации, разрабатывает и осуществляет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости. Руководит работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития организации, по определению источников финансирования с учетом рыночной конъюнктуры. Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разрабатывает меры по сведению их к минимуму, обеспечивает контроль за соблюдением финансовой дисциплины, своевременным и полным выполнением договорных обязательств и поступлением доходов, порядком оформления финансово-хозяйственных операций с поставщиками, заказчиками, кредитными организациями, а также операций внешнеэкономической деятельности. Возглавляет работу по формированию налоговой политики организации, налоговому планированию и оптимизации налогообложения, совершенствованию учетной политики, по подготовке и проведению эмиссии ценных бумаг, анализу и оценке инвестиционной привлекательности проектов и целесообразности вложения средств, регулированию соотношения

собственного и заемного капитала. Осуществляет взаимодействие с кредитными организациями по вопросам размещения временно свободных денежных средств, проведения операций с ценными бумагами, получения кредитов. Руководит составлением перспективных и текущих финансовых планов и бюджетов денежных средств, доводит показатели утвержденной системы бюджетов и вытекающих из нее заданий, лимитов и нормативов до подразделений организации, обеспечивает контроль за их выполнением. Участвует в разработке проектов планов продаж продукции (работ, услуг), затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг), подготавливает предложения по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения. Осуществляет контроль за состоянием, движением и целевым использованием финансовых средств, результатами финансово-хозяйственной деятельности, выполнением налоговых обязательств. Принимает меры по обеспечению платежеспособности и увеличению прибыли организации, эффективности финансовых и инвестиционных проектов, рациональной структуры активов. Организует разработку информационной системы по управлению финансами в соответствии с требованиями бухгалтерского, налогового, статистического и управленческого учета, контроль за достоверностью и сохранением конфиденциальности информации. Обеспечивает предоставление необходимой финансовой информации внутренним и внешним пользователям. Организует работу по проведению анализа и оценки финансовых результатов деятельности организации и разработке мероприятий по повышению эффективности управления финансами, а также проведению внутреннего аудита, по рассмотрению взаимных претензий, принимает меры по их разрешению в соответствии с действующим законодательством. Руководит деятельностью финансовых подразделений организации, оказывает методическую помощь работникам организации по финансовым вопросам.

Должен знать: законодательные и иные нормативные правовые акты, регламентирующие финансово-экономическую и производственно-хозяйственную деятельность организации; нормативные и методические документы по вопросам организации бухгалтерского учета и управления финансами; основы гражданского права; финансовое, налоговое и хозяйственное законодательство; кодексы этики профессионального бухгалтера и корпоративного управления; профиль, специализацию и структуру организации, перспективы ее развития; методы анализа и оценки эффективности финансовой деятельности организации, анализа финансовых рынков, расчета и минимизации финансовых рисков; порядок заключения и исполнения хозяйственных и финансовых договоров; организацию финансовой работы, бюджетирование; методы и порядок планирования финансовых показателей; порядок финансирования из средств государственного бюджета, долгосрочного и краткосрочного кредитования, привлечения инвестиций и заемных средств, использования собственных средств, выпуска и приобретения ценных бумаг, распределения финансовых ресурсов, начисления налогов, проведения аудиторских проверок; бухгалтерский, налоговый, статистический и управленческий учет; основы технологии производства; экономику, организацию производства, труда и управления; современные справочные и информационные системы в

	сфере бухгалтерского учета и управления финансами; правила хранения финансовых документов и защиты информации; передовой отечественный и зарубежный опыт организации бухгалтерского учета и управления финансами; законодательство о труде; правила по охране труда.
--	--

1.3. Планируемые результаты обучения. Компетенции

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания, умения, навыки, необходимые для качественного изменения (совершенствования) компетенций:

ПК-1 – способен осуществлять проведение микрофинансовых операций (трудовая функция А/04.5):

Слушатель должен знать: законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты в области микрофинансирования; основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; основы современной финансовой системы и финансового рынка, истории развития финансовой системы и финансового рынка; основы эффективных межличностных коммуникаций; методы количественно-качественного анализа; способы и методы обеспечения микрозайма; виды обеспечения по микрофинансовым продуктам; особенности процесса микрофинансирования; технико-экономическое обоснование микрозаймов; документы, необходимые для организации операций микрофинансирования; стандартные условия микрофинансовых продуктов и программ; требования к клиенту и условия предоставления микрозаймов; перечень необходимых документов для оформления микрозайма; технологии проведения сделок по выдаче микрозайма; классификация заемщиков; основы делопроизводства и деловой переписки; методы сбора, обработки и анализа информации с применением аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Слушатель должен уметь: производить расчеты и оценку затрат; определять порядок проведения микрофинансовых операций; подготавливать договор и соблюдать исполнение договора; подготавливать документацию для проведения сделок по микрофинансированию; вести денежные операции; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, кредиторами, агентами.

Слушатель должен владеть (трудовые действия): предоставление информации об условиях и порядке проведения операций по микрозайму; прием документов клиентов (юридических и физических лиц); проверка соответствия и корректности заполнения представленных документов клиентов; идентификация клиентов; верификация предоставленных данных, проверка кредитной истории и благонадежности клиентов; оценка кредитоспособности клиента; расчет суммы микрозайма; подготовка схемы микрозайма, информирование клиента о размере и условиях микрозайма; оформление договора микрозайма; выдача клиенту денежных средств микрозайма; формирование информационной базы договоров; проведение операций по уступке прав требования по выданным микрозаймам; обслуживание и сопровождение выданных микрозаймов.

1.4. Учебный план

№	Наименование дисциплин, модулей	Всего, часов	В том числе, час			Формы аттестации	
			Контактная работа		СР	зачет	экзамен
			Л	ПЗ, ЛЗ			
1	Модуль 1. Понятие, сущность устойчивого финансирования и механизм его реализации	28	8	8	12	+	-
2	Модуль 2. Основы инвестиционной грамотности и финансовые инструменты	42	10	10	22	+	-
	Итоговая аттестация (зачет)	2	-	-	-	2	-
	Всего по программе	72	18	18	34	2	-

Примечание:

- Л – лекции;
- ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия
- СР – самостоятельная работа;
- трудоемкость зачета (экзамена) по дисциплине (модулю) входит в общий объем по соответствующей дисциплине (модулю)
- * - последовательность и распределение по периодам обучения учебных дисциплин (модулей) установлено в соответствии с календарным учебным графиком.

1.5. Календарный учебный график

№	Наименование дисциплин (модулей)	Всего, час	Распределение материала программы по неделям занятий	
			1	2
1	Понятие, сущность устойчивого финансирования и механизм его реализации	28		
2	Основы инвестиционной грамотности и финансовые инструменты	42		
	Итоговая аттестация	2		
	Всего по программе	72	36	36

Режим занятий: не более 36 часов в неделю, включая все виды контактной и самостоятельной учебной работы слушателя.

2. Организационно-педагогические условия

2.1. Форма организации образовательной деятельности

2.1.1. Формат программы основан на модульном принципе представления содержания образовательной программы и содержит 2 учебных модуля, которые включают в себя перечень, трудоёмкость, последовательность и распределение тем, иных видов учебной деятельности слушателей и форм аттестации.

2.1.2. Образовательная деятельность слушателей предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: лекции, практические занятия (лабораторные занятия) и другие виды учебных занятий и учебных работ, определённые учебным планом.

2.2. Условия реализации программы

2.2.1. Обучение по программе осуществляется на основе договора об образовании, заключаемого со слушателем и (или) с физическим или юридическим лицом, обязующимся оплатить обучение лица, зачисляемого на обучение.

2.2.2. Обучение осуществляется одновременно и непрерывно.

2.2.3. Местом обучения является место нахождения ФГБОУ ВО «Орловский ГАУ».

2.2.4. Обучение осуществляется в соответствии с учебным планом и календарным учебным графиком работы.

2.3. Ресурсы для реализации программы

2.3.1. Университет располагает на праве собственности материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы в соответствии с учебным планом.

2.3.2. Помещения для проведения аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий (кабинеты, аудитории, компьютерные классы) оснащены необходимым оборудованием и техническими средствами обучения в соответствии с учебным планом.

2.3.3. Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета.

2.3.4. Педагогическая деятельность по реализации программы осуществляется научно-педагогическими работниками, имеющими среднее профессиональное или высшее образование и отвечающими квалификационным требованиям, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования», утвержденного приказом Минздравсоцразвития РФ от 11.01.2011 № 1н и профессиональных стандартах (при наличии).

2.4. Иные условия реализации программы

2.4.1. Образовательный процесс осуществляется в течение всего календарного года.

2.4.2. Обучение по индивидуальному учебному плану в пределах осваиваемой программы осуществляется в порядке, установленном локальным нормативным актом ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

2.5. Материально-технические условия реализации программы

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
1	2	3
Учебная аудитория № 3-309: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 302028, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, бульвар победы, д. 19	Учебная брендированная аудитория «АО Россельхозбанк»: специализированная мебель, ноутбук – 10 шт., ПК – 1шт., принтер, проектор, экран настенный, роутер беспроводной.	Microsoft Office 2013 стандарт Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2021 год
Учебная аудитория № 2-213:	Специализированная	Kaspersky Endpoint Security

<p>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>302019, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, ул. Генерала Родина, 69, корпус 2</p>	<p>мебель, доска настенная, ПК – 1 шт., комплект переносного мультимедийного оборудования (ноутбук – 1 шт., экран переносной рулонный на треноге – 1 шт., проектор – 1 шт.).</p>	<p>для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2020 год</p>
<p>Учебная аудитория № 2-213Б: учебная аудитория для самостоятельной работы</p> <p>302019, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, ул. Генерала Родина, 69, корпус 2</p>	<p>Специализированная мебель, мультимедийное оборудование, интерактивная доска, ПК – 11 шт.</p>	<p>ООО "Лаборатория ММИС" визуальная студия тестирования, тестирование онлайн Microsoft Office 2010 Standard версия 2010 Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic версия 8.1 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2021 год</p>

3. Рабочие программы модулей

3.1. Рабочая программа модуля 1 «Понятие, сущность устойчивого финансирования и механизм его реализации»

3.1.1. Цель модуля: формирование знаний и практических навыков по устойчивому финансированию.

Задачей модуля является формирование представления о современных методиках оценки устойчивого финансирования; получения навыков практического решения задач, направленных на устойчивое финансирование.

Изучение модуля формирует компетенции:

ПК-1 – способен осуществлять проведение микрофинансовых операций (трудовая функция А/04.5)

3.1.2. Тематическое содержание

Перечень тем модуля

№	Наименование тем модуля	Всего, час	в том числе			
			Л	ПЗ, ЛЗ	СР	ПА
1	Понятие и сущность устойчивого финансирования	10	4	2	4	-
2	Методики оценки устойчивого финансирования	10	2	4	4	-
3	Механизм устойчивого финансирования	8	2	2	4	-
ПА	Промежуточная аттестация	+	-	-	-	+
	Итого по модулю	28	8	8	12	+

Примечание:

Л – лекции

ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия

СР – самостоятельная работа

ПА – промежуточная аттестация

3.1.3. Требования к уровню освоения содержания модуля

В результате освоения модуля обучающийся должен:

- знать основные характеристики устойчивого финансирования;
- знать содержание и методические подходы к анализу и оценке устойчивого финансирования; методический инструментарий, используемый в организации и устойчивого финансирования;
- знать систему целевых параметров устойчивого финансирования;
- уметь применять операции методики оценки устойчивого финансирования;
- уметь определять финансовую устойчивость по каждому его направлению;
- владеть навыками использования механизма устойчивого финансирования;
- владеть навыками применения аналитических приемов определения целесообразности принятия финансовых решений по созданию эффективной системы организации и управления финансовой устойчивости.

Содержание модуля

Тема 1. Понятие и сущность устойчивого финансирования

Сущность финансов организаций. Собственный капитал организации: формирование и управление. Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности. Основной и оборотный капитал организации. Страхование деятельности организации.

Тема 2. Методики оценки устойчивого финансирования

Основные показатели финансовой устойчивости организации. Источники данных. Этапы анализа финансовой устойчивости. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Степень платежеспособности организации.

Тема 3. Механизм устойчивого финансирования

Финансовое планирование деятельности организации. Управление финансовыми рисками. Техника управления финансовой устойчивостью. Финансовые рынки в контексте устойчивого финансирования. Этапы финансовой устойчивости.

3.2. Рабочая программа модуля 2 «Основы инвестиционной грамотности и финансовые инструменты»

3.2.1. Цель модуля: формирование знаний и практических навыков по инвестиционной грамотности и финансовым инструментам.

Задачей модуля является формирование представления о современных методах инвестиций и использовать финансовые инструменты; приобретение практического опыта в области инвестиционной грамотности и использовании финансовых инструментов.

Изучение модуля формирует компетенции:

ПК-1 – способен осуществлять проведение микрофинансовых операций (трудовая функция А/04.5)

3.2.2. Тематическое содержание

Перечень тем модуля

№	Наименование тем модуля	Всего, час	в том числе			
			Л	ПЗ, ЛЗ	СР	ПА
1	Основы инвестиционной грамотности	14	4	4	6	-

2	Финансовые инструменты	8	2	2	4	-
3	Оценка эффективности использования инвестиций	20	4	4	12	-
ПА	Промежуточная аттестация	+	-	-	-	+
	Итого по модулю	42	10	10	22	+

Примечание:

Л – лекции

ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия

СР – самостоятельная работа

ПА – промежуточная аттестация

3.2.3. Требования к уровню освоения содержания модуля

В результате освоения модуля обучающийся должен:

- знать основные способы оценки достаточности денежных средств;
- знать методы прогнозирования устойчивого финансирования;
- знать модели оптимизации устойчивого финансирования;
- уметь осуществлять оценку эффективности использования инвестиций;
- уметь использовать методы анализа в управлении финансовой устойчивости;
- уметь разрабатывать финансовые прогнозы и прогнозировать рост финансовой устойчивости; применять системный подход в организации и управлении финансовой устойчивости;
- уметь использовать финансовую отчетность и рассчитывать необходимые финансовые показатели для принятия управленческих решений;
- уметь разрабатывать алгоритм решения проблем по анализу и контролю финансовой устойчивости;
- владеть навыками регулирования и контроля инвестиционных вложений;
- владеть методикой определения возможных источников инвестирования денежных средств и направлений их расходования;
- владеть навыками использования методов рационального инвестирования;
- владеть навыками принятия стратегических и тактических финансовых решений, обеспечивающих устойчивое финансовое развитие.

Содержание модуля

Тема 1. Основы инвестиционной грамотности

Сущность и понятие инвестиций. Выбор дивидендных акций. Управление активами.

Тема 2. Финансовые инструменты

Виды финансовых инструментов. Стратегия работы с финансовыми инструментами. Основы технического анализа. Инфополе инвестора. Налоги и налоговые льготы.

Тема 3. Оценка эффективности использования инвестиций

Создание инвестиционного портфеля в соответствии с риск-профилем и обоснование выбора перед экспертами. Решение кейса на изменение обстоятельств на рынке ценных бумаг.

4. Учебно-методическое обеспечение (методические материалы)

Обучающийся имеет неограниченный доступ к информационно-образовательной среде университета http://do3.orelsau.ru/user/edit/card/user_id/834

Перечень основной литературы:

1. Фрицлер, А.В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 127с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/478219>

2. Экономическая безопасность: учебник для вузов/ Л.П. Гончаренко [и др.]; под общей редакцией Л.П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 340с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/469005>

Перечень рекомендуемой дополнительной литературы

1. Айзман, Р.И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов/ Р.И. Айзман, Н.О. Новикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 214с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476426>

2. Боброва, О.С. Настольная книга предпринимателя: практическое пособие/ О.С. Боброва, С.И. Цыбуков, И.А. Бобров. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 330с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-00093-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470300>

3. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов/ Н.А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 326с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/468945>

4. Сергеев, А.А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов/ А.А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 483с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13182-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470376>

5. Солодкая, Н.В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе: учебное пособие для вузов/ Н.В. Солодкая. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 104с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14097-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467782>

Периодические издания (журналы)

1. Вопросы экономики. - М., 2006-2022, 1-12 (в год).

Электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. ЭБС издательства «Юрайт» <https://biblio-online.ru/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (неограниченный доступ)

2. ЭБС издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (неограниченный доступ)

3. Научная электронная библиотека eLIBRARY <https://elibrary.ru/defaultx.asp> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (открытый доступ)

4. ЭБС «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>)

5. Национальный цифровой ресурс «Руконт» <https://rucont.ru/chapter/rucont> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>)

6. Электронный каталог (АИБС «МАРК-SQL»): <http://library.orelsau.ru/marcweb/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (бессрочно)

7. Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) — библиографическая база данных научных публикаций российских учёных на платформе eLibrary.ru ООО «Научная электронная библиотека» Режим доступа <https://elibrary.ru/> (открытый доступ)

8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (открытый доступ)

9. Научная электронная библиотека. «КиберЛенинка». Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/> (открытый доступ)

10. Федеральный портал «Российское образование». Режим доступа: <http://www.edu.ru> (открытый доступ)

11. Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». Режим доступа: <http://window.edu.ru>.

12. Официальный сайт Министерства науки и высшего образования Российской Федерации. Режим доступа: <http://government.ru/department/388/events/> (открытый доступ)

13. Образовательный портал Орловского ГАУ на платформе eLearningServer 4G, разработчик Нурерmethod<http://80.76.178.26/> срок действия – бессрочно (неограниченный доступ)

5. Оценка качества освоения программы

5.1. Внутренний мониторинг качества образования

Оценка качества освоения программы проводится в отношении:

- соответствия результатов освоения программы заявленным целям и планируемым результатам обучения;
- соответствия процедуры (процесса) организации и осуществления программы установленным требованиям к структуре, порядку и условиям реализации программы;
- способности Университета результативно и эффективно выполнять деятельность по предоставлению образовательных услуг.

Внутренний мониторинг качества образования по дополнительной профессиональной программе проводится в порядке, установленном локальным нормативным актом ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

Оценочные средства итоговой аттестации разработаны с учётом профессионального стандарта 08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.04.2015 № 238н, а также предусматривают требования будущей профессиональной деятельности.

5.2. Промежуточная аттестация

5.2.1. Предусматривается проверка знаний после завершения изучения соответствующего модуля программы и проводится в форме тестирования.

5.2.2. Для оценки освоения отдельных модулей программы в рамках промежуточной аттестации используется система «зачтено» и «не зачтено».

5.3. Итоговая аттестация

5.3.1. Итоговая аттестация осуществляется в форме зачета после освоения всех модулей программы.

5.3.2. Итоговая аттестация проводится аттестационной комиссией, которая оценивает результат выполнения итоговой аттестации и принимает решение о выдаче слушателям, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, удостоверения о повышении квалификации.

5.3.3. Лицам, не прошедшим итоговой аттестации или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам, освоившим часть программы и (или) отчисленным из ФГБОУ ВО Орловский ГАУ выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

5.4. Оценочные материалы

5.4.1. Задания для промежуточной аттестации.

Модуль 1. Понятие, сущность устойчивого финансирования и механизм его реализации

1. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
2. Современная финансовая политика государства.
3. Бюджетное устройство в РФ.
4. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
5. Бюджетное финансирование и его виды.
6. Управление финансами в РФ.
7. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
8. Сущность финансового контроля.
9. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
10. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
11. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
12. Сущность и функции финансов предприятий.
13. Бюджет домашних хозяйств.
14. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
15. Этапы развития мировой валютной системы.
16. Функции денег.
17. Виды денег, их характеристика.
18. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
19. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
20. Ценные бумаги, их свойства и виды.
21. Понятие экономической безопасности
22. Содержание экономической безопасности
23. Виды безопасности
24. Уровни экономической безопасности
25. Объекты и субъекты безопасности государства
26. Принципы экономической безопасности.
27. Критерии экономической безопасности.
28. Деструктивные факторы, влияющие на экономическую безопасность
29. Классификация угроз экономической безопасности
30. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности государства

Модуль 2. Основы инвестиционной грамотности и финансовые инструменты

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные); общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.

11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
13. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
14. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
15. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
16. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
17. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
18. Виды активных и пассивных операций коммерческих банков.
19. Денежно-кредитная политика государства.
20. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
21. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
22. Внешние опасности и угрозы экономической безопасности государства
23. Угрозы теневой экономики национальным интересам РФ
24. Критерии экономической безопасности государства
25. Показатели экономической безопасности государства
26. Функции системы безопасности
27. Принципы обеспечения безопасности государства
28. Государственная стратегия экономической безопасности РФ
29. Цели государственной стратегии экономической безопасности
30. Объекты государственной стратегии экономической безопасности

5.4.2. Задания для итоговой аттестации

А) Ответьте на вопрос теста:

1. Регистром аналитического учета средств клиента является:

- А) мемориальный ордер
- Б) платежное поручение
- В) баланс

2. «Заявление на аккредитив» относится по классификации банковских документов к:

- А) кассовым документам
- Б) мемориальным документам
- В) расчетным документам

3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о беспорном списании определенной суммы со счета плательщика:

- А) платежное поручение
- Б) платежное требование
- В) расчетный чек

4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере:

- А) 5% от суммы платежа в бюджет
- Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя
- В) 2% от суммы платежа в бюджет

5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации?
- А) с валютного текущего счета
 - Б) с основного текущего счета (в национальной валюте)
 - В) с депозитного счета (в национальной валюте)
6. Выделяют следующие виды векселей:
- А) простой и переводной, отзывной и безотзывной
 - Б) открытый и закрытый
 - В) все варианты правильные
7. Бесспорное списание денежных средств осуществляется на бланке:
- А) платежного поручения
 - Б) чека
 - В) инкассового поручения
8. Срок действия расчетного денежного чека физического лица:
- А) 1 месяц
 - Б) 3 месяца
 - В) действие чека зависит от того где он действует
9. Какие существуют виды счетов:
- А) расчетный, текущий, депозитный, ссудный
 - Б) субрасчетный
 - В) все варианты правильные
10. Срок действия лимитированной чековой книжки:
- А) 1 месяц
 - Б) 3 месяца
 - В) 6 месяцев
11. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций:
- А) частные, государственные (в том числе смешанные), иностранные
 - Б) акционерные, корпоративные
 - В) независимые
12. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с законодательством, обязано:
- А) частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
 - Б) руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещать
 - В) полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
13. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор не имеет право:
- А) участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
 - Б) принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
 - В) брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе); приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

14. Об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя банк обязан уведомить налоговый орган в течение
- А) трех дней
 - Б) месяца
 - В) 5 дней
15. Мемориальный ордер - это документ, с помощью которого:
- А) можно получить наличность в кассе банка
 - Б) оформляются внутрибанковские операции
 - В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка
16. К расчётным документам относятся:
- А) приходные и расходные кассовые ордера
 - Б) мемориальный ордер и денежный чек
 - В) расчётный чек и платёжное поручение
17. Безналичные деньги – это:
- А) деньги в кассе банка и на корреспондентском счете банка
 - Б) деньги, отданные в кредит
 - В) все варианты правильные
18. Для банка текущий счет клиента – это:
- А) дебиторская задолженность
 - Б) денежные средства
 - В) привлеченный источник
19. Платёжное поручение относится:
- А) к кассовым документам
 - Б) к расчётным документам
 - В) к мемориальным документам
20. Банкоматы могут устанавливаться:
- А) только на территории банка
 - Б) только за пределами банка
 - В) как на территории банка, так и за его пределами
21. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:
- А) в пакете
 - Б) в специальных мешках
 - В) только в упаковке своего банка
22. Кредитный менеджмент -- это
- А) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
 - Б) научная система управления кредитованием
 - В) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками
23. Как экономическая категория «кредит» выражает совокупность отношений
- А) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
 - Б) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
 - В) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов

24. К принципам кредита не относится

- А) обеспеченность
- Б) платность
- В) срочность

25. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы

- А) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- Б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- В) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

26. Обязательным объективным элементом кредита не является

- А) кредитор и заемщик
- Б) ссуда
- В) принципы кредитования

Ключ ответов на тесты

№ теста	ответ	№ теста	ответ
1	А	14	В
2	В	15	Б
3	А	16	В
4	Б	17	А
5	Б	18	Б
6	А	19	Б
7	В	20	В
8	В	21	В
9	А	22	В
10	В	23	Б
11	А	24	А
12	В	25	В
13	А	26	В

Б) Выполнить практическое задание:

Задание 1. Банк предлагает индивидуальному предпринимателю, следующие условия договора на ведение счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому ИП или организации – 25 рублей, осуществление перевода на свой расчетный счет – бесплатно, начисление на остаток на счете – 2% годовых. Определите, какую сумму заплатит ИП за месяц банку, если им были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей;
2. Осуществлено 120 переводов ИП и другим организациям;
3. Осуществлено переводов себе на сумму 60000 рублей;
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей;
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Задание 2. Практически со всех дебетовых карт банка А можно снять деньги в банкоматах другого банка, в том числе за границей. Банк А берет 1% от суммы снятия (не менее 100 рублей) + возможная комиссия «чужого» банка. Определите, во сколько обойдется держателю дебетовой карты банка А снятие 70000 рублей наличными в банкомате, принадлежащему другому банку, если комиссия банка – владельца банкомата составляет 0,8%.

Задание 3. Дивиденды по итогам года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям – 10% от акции того же номинала. Определите доход акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

Задание 4. Определите, каким из вариантов инвестирования можно воспользоваться, чтобы получить максимальный доход:

Вариант 1. Приобрести облигацию за 95 рублей, которая будет погашена через 2 года по цене 100 рублей. Ежегодная купонная ставка 10%.

Вариант 2. Положить деньги на банковский депозит с процентной ставкой 12% годовых на тот же срок (начисление процентов ежегодно, с ежегодной капитализацией).

Задание 5. В 2018 году была приобретена квартира для семьи стоимостью 1 800 000 рублей. Затем, спустя несколько лет, была приобрел еще одна квартира, стоимость которой составила 2 000 000 рублей. Какой налоговый вычет полагается за каждую квартиру?

5.5. Критерии оценивания

5.5.1. Промежуточная аттестация

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он демонстрирует содержательный и логично выстроенный ответ на поставленный вопрос, ориентируется в различных теоретических и практических подходах к проблеме, качественно проводит анализ необходимых материалов.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не раскрывает содержание вопроса и демонстрирует отсутствие знаний по изучаемому курсу.

5.5.2. Итоговая аттестация

Оценка «зачтено» выставляется слушателю, если он набирает 60% и более от максимального количества баллов, выполняет практическое задание.

Оценка «не зачтено» выставляется слушателю, если он набирает количество баллов менее 60% от максимального количества баллов, не выполняет практическое задание.

5.5.3. Программа считается освоенной, если успешно пройдена итоговая аттестация.