

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
филиала ФГБОУ ВО ВВГУ в г. Уссурийске

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ**

Направление подготовки 44.03.05 Педагогическое образование  
(с двумя профилями подготовки). Информатика и математика

Форма обучения  
очная

Уссурийск 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансово-экономический практикум» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) (утвержденного приказом Минобрнауки России от 22.02.2018 г. N 125) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

*Коротких Е.Э., кандидат экономических наук, доцент*

Утверждена на заседании Педагогического совета от 04.07.2023, протокол № 21

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора \_\_\_\_\_



Улитина О.А.

## 1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью дисциплины «Финансово-экономический практикум» является формирование у студентов практических навыков и компетенций по основным направлениям финансовой и экономической деятельности, закрепление и расширение знаний в области финансового и экономического анализа, бюджетирования, управления финансами, инвестиций, риск-менеджмента.

Итогом освоения дисциплины является зачет.

Задачи дисциплины:

1. Обучение студентов решению финансовых задач по определению доходности инвестиций, расчету стоимости капитала, определению рисков и выбору мер управления ими, разработке финансовых.
2. Развитие умения анализировать бухгалтерскую и финансовую отчетность компании, оценивать ее финансовое состояние и принимать решения на основе полученных данных.
3. Формирование знаний и навыков по разработке бизнес-планов, бюджетированию, планированию и прогнозированию финансовой деятельности.
4. Расширение знаний о финансовых инструментах, которые используются на финансовых рынках, и об их особенностях, динамике и тенденциях.
5. Развитие навыков анализа и управления рисками, которые могут возникнуть как внутри организации, так и во внешней среде.
6. Формирование навыков командной работы и коллективного принятия решений в области финансовых и экономических вопросов.
7. Развитие способности быстро адаптироваться к изменениям в экономической среде и успешно принимать финансовые решения в условиях неопределенности.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки). Информатика и математика	УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1п : Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике	РД1	Знание	основные экономические понятия, основы экономической теории, инструменты государственного регулирования экономики
			РД2	Умение	анализировать и интерпретировать экономические данные, создавать бизнес-планы и стратегии развития организаций на основе экономических принципов
			РД3	Навыки	проведения исследований и написания отчетов на экономические темы, управления проектами и ресурсами организации на основе экономических принципов

		УК-9.2 п : Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	РД4	Знание	основы личного финансового планирования и управления личным бюджетом, основы инвестирования и финансовых инструментов
			РД5	Умение	разрабатывать и следить за личным финансовым планом, выбирать оптимальные финансовые инструменты в соответствии с личными финансовыми целями и инвестиционным профилем
			РД6	Навыки	навыки работы с финансовыми инструментами и программным обеспечением, такими как личное бюджетирование, инвестиционные графики

## 2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансово-экономический практикум» формирует компетенции, связанные с организацией и проведением проектной деятельности и является необходимой частью подготовки студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки). Английский язык и китайский язык. В учебном плане дисциплина относится к Обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули) (Б.1.Б.03).

## 3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудоемкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма аттестации	
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА			КСР
44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки). Информатика и математика	ОФО	Б.1.Б.03	2	2	37	-	36	0	1	0	35	3

## 4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

### 4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	О поведении в финансовой сфере	РД1	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
2	Личный бюджет и финансовое планирование	РД4	0	2	0	2	Контрольная работа, доклад
3	Доходы	РД5	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
4	Расходы	РД5	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
5	Расчёты и платежи	РД1	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
6	Сбережения	РД5	0	2	0	2	Устный опрос, доклад
7	Кредиты и займы	РД4	0	2	0	2	Контрольная работа, доклад, дискуссия
8	Фондовый рынок	РД6	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
9	Валюта	РД4	0	2	0	2	Контрольная работа, доклад, дискуссия
10	Страхование	РД5	0	2	0	2	Устный опрос, доклад
11	Пенсии	РД5	0	2	0	2	Устный опрос, доклад
12	Защита прав потребителей	РД4	0	2	0	2	Контрольная работа, доклад
13	Маркетинг	РД2	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
14	Инновационные финансовые продукты	РД6	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
15	Риск-менеджмент	РД2	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
16	Финансовый план	РД3	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос, дискуссия
17	Предпринимательство	РД2	0	2	0	2	Практическая работа, устный опрос
18	Бизнес-планирование	РД2	0	2	0	1	Практическая работа, устный опрос
Итого по таблице			0	36	0	35	

### 4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

*Тема 1 О поведении в финансовой сфере.*

Содержание темы: Введение в финансовое поведение. Финансовые решения. Осознанное управление финансами. Планирование в финансовой сфере. Инвестирование в финансы.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: коллективное практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 2 Личный бюджет и финансовое планирование.*

Содержание темы: Введение в личный бюджет и финансовое планирование. Составление личного бюджета. Анализ личного бюджета. Управление своим личным бюджетом

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к дискуссии, доклад.

*Тема 3 Доходы.*

Содержание темы: Введение в доходы. Источники доходов. Управление доходами. Заработная плата. Инвестирование.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое задание.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 4. Расходы.*

Содержание темы: Введение в расходы. Разбивка расходов. Оценка и уменьшение расходов. Планирование расходов на будущее.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 5 Расчёты и платежи .*

Содержание темы: Введение в расчеты и платежи. Банковские операции и платежные системы. Налоговые и социальные платежи. Управление расчетами.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекция, коллективное практическое занятие, перевернутое обучение.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 6 Сбережения.*

Содержание темы: Введение в тему сбережения. Почему важно сберегать деньги. Как начать сберегать. Схемы и способы сбережения.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 7 Кредиты и займы.*

Содержание темы: Введение в тему кредитов и займов. Что такое кредит и займ: определения, отличия, типы кредитов и займов. Преимущества и риски получения кредитов и займов: быстрый доступ к деньгам, отсрочка платежей, высокие проценты и штрафы, возможные негативные последствия для кредитной истории. Как выбрать и оформить кредит или займ: оценка финансовых возможностей, сравнение условий разных банков и МФО, сбор и предоставление необходимых документов

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 8 Фондовый рынок.*

Содержание темы: Введение в тему фондового рынка. Что такое фондовый рынок: определения, принципы работы, типы биржевых инструментов. Как заработать на фондовом рынке: основные виды инвестиций (акции, облигации, фонды), принципы выбора ценных бумаг, оценка рисков и доходности. Основные понятия и индикаторы фондового рынка: котировки, индексы, анализ финансовой отчетности компаний, инсайдерская торговля

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 9 Валюта .*

Содержание темы: Введение в тему валюты. Что такое валюта: определение, виды валют, история валюты и ее роль в мировой экономике. Как заработать на валютной торговле: основы валютного рынка, виды операций (покупка/продажа валюты, спот- и форвард-сделки), анализ фундаментальных и технических факторов, выбор стратегии торговли, оценка рисков и возможных доходов. Как выбрать валюту для инвестирования: оценка макроэкономического и политического климата в странах-эмитентах, анализ финансовых отчетов, показателей роста и стабильности экономики, выбор лучшего момента для операций

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие, доклад.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 10 Страхование.*

Содержание темы: Введение в тему страхования. Что такое страхование: определение, виды страхования (жизни, здоровья, имущества, автомобилей, ответственности и т.д.), принципы и механизмы работы страховых компаний. Как выбрать и оформить страховой полис: оценка рисков и страховых нужд, выбор лучшего предложения на рынке, понимание условий страхования и критериев выплат. Преимущества и риски страхования: защита от финансовых потерь, возможности инвестирования, высокие стоимости страховых услуг, ограничения и исключения в условиях страхования

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: коллективное практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 11 Пенсии.*

Содержание темы: Введение в тему пенсий. Что такое пенсии: определение, виды пенсий (трудовые, социальные, возрастные, инвалидные и т.д.), порядок и условия начисления и выплат пенсий. Как рассчитать будущую пенсию: оценка своего трудового стажа и заработка, выбор системы пенсионного обеспечения (капитальная, распределительная), учет инфляции и инвестиционной составляющей. Системы пенсионного обеспечения в разных странах: принципы формирования и поддержания пенсионных фондов, механизмы контроля за их эффективностью, перспективы развития

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 12 Защита прав потребителей.*

Содержание темы: Введение в тему защиты прав потребителей. Что такое защита прав потребителей: определение, основные принципы и задачи участников в отношениях потребителей и поставщиков товаров и услуг. Основные права потребителей: право на безопасность, право на качество товаров и услуг, право на информацию и выбор, право на

защиту от обмана и недобросовестной рекламы, право на компенсацию вреда. Как защитить свои права как потребитель: понимание механизмов защиты в разных сферах жизни, обращение в органы государственной инспекции и защиты прав, юридическая помощь и судебная защита

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: коллективное практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 13 Маркетинг.*

Содержание темы: Введение в тему маркетинга.. Что такое маркетинг: определение, роль маркетинга в разных сферах бизнеса, основные задачи и функции маркетинга. Основные инструменты маркетинга: сегментирование рынка, позиционирование товаров и услуг, ценообразование, продвижение товаров и услуг (реклама, PR, спонсорство, персональная продажа, маркетинг в социальных сетях и т.д.).

Методы исследования рынка и потребительского поведения: качественные и количественные методы, выбор и подходы к проведению исследований, интерпретация и анализ результатов

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 14 Инновационные финансовые продукты.*

Содержание темы: Введение в тему инновационных финансовых продуктов. Что такое инновационные финансовые продукты: определение, основные принципы и задачи, виды и параметры продукта. Инновационные инструменты финансирования таких инструментов. Инновационные инструменты инвестирования: фонды инновационных инвестиций, биржевые продукты, хедж-фонды и др., особенности работы и практики использования на рынке

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: коллективное практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 15 Риск-менеджмент.*

Содержание темы: Введение в тему риск-менеджмента. Что такое риск-менеджмент: определение, роль и функции риск-менеджмента в управлении бизнесом, категории и типы рисков. Основные этапы процесса риск-менеджмента: оценка рисков, выработка стратегии управления рисками, реализация мер по управлению рисками, контроль и анализ эффективности мер и стратегий. Методы и инструменты риск-менеджмента: качественные и количественные методы, статистический анализ данных, математическое моделирование, использование информационных систем и технологий

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

#### *Тема 16 Финансовый план.*

Содержание темы: Введение в тему финансового планирования. Что такое финансовый план: определение, цели и задачи финансового планирования, этапы создания финансового плана. Разработка стратегии финансового планирования: определение целевых показателей, выбор оптимальных инструментов финансирования, определение и управление рисками. Построение финансовых прогнозов: составление бюджета, расчет ожидаемых финансовых результатов, учет изменений во внешней среде и внутренних факторов



Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 17 Предпринимательство.*

Содержание темы: Введение в тему предпринимательства. Что такое предпринимательство: определение, роль предпринимательства в экономике, основные виды предпринимательской деятельности, преимущества и риски предпринимательства. Основные этапы создания и становления предпринимательского проекта: идея, разработка концепции проекта, бизнес-планирование, организационно-правовые аспекты, финансирование проекта. Маркетинг и продажи: сегментация и исследование рынка, позиционирование продукта, маркетинговые стратегии и тактики, продажи и управление клиентской базой

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: практическое занятие.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

*Тема 18 Бизнес-планирование.*

Содержание темы: Введение в тему бизнес-планирования. Что такое бизнес-план: определение, роль бизнес-плана в управлении бизнесом, основные элементы бизнес-плана. Необходимость разработки бизнес-плана: оценка экономической целесообразности проекта, привлечение инвесторов и партнеров, организация управления и оперативного планирования деятельности бизнеса. Основные этапы разработки бизнес-плана: исследование рынка и потребностей, определение конкурентов и позиционирования на рынке, маркетинговые стратегии и тактики, определение финансовых показателей и прогнозирование доходов и расходов, оценка рисков и разработка стратегии управления рисками, организационно-правовые аспекты проекта

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: коллективное практическое занятие

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение дополнительной литературы по теме.

## **5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)**

### **5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы**

Дисциплина " Финансово-экономический практикум " изучается в течение 2-го семестра. Программой дисциплины предусмотрено проведение лекционных и практических занятий, на которых используются активные и интерактивные формы обучения.

На практических занятиях студенты учатся применять полученные теоретические знания на практике, выполняют индивидуальные и групповые задания, работают в парах и группах. В процессе выполнения практических заданий студенты учатся анализировать методическую литературу и создавать собственные методические материалы.

Освоение курса предполагает посещение практических занятий, самостоятельную работу по подготовке к аудиторным занятиям, как с применением компьютерных программ, так и без их применения, выполнение контрольных, тестовых и практических (общих и индивидуальных) заданий, самостоятельную работу с отдельными темами, посещение консультаций.

Контроль успеваемости студентов осуществляется в соответствии с рейтинговой системой оценки знаний.

На практических занятиях ведётся текущий поурочный контроль в форме групповых и индивидуальных заданий, дискуссий по основным моментам изучаемой темы, осуществляется проверка домашнего задания.

Аттестация студентов осуществляется в соответствии с Положением о рейтинговой системе ВВГУ.

Итоговой формой контроля является зачет. Зачетная оценка складывается из результатов выполнения всех обязательных видов работ (обозначенных для каждой темы).

В программе отведено значительное количество часов на самостоятельную работу, одна из основных задач заключается в умении работать с литературой, студенты учатся цитировать изученные источники, демонстрируя, что они понимают, что происходит в проектной деятельности, показывают свой уровень осведомленности по данной теме, достоверно обозначают позицию изучаемых авторов. Кроме этого, значительное количество часов в самостоятельной работе отводится выполнению практических заданий: разработке аналитических схем, подготовке презентаций, представлению обзора изученных технологий, разработке планов, заданий.

## **5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## **6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

## **7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1 Основная литература**

1. Хаматова Л.О., Скокова Г.В. Финансовый анализ: Практикум. Учебное пособие. - М.: Юрайт, 2020 г.

2. Марданов М., Мишустин А. Финансовый менеджмент: Практикум по управлению финансами. Учебное пособие. - М.: Московская финансово-правовая академия, 2021 г.

3. Акеджаков Ф.Ф., Кондакова Е.П. Финансы и кредит: Практикум. Учебное пособие для бакалавров. - М.: Финансы и статистика, 2022 г.

4. Болдырева Е.Р., Головина Ю.А., Фомина О.В. Управление финансами: Практикум. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2022 г.

### **7.2 *Дополнительная литература***

1. Финансовый менеджмент. Управление финансами. Практикум / Т. Н. Сафронова, Н. В. Хомичкова, А. Г. Шеломенцев. - М.: КНОРУС, 2019 г.

### **7.3 *Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):***

1. Контур.Фокус

2. Cbonds.ru

3. РБК.Деньги

## **8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Количество посадочных мест – 28, стол преподавателя - 1 шт., стул для преподавателя 1 шт., доска меловая, проектор, компьютер, колонки, экран.

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

Рабочие места на базе компьютерной техники с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации: персональные компьютеры; посадочных мест – 19 шт. Стол преподавателя - 1 шт; Стул преподавателя - 1 шт; Доска маркерная - 1 шт.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
филиала ФГБОУ ВО ВВГУ в г. Уссурийске

Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля  
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

**ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ**

Направление подготовки 44.03.05 Педагогическое образование  
(с двумя профилями подготовки). Информатика и математика

Форма обучения  
очная

Владивосток 2023

## 1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки). Информатика и математика	УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 п : Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике
		УК-9.2 п : Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

**Компетенция УК-9:** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
УК-9.1 п : Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике	РД1	Знание	основные экономические понятия, основы экономической теории, инструменты государственного регулирования экономики	демонстрирует знания основных экономических понятий, основы экономической теории, инструменты государственного регулирования экономики
	РД2	Умение	анализировать и интерпретировать экономические данные, создавать бизнес-планы и стратегии развития организаций на основе экономических принципов	умеет анализировать и интерпретировать экономические данные, создавать бизнес-планы и стратегии развития организаций на основе экономических принципов
	РД3	Навыки	проведения исследований и написания отчетов на экономические темы, управления проектами и ресурсами организации на основе экономических принципов	проводит исследования, пишет отчеты на экономические темы, обладает навыками управления проектами и ресурсами организации на основе экономических показателей

	РД4	Знание	основы личного финансового планирования и управления личным бюджетом, основы инвестирования и финансовых инструментов	демонстрирует знания основ личного финансового планирования и управления личным бюджетом, основы инвестирования и финансовых инструментов
	РД5	Умение	разрабатывать и следить за личным финансовым планом, выбирать оптимальные финансовые инструменты в соответствии с личными финансовыми целями и инвестиционным профилем	умеет разрабатывать и следить за личным финансовым планом, выбирать оптимальные финансовые инструменты в соответствии с личными финансовыми целями и инвестиционным профилем
	РД6	Навыки	навыки работы с финансовыми инструментами и программным обеспечением, такими как личное бюджетирование, инвестиционные графики	обладает навыками работы с финансовыми инструментами и программным обеспечением, такими как личное бюджетирование, инвестиционные графики

### 3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС		
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Очная форма обучения				
РД1	основные экономические понятия, основы экономической теории, инструменты государственного регулирования экономики	О поведении в финансовой сфере	практическая работа, устный опрос	контрольная работа
		Расчёты и платежи	практическая работа, устный опрос, дискуссия	устный опрос
РД2	анализировать и интерпретировать экономические данные, создавать бизнес-планы и стратегии развития организаций на основе экономических принципов	Маркетинг	практическая работа, устный опрос	устный опрос
		Риск-менеджмент	практическая работа, устный опрос	контрольная работа
		Предпринимательство	практическая работа, устный опрос	устный опрос
		Бизнес-планирование	практическая работа, устный опрос	устный опрос

РД3	проведения исследований и написания отчетов на экономические темы, управления проектами и ресурсами организации на основе экономических принципов	Финансовый план	практическая работа, устный опрос, дискуссия	контрольная работа
РД4	основы личного финансового планирования и управления личным бюджетом, основы инвестирования и финансовых инструментов	Личный бюджет и финансовое планирование	дискуссия	устный опрос
		Кредиты и займы	доклад	контрольная работа
		Валюта	контрольная работа	устный опрос
		Защита прав потребителей	доклад	устный опрос
РД5	разрабатывать и следить за личным финансовым планом, выбирать оптимальные финансовые инструменты в соответствии с личными финансовыми целями и инвестиционным профилем	Доходы	практическая работа, устный опрос	устный опрос
		Расходы	практическая работа, устный опрос	контрольная работа
		Сбережения	практическая работа, устный опрос	устный опрос
		Страхование	доклад	устный опрос
		Пенсии	практическая работа, устный опрос	устный опрос
РД6	навыки работы с финансовыми инструментами и программным обеспечением, такими как личное бюджетирование, инвестиционные графики	Фондовый рынок	практическая работа, устный опрос	контрольная работа
		Инновационные финансовые продукты	практическая работа, устный опрос	устный опрос

#### 4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности						
	Практическая работа	Устный опрос	Дискуссия	Доклад	Контрольная работа	Итого
Практические занятия	10	10	10	10	15	55
Лекции			10			10
Самостоятельная работа					25	25

Промежуточная аттестация			10			10
Итого	10	10	30	10	40	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

## 5 Примерные оценочные средства

### 5.1 Дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое ценная бумага? Как можно классифицировать ценные бумаги?
2. Какие документы нужно предоставить в банк для получения кредита?
3. Личное финансовое планирование: плюсы и минусы
4. Какие формы страхования вы знаете? В чем особенность каждой формы?
5. Как получить ипотеку? Как сравнить предложения по ипотечному кредитованию от разных банков?
6. Что является источником страхования на случай временной нетрудоспособности?
7. Какие факторы определяют дифференциацию размера пособия по временной нетрудоспособности?
8. Как дифференцируются страховые взносы по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве?
9. Какие формы медицинского страхования Вы знаете? Назовите направления использования средств обязательного медицинского страхования.
10. Что такое страховой полис? В чем его назначение?
11. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
12. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
13. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
14. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
15. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
16. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?



17. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
18. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг? Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?
19. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

#### *Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	5	выставляется студенту, если студент активно выражал свое мнение, убедительно аргументировал свой ответ
4	4	выставляется студенту, если студент в целом участвовал в дискуссии, аргументация недостаточно убедительна, в ответах допущены незначительные ошибки
3	3	выставляется студенту, если студент неактивно участвовал в дискуссии, не смог аргументировать свой ответ и / или в ответах / аргументах допущены существенные ошибки
2	2	выставляется студенту, если студент почти не участвовал в дискуссии, не имеет собственного мнения относительно обсуждаемых вопросов, в ответах допущены грубые ошибки
1	1	выставляется студенту, если студент не участвовал в дискуссии, не выражал позицию относительно обсуждаемых вопросов

### **5.2 Примерные темы для опроса**

Примерные темы для опроса

1. Модели принятия экономических решений: проблемы данных, особенности восприятия денег, проблемы восприятия, проблемы мышления, проблемы поведения.
2. Эвристики суждения.
3. Поведенческие эффекты.
4. Ошибки принятия финансовых решений.
5. Что такое личный бюджет и зачем его вести?
6. Основные понятия личного бюджета.
7. Техника и технология ведения личного бюджета.
8. Финансовое планирование: как ставить цели и достигать их?
9. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет.
10. Какие бывают доходы?
11. Оформление трудовых отношений. Оплата труда наёмного работника.
12. Доходы от предпринимательства.
13. Социальные выплаты и пособия.
14. Рентные доходы.
15. Бартер
16. Коллективные договоры.
17. Как мы тратим деньги?
18. На что мы тратим деньги?
19. Как покупать не обманываясь?
20. Неизбежность налогов.
21. Как можно совершать расчёты, платежи и денежные переводы?
22. Как управлять движением безналичных денег
23. Особенности выбора наличных и безналичных расчётов.
24. Какие могут возникнуть проблемы при расчётах и платежах?
25. Законы о расчётах и платежах.
26. Для чего нужно сберегать?
27. Сбережения и инвестиции
28. Как выбрать вклад?
29. Депозитные и сберегательные сертификаты.
30. Вклады в потребительские кооперативы.
31. Вклады в микрофинансовые организации.
32. Металлические счета.

### Краткие методические указания

- Изучить материал по теме
- Подготовить ответы на вопросы, составить план ответа.

### Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	5	выставляется студенту, если студент ответил на все вопросы
4	4	выставляется студенту, если студент в целом ответил на вопросы, в ответах допущены незначительные ошибки
3	3	выставляется студенту, если студент в целом ответил на вопросы, но в его ответах допущены существенные ошибки
1-2	1-2	выставляется студенту, если студент отвечал на вопросы, но в его ответах допущены грубые ошибки
0	0	выставляется студенту, если студент не отвечал на вопросы

### 5.3 Перечень тем докладов, сообщений

1. Определение понятия «личные финансы». В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов? Основные преимущества и недостатки учета личных финансов. Основные способы ведения учета личных финансов.
2. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов? Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов? В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами? Что такое сбережения?
3. Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования. Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений.
4. Основные методы расчета процентов по кредиту. Какой из них более выгодный для заемщика при прочих равных условиях?
5. Преимущества и недостатки графика платежей с льготным периодом. Основные преимущества и недостатки гибкого графика платежей. Какие риски содержит в себе график платежей, при котором выплата основного долга приходится на последний платеж?
6. Что такое банковский счет? Дайте определение понятия «договор банковского счета». Дайте определение понятия «депозит». Перечислите основные виды банковских депозитов.
7. Банковские счета, виды вкладов. Сопутствующие риски и управление ими. Агентство по страхованию вкладов.
8. Электронные деньги и особенности их использования. Особенности расчетов пластиковыми картами. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг.
9. Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски. Портфель инвестиций, его диверсификация. Долговые ценные бумаги, сопутствующие риски. Долевые ценные бумаги, сопутствующие риски. Фондовая биржа как площадка для инвестирования.
10. ПИФы, сопутствующие риски.
11. Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов. Кредитная история и кредитное бюро.
12. Ценообразование кредитов. Способы погашения кредитов. Оценка кредитоспособности физического лица.
13. Ипотечное кредитование: особенности. Рефинансирование кредитной задолженности.
14. Особенности микрофинансирования. Конкуренция с банками.
15. Дебетовые карты. Кредитные карты и их специфика.
16. Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

При написании сообщения не допускается:

- дословное переписывание текстов из книг, статей и материалов сети интернет;
- использование устаревшей литературы;
- подмену изложения теоретических вопросов библиографическими справками;

- небрежного оформления работы.

Порядок защиты доклада:

- Краткое сообщение, характеризующее задачи работы, ее актуальность, полученные результаты, выводы.

- Ответы студента на вопросы

*Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	5	выставляется студенту, если студент полностью раскрыл тему, презентация содержит необходимое количество слайдов, подготовлен план выступления, студент демонстрирует отличные знания теоретического материала, выступление не содержит ошибок
4	4	выставляется студенту, если студент полностью раскрыл тему, презентация содержит необходимое количество слайдов, подготовлен план выступления, студент демонстрирует хорошие знания теоретического материала, допущены незначительные ошибки в ответе
3	3	выставляется студенту, если студент не полностью раскрыл тему, презентация содержит необходимое количество слайдов, частично подготовлен план выступления, допускает ошибки в теории, допущены грубые ошибки в ответе
2	2	выставляется студенту, если студент не раскрыл тему, презентация не содержит нужного количества слайдов и /или не подготовлен план выступления, теоретический материал изучен слабо, допущены грубые ошибки в ответе
1	0-1	выставляется студенту, если студент не представил презентацию по теме, студент не владеет теоретическим материалом, не подготовил план выступления

## 5.4 Задания для практических работ

Практическое задание № 1

Александр работает охранником в солидной и надежной фирме. Зарплату выплачивают вовремя, но она невелика. Часто до получки не хватает несколько тысяч и приходится обращаться к друзьям. Однажды Александр обратил внимание, что его коллеги по работе вроде бы таких проблем не испытывают, тк пользуются кредитными карточками известного банка. Тут как раз позвонил менеджер и предложил оформить карточку.

Тарифы банка можно посмотреть по ссылкам

<https://www.citibank.ru/russia/cards/rus/tariffs.htm>

[https://www.citibank.ru/russia/cards/pdf/CC\\_tariffs\\_all\\_0616.pdf](https://www.citibank.ru/russia/cards/pdf/CC_tariffs_all_0616.pdf)

Что можно посоветовать Александру?

Практическое задание № 2

Проект по анализу структуры, динамики личного (семейного) бюджета за последние 5 лет.

Практическое задание № 3

Анализ Конституции РФ с позиции организации социального обеспечения граждан (ст. 39, 41, 43, 57).

Практическое задание № 4

В начале октября 2016 года, известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в социальной сети, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности в нем говорилось следующее: «А знаете ли Вы что [физическому лицу] можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9.25% годовых, а можно получать более 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обычных депозитов и субординированных облигаций РСХБ, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных АСВ.

Вопросы:

1) Обязательно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?

2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?

3) Как следует принимать решение, если Вы видите такую большую разницу в доходности?

Практическое задание № 5

Проект по анализу расходов бюджетов различного уровня на социальную сферу: образование, здравоохранение, социальное обеспечение, культуру, искусство.

Практическая работа выполняется с использованием официальных нормативных документов о бюджетах соответствующего уровня на среднесрочную перспективу.

#### Практическое задание № 6

Задолженность гражданина Константинова по кредитной карте составляет 100 000 руб., процентная ставка по кредиту — 24 % годовых, размер минимального платежа 10 %, включая процентные выплаты. Гражданин К. выплачивает долг по кредитной карте минимальными платежами. Какова будет сумма долга по прошествии двух месяцев?

(Месяц считать равным 30 дням, год – 360 дням.)

#### Практическое задание № 7

Валерий Петрович использовал кредитную карту 5 июня 2016 г. для оплаты покупки стоимостью 210 000 руб. и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000 руб. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дней, льготный период по кредиту не предусмотрен. Сколько времени потребуется Валерию Петровичу для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время он не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

#### Методологические пояснения

Задача имеет явно математический характер. Но для ее корректного решения необходимо принимать в расчет следующие финансовые категории, которые, возможно, стоит напомнить студентам при решении задачи во время занятия:

а) принцип начисления процентов на остаток долга, а не на первоначальную сумму.

При этом остаток учитывается по состоянию на начало операционного дня: если заемщик заплатил картой в середине дня 5 июня, то в начале этого дня у него был нулевой остаток долга, а утром 6 июня – остаток 210 тыс. руб.;

б) понятие «льготный период по кредиту», в течение которого при погашении долга или его части проценты на погашенную сумму не начисляются (в данном случае он отсутствует, что сразу делает кредитную карту менее выгодной для заемщика);

в) порядок определения суммы процентов за период меньше года:

$$P = S_0 * \frac{r}{100} * \frac{D}{360}$$

где P – сумма процентов,

S 0 – сумма задолженности,

r – процентная ставка в годовых процентах (в данном примере – 25),

D – число дней в периоде, за который начисляются проценты.

(Преподаватель может использовать для обозначения этих параметров другие символы, которые более удобны для него, или взять более простые и «круглые» цифры.)

Для повышения достоверности задачи можно использовать сведения о конкретном банке, осуществляющем деятельность в вашем городе, включая его название и реальные условия обслуживания по кредитным картам, которые этот банк предлагает в настоящее время.

#### Краткие методические указания

- Изучить материал по теме

- Подготовить ответы на вопросы, составить план ответа.

#### Практическое задание № 8

Инвестор Борис Захарович заключил договор о брокерском обслуживании с банком «Гранит» 19 февраля 2016 г. и на следующий день купил на бирже 1500 акций ПАО «Сбербанк» по 101,95 руб. за 1 акцию. Акции были проданы 19 августа 2016 г. по 135,70 руб. за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,08% от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании – 270 руб. в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акции составили 1,97 руб. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с

акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

- а) Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?
  - б) Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера?
  - в) Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?
- Значения курса акций на указанные даты взяты из реальной статистики Московской Биржи (точнее говоря, они укладываются в диапазоны, в которых в указанные даты торговались акции Сбербанка).

#### Практическое задание № 9

Инвестор Георгий Андреевич заключил договор о брокерском обслуживании с фирмой «Колокольчик» 15 января 2016 г. и в тот же день купил на бирже 800 акций ПАО«Газпром» по 131,52 руб. за 1 акцию. Акции были проданы 15 сентября 2016 г. по 138,73 руб. за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,1% от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании – 300 руб. в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 7,89 руб. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

- а) Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?
- б) Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера?
- в) Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

#### Практическое задание № 10

Берлин или Лондон. Где дешевле пить кофе в 2015 году? Опрос о стоимости чашки кофе в мировых столицах проводился в 2010 году. Как видно из данных, «экспорт» был выгоден не только из США в Россию, но из Великобритании в Германию. Как мы знаем, из-за девальвации рубля к 2015 году относительно российско-американских торговых отношений ситуация изменилась радикально. А произошли ли какие-то изменения для лондонцев и берлинцев?



<input type="checkbox"/> Лондон	2.3
<input type="checkbox"/> Берлин	3.5
<input type="checkbox"/> Нью-Йорк	2.81
<input type="checkbox"/> Луанда, Ангола	2.43
<input type="checkbox"/> Токио	4.26
<input type="checkbox"/> Москва	5.3

Опрос Mercer, 2010

Цены в долларах

#### Практическое задание № 11

С помощью данных Московской биржи ([www.micex.ru](http://www.micex.ru)) и Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) сопоставьте как изменились за последний месяц и за последний год официальный и прогнозный курсы доллара к рублю. Что можно сказать в этой связи относительно дальнейшей динамики курса?

#### Практическое задание № 12

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2015 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами. В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 ст. 12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2016 г. прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Из-за чего возник спор?

#### Практическое задание № 13

Страхование квартиры от рисков «пожар» и «залив», проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Залив из соседней квартиры произошел в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч. 45 мин. шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. Т.е. залив продолжался до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. рублей. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым. Когда для события следует считать произошедшим – в отлагательный период, до момента начала действия договора или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

#### Практическое задание № 14

Проанализируйте НПФ, действующий в регионе, опираясь на методические материалы

1. Год создания фонда. Если НПФ успешно пережил два финансовых кризиса – в 1998 и 2008 годах (то есть он не моложе 1998 года), то велика вероятность, что он будет устойчив к неблагоприятным экономическим условиям и в дальнейшем.
2. Учредители фонда. Наибольшее доверия заслуживают НПФ, созданные крупными промышленными предприятиями, реально работающими в теплоэнергетике, добывающей промышленности, транспорте, или крупным банком. Они более надежны, чем НПФ, учрежденные группой малоизвестных компаний или частным лицом. Необходимую информацию об учредителях НПФ можно получить в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), используя бесплатный сервис "Проверь себя и контрагента", размещенный на сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).
3. Открытость фонда. Есть обязательные требования законодательства (ст. 35.1 Федерального Закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"), к информации, которая располагается на официальном сайте НПФ:  
– наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование

управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;

- место нахождения фонда и его подразделений;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда, аудиторское заключение;
- результаты инвестирования пенсионных резервов;
- результаты инвестирования пенсионных накоплений;
- количество вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию;
- количество застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в фонде.

Кроме этих обязательных сведений на сайте может размещаться иная полезная для потребителей информация. Например, на сайте может работать форум или размещаться история создания НПФ.

5. Репутация фонда. При выборе НПФ необходимо обращать внимание на отзывы его клиентов, но не на сайте самого фонда (в их достоверности можно усомниться). Существует достаточно сайтов, специализирующихся на размещении объективных отзывов пользователей. Если о фонде вообще нет отзывов, значит, на рынке НПФ – новичок.

6. Доходность управления накоплениями сама по себе не является критерием – важно сравнивать фонды между собой и на относительно больших отрезках времени, от 5 лет.

#### Практическое задание № 15

Основные права и обязанности работника (статья 21 ТК РФ) и работодателя (статья 22 ТК РФ).

#### Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	5	выставляется студенту, если студент ответил на все вопросы
4	4	выставляется студенту, если студент в целом ответил на вопросы, в ответах допущены незначительные ошибки
3	3	выставляется студенту, если студент в целом ответил на вопросы, но в его ответах допущены существенные ошибки
1-2	1-2	выставляется студенту, если студент отвечал на вопросы, но в его ответах допущены грубые ошибки
0	0	выставляется студенту, если студент не отвечал на вопросы

### 5.5 Примеры заданий для выполнения контрольных работ.

1. Вы покупаете товар стоимостью 1000 рублей в кредит. Есть два варианта его оплаты: (1) на протяжении 12 месяцев платить по 100 рублей; (2) занять 1000 рублей под 20% годовых с единовременной выплатой 1200 рублей год спустя. Какой из этих двух вариантов выгоднее для вас?

Выберите один ответ:

1. Вариант 1
2. Вариант 2
3. Оба варианта равноценны

2. Укажите правильное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке:

Выберите один ответ:

1. Риск и доходность не связаны между собой
2. Чем выше ожидаемая доходность, тем ниже должен быть предполагаемый риск
3. Чем ниже риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность
4. Чем выше риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность

3. Система страхования вкладов, существующая в настоящее время в России, распространяется на:

Выберите один ответ:

1. любые банковские депозиты и ценные бумаги физических лиц.
2. банковские депозиты физических лиц в сумме до 700 000 рублей

3. банковские депозиты физических лиц в сумме до 1 400 000 рублей
4. банковские депозиты юридических лиц в сумме до 1 400 000 рублей

Отзыв

4. В настоящее время ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по заработной плате для налоговых резидентов Российской Федерации составляет:

Выберите один ответ:

1. 13%
2. 15%
3. 18%
4. 35%

5. Если экономические агенты ожидают, что инфляция в ближайший год вырастет, как это должно повлиять на ставку процента по кредитам при прочих равных условиях?

Выберите один ответ:

1. Ставка процента по кредитам может как вырасти, так и снизиться
2. Ставка процента по кредитам не зависит от инфляционных ожиданий
3. Ставка процента по кредитам снизится
4. Ставка процента по кредитам вырастет

6. Выберите верное утверждение (одно или несколько):

Выберите один или несколько ответов:

1. Некоторые банки являются микрофинансовыми организациями
2. Все микрофинансовые организации являются банками
3. Все микрофинансовые организации регулируются Центральным банком
4. Как микрофинансовые организации, так и банки обязаны соблюдать требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» при выдаче потребительского кредита (займа) физическому лицу
7. Ваши деньги лежат на депозите со ставкой 5% годовых, а ежегодная инфляция составляет 7% годовых. Это значит, что через год, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

Выберите один ответ:

1. Меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
2. Больше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
3. Столько же, сколько могли бы купить на эти деньги сегодня
4. Для решения задачи не хватает данных о динамике валютного курса
8. Автовладелец Жигульский застраховал свой автомобиль КИА «Рио» по КАСКО

от угона и ущерба, страховая сумма, указанная в полисе, - 500 000 рублей, безусловная франшиза 30 000 рублей. Во время грозы с ураганным ветром на крышу автомобиля упало дерево, причинив ущерб на сумму 84 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Жигульскому страховая компания, если документы на выплату страхового возмещения составлены надлежащим образом и поданы в срок?

Выберите один ответ:

1. 30 000 рублей
2. 54 000 рублей
3. 84 000 рублей
4. страховое возмещение не будет выплачено,
9. Соотнесите перечисленные ниже финансовые инструменты с их уровнем риска:

Очень низкий:

Низкий:

Средний:

Выше среднего:

Высокий:

Очень высокий:

Депозиты в надежных банках



Акции инновационных компаний

Акции крупных российских компаний

Валютные операции на рынке «Форекс»

Паи паевых инвестиционных фондов, инвестирующих в акции и облигации крупных российских компаний

Долгосрочные облигации компаний, имеющих высокий кредитный рейтинг

10. Студент Артем сделал вклад в банке «Заря» на сумму 20000 рублей сроком на год по ставке 8% годовых. Банк «Заря» начисляет проценты ежеквартально по методу простых процентов. Студентка Лидия сделала вклад в банке «Восход» также на сумму 20000 рублей сроком на год по ставке 7,9% годовых. Банк «Восход» начисляет проценты раз в полгода по методу сложных процентов. У кого будет больше денег на счете через год?

Выберите один ответ:

1. У Лидии
2. У Артема
3. Одинаково
4. Для решения задачи не хватает данных

11. Профессор математики Плюсилов, известный своей рассеянностью, 1 марта 2016 г. взял в микрофинансовой организации «ДеньгиСразуСколькоХочешь» заем в сумме 30 000 рублей на срок 30 дней под ставку 1,5% в день (проценты простые). Пени за просрочку составляет 1% в день, она начисляется на сумму задолженности по состоянию на первый день просрочки, включая неуплаченные проценты. При этом проценты на первоначальную сумму займа в период просрочки также продолжают начисляться. Рассеянный профессор забыл заплатить в срок, пережил несколько увлекательных бесед с коллекторами и полностью расплатился на 40-ой день. Какую сумму он заплатил микрофинансовой организации с учетом процентов и пени?

Выберите один ответ:

1. 47 850 рублей
2. 51 000 рублей
3. 52 350 рублей
4. 54 515 рублей

12. Домохозяйка Курочкина приобрела 800 паев паевого инвестиционного фонда «Сбалансированный» у управляющей компании «Победа» 20 мая 2015 г. Расчетная стоимость пая составляла 37,5 рублей, надбавка при приобретении паев – 1,5%. Ровно через год Курочкина погасила все паи, при этом расчетная стоимость одного пая составляла 44,3 рубля, скидка при погашении паев – 2%. Рассчитайте доходность операции для Курочкиной с учетом налога на доходы физических лиц.

Выберите один ответ:

1. 12,14%
2. 12,23%
3. 13,45%
4. 14,06%

13. Вы должны уплатить налог на имущество физических лиц с принадлежащей Вам квартиры в сумме 6000 рублей в год. Предположим, что у Вас есть три варианта его уплаты: (1) в конце каждого квартала платить по 1500 рублей; (2) в конце каждого полугодия платить по 3000 рублей; (3) уплатить всю сумму в конце года. Какой из этих трех вариантов экономически выгоднее для вас?

Выберите один ответ:

1. Вариант 1
2. Вариант 2
3. Вариант 3
4. Все 3 варианта равноценны

14. Укажите НЕправильное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке

Выберите один ответ:

1. Чем выше риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность
  2. Высокая ожидаемая доходность обычно является признаком высокого риска
  3. Инвестор, стремящийся снизить свой риск, соглашается на более низкую доходность
  4. Чем выше ожидаемая доходность, тем ниже должен быть предполагаемый риск
15. В случае банкротства банка система страхования вкладов, действующая в настоящее время в России, НЕ будет распространяться на:

Выберите один ответ:

1. Денежные средства на банковском счете физического лица на сумму 800 000 рублей
  2. Денежные средства на банковском счете индивидуального предпринимателя на сумму 1 300 000 рублей
  3. Банковский депозит физического лица на сумму 1 400 000 рублей
  4. Банковский депозит юридического лица на сумму 700 000 рублей
16. Что из перечисленного верно в отношении налоговой системы России?

Выберите один ответ:

1. Ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по заработной плате для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 15%
  2. Ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по заработной плате для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 20%
  3. НДФЛ с заработной платы физических лиц удерживается и перечисляется в бюджет работодателем
  4. Ставки налога на доходы физических лиц различаются в разных субъектах Российской Федерации
17. Если экономические агенты ожидают, что Банк России в ближайшее время снизит ключевую ставку, как это должно повлиять на ставку процента по депозитам при прочих равных условиях?

Выберите один ответ:

1. Ставка процента по депозитам может как вырасти, так и снизиться
2. Ставка процента по депозитам не зависит от ключевой ставки
3. Ставка процента по депозитам снизится
4. Ставка процента по депозитам вырастет

18. Выберите верное утверждение:

Выберите один или несколько ответов:

1. Некоторые банки одновременно являются страховыми компаниями
2. Некоторые банки выполняют функции агентов для страховых компаний
3. Некоторые страховые компании одновременно являются негосударственными пенсионными фондами
4. Страховые компании обязаны соблюдать требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» при заключении договоров страхования с физическими лицами

19. Представьте, что в начале января 2017 года вы перевели свои сбережения в доллары и поместили их на валютный депозит со сроком 1 год и ставкой 2,5% годовых. По окончании 2017 года рублевая инфляция составила 6% годовых, а рост курса доллара к рублю за год – 3%. Если в начале 2018 года вы снимете доллары с депозита и переведете их в рубли (для целей данной задачи будем считать, что разница между ценой покупки и продажи доллара отсутствует), то вы сможете купить товаров и услуг:

Выберите один ответ:

1. Меньше, чем могли бы купить на эти деньги в начале 2017 года

2. Больше, чем могли бы купить на эти деньги в начале 2017 года
3. Столько же, сколько могли бы купить на эти деньги в начале 2017 года
4. Для решения задачи не хватает данных о динамике валютного курса на протяжении 2017 года

Правильный ответ: 1

### *Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	5	выставляется студенту, если студент правильно выполнил все задания
4	4	выставляется студенту, если студент выполнил не менее 80 % заданий, либо в ответах допущены существенные ошибки
3	3	выставляется студенту, если студент выполнил не менее 60 % заданий, либо в ответах допущены существенные ошибки
2	2	выставляется студенту, если студент выполнил 40 % заданий, при этом в ответах допущены грубые ошибки
1	0	выставляется студенту, если студент выполнил 10 % заданий, при этом в ответах допущены грубые ошибки

### **5.6 Вопросы к зачету**

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Этапы развития финансовых отношений.
4. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
5. Черты финансовых отношений.
6. Понятие и черты финансовой системы.
7. Структура и этапы развития финансовой системы.
8. Централизованная сфера финансов.
9. Децентрализованная сфера финансов.
10. Личные финансы.
11. Структура управления финансами.
12. Управление финансами на централизованном уровне.
13. Управление финансами на децентрализованном уровне.
14. Понятие и виды финансовой политики.
15. Характеристика бюджетной политики.
16. Характеристика налоговой политики.
17. Характеристика денежно-кредитной политики.
18. Характеристика финансовой политики предприятия.
19. Сущность финансового контроля.
20. Принципы финансового контроля.
21. Виды финансового контроля.
22. Понятие и структура бюджетной системы.
23. Доходы бюджета и их структура.
24. Налоговые доходы бюджета.
25. Неналоговые доходы бюджета.
26. Расходы бюджета и система их планирования.
27. Межбюджетные отношения.
28. Внебюджетные фонды в бюджетной системе РФ.
29. Пенсионная система России и ее особенности.
30. Резервные фонды в бюджетной системе страны.
31. Управление государственным и муниципальным долгом.
32. Сущность и особенности финансов организаций.
33. Сходства и отличия финансов коммерческих и некоммерческих организаций
34. Функции и принципы финансов организаций

35. Финансовые ресурсы организаций.
36. Активы организации.
37. Доходы организации.
38. Расходы организации.
39. Финансовые результаты деятельности организации.
40. Роль и значение финансового анализа в управлении финансами организации.
41. Экономическая сущность страхования.
42. Функции страхования.
43. Виды страхования.
44. Финансы страховой организации.
45. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.
46. Функции и задачи финансов домашних хозяйств.
47. Финансовые ресурсы домохозяйств.
48. Бюджет домашнего хозяйства.
49. Основы составления бюджета домашних хозяйств.
50. Доходы домашних хозяйств.
51. Расходы домашних хозяйств.
52. Инвестиционные решения домашних хозяйств.
53. Финансовая грамотность населения

*Краткие методические указания*

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится в устной форме.

*Шкала оценки*

Баллы (рейтингов ой оценки)	Оценка зачета/ экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
90 – 100	<i>«зачтено»/ «отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
75 – 89	<i>«зачтено»/ «хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
60 – 74	<i>«зачтено»/ «удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0 – 59	<i>«не зачтено»/ «неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.