МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Шуйский филиал ИвГУ

Кафедра технологии, экономики и сервиса

ОДОБРЕНО:
Руководитель ОП
_____ Л.В. Ершова
(подпись)
«24» февраля 2026 г.

Рабочая программа дисциплины
ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	44.03.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль) образовательной программы:	Изобразительное искусство и медиадизайн

Шуя

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый практикум» является формирование у студентов систематизированных знаний в области финансовых отношений и финансовой грамотности.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Финансовый практикум» является обязательной для изучения; относится к базовой части блока дисциплин Б1, входит в социально-гуманитарный модуль.

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности обучающихся к освоению дисциплин: Речевые практики; Психология; Педагогика; Обучение служением; Профессиональная этика; Основы вожатской деятельности.

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности обучающихся к прохождению практик: Производственная практика, педагогическая практика, по классному руководству; Производственная практика, вожатская практика; Производственная практика, педагогическая (комплексная) практика; Производственная практика, научно-исследовательская работа; Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена; Выполнение и защита выпускной квалификационной работы.

Студент, приступающий к изучению данной дисциплины, должен:

Знать:

- основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- юридические права потребителя финансовых услуг и способы их защиты;
- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами.

Уметь:

- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование.

Владеть:

- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;
- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;
- навыками финансового планирования в личных целях;
- навыками прогнозирования будущих денежных потоков.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

3.1. Компетенции, формированию которых способствует данная дисциплина

При реализации дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

а) универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Командная работа и	УК-3. Способен	УК-3.1. Демонстрирует

лидерство	осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	способность работать в команде, проявляет лидерские качества и умения. УК-3.2. Демонстрирует способность эффективного речевого и социального взаимодействия. УК-3.3. Демонстрирует навыки работы с институтами и организациями в процессе осуществления социального взаимодействия.
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социально-экономической политики и её влияние на индивида, цели и формы участия государства в экономике. УК-9.2. Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности. УК-9.3. Управляет личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.

3.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения формируемых компетенций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

– общие правила функционирования сферы финансов как составляющей социального взаимодействия (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– принципы, правила и методы взаимодействия с финансовыми институтами и организациями в процессе осуществления финансовых операций (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– источники информации о существующих финансовых продуктах, их производителях, существующих каналах получения информации и консультационных услуг (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– условия эффективного речевого взаимодействия (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– особенности речевого взаимодействия в группе (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– разновидности коммуникативных ролей в групповом общении (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– свойства и разновидности диалога-обсуждения (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– психологию групп и психологию лидерства (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– психологию управления (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– методы влияния и управления командой (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– базовые принципы функционирования экономики и экономического развития (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– цели и механизмы социально-экономической политики (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– цели и формы участия государства в социально-экономических отношениях (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– методы планирования для достижения экономических и финансовых целей (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– финансовые инструменты и методы экономических расчётов (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– основы финансовой грамотности и экономической культуры экономических субъектов, основные закономерности управления личными финансами (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3)).

Уметь:

– формировать деловые коммуникации в процессе финансовых операций (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– использовать информацию о существующих финансовых продуктах, их производителях, каналах получения информации и консультационных услуг в процессе принятия финансовых решений (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– осуществлять финансовое планирование и контроль личного бюджета и бюджета домохозяйства (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– организовывать взаимодействие в группе (определять общие цели,
распределять роли и др.) (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– договариваться о правилах и вопросах для обсуждения в соответствии с поставленной перед группой задачей (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– выделять общую точку зрения в обсуждении;

– понимать позицию собеседника, различать в его речи мнение, доказательство, факты; гипотезы, аксиомы, теории и др. (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– корректно и аргументированно отстаивать свою точку зрения в обсуждении, уметь выдвигать контраргументы, перефразировать свою мысль (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– критически относиться к собственному мнению, признавать ошибочность своего мнения и корректировать его (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– устранять в рамках обсуждения разрывы в коммуникации (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– определять свои действия и действия партнера, которые способствовали или препятствовали продуктивному взаимодействию (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– брать на себя ответственность за достижение коллективных целей (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– мобилизовать членов команды, помогать им осознать ценность коллективных целей, личностные достоинства и ресурсы (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– проявлять тактичность, доброжелательность в общении, уважение к индивидуальным, социальным и культурным различиям членов команды (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

применять финансовые инструменты и методы для оптимизации экономических расчётов и обоснования принятия управленческих решений в различных сферах деятельности (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– рассчитывать, анализировать и планировать личные финансы (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– контролировать экономические и финансовые риски хозяйственной деятельности (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– формировать финансовую грамотность и развивать общую экономическую культуру субъектов экономик (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3)).

Владеть:

– навыками и методами взаимодействия с финансовыми учреждениями (письменные и устные консультации, работа с персональным финансовым менеджером, порталами финансовых услуг и т.п.) (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– методами финансового планирования, контроля личного бюджета, осознанного выбора финансовых продуктов и услуг с учётом информации об имеющихся возможностях и рисках (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– ценностями и нормами речевого поведения в процессе группового общения (культурой группового общения) (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– приемами совместного порождения и развития содержания сообщения в процессе группового взаимодействия (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– приемами гармонизации диалога в ходе группового обсуждения (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– методами влияния и управления командой (УК-3 (индикаторы – 1, 2, 3));

– способностью использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– методами оперативного и стратегического планирования для достижения текущих в сфере экономики и финансов (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– финансовыми инструментами и методами экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3));

– средствами и методами развития экономической культуры, в том числе финансовой грамотности (УК-9 (индикаторы – 1, 2, 3)).

4. Объем и содержание дисциплины

Очная форма обучения

Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 час.)

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и объемом учебных занятий

Очная форма обучения

Объем иной контактной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа				Формы текущего контроля успеваемости Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Самостоятельная работа обучающегося	
				Лаб.	Пр.		
1.	Экономическая культура и финансовая грамотность. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач;
2.	Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач;
3.	Расчёты и платежи. Сбережения в жизни гражданина	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач; Решение кейсов Контрольная работа №1
4.	Кредиты и займы	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач; Решение кейсов
5.	Инвестиции для начинающих инвесторов	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач;
6.	Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач; Решение кейсов Контрольная работа №2
7.	Налоги в жизни гражданина	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач;

							Решение кейсов
8.	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач;
9.	Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса. Права потребителей финансовых услуг и их защита	7	-	-	2	6	Конспектирование материала; Выполнение расчетных задач; Решение кейсов; Опрос, подготовка рефератов
	ИТОГО		-	-	18	54	Зачёт

4.2. Развернутое описание содержания учебного материала по разделам (темам)

Тема 1. Экономическая культура и финансовая грамотность. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

Экономика и экономические явления в жизни человека:
Блага. Ресурсы. Потребности
Потребление и сбережение. Время как ресурс
Основы экономического поведения
Деньги:
Функции денег
Виды денег в истории и современности
Деньги как вид актива. Ликвидность
Инфляция и дефляция:
Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение
Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены
Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
Таргетирование инфляции
Валюта. Валютные риски:
Понятие валюты. Виды валют
Валютные операции и валютные риски

Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование
Доходы:
Виды доходов
Возможности увеличения активных доходов
Возможности увеличения пассивных доходов
Расходы:
Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы
Возможности оптимизации расходов
Личный бюджет:
Сбалансированный бюджет

Как взять денежные потоки под контроль
Бюджет творит чудеса: как найти деньги, которых нет
Финансовое планирование:
Эмоциональные цели и финансовые цели
Поиск траектории достижения финансовой цели
Финансовая «подушка безопасности»

Тема 3. Расчёты и платежи. Сбережения в жизни гражданина.
Виды осуществления расчетов и платежей:
Расчеты и платежи наличными деньгами
Безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов
Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств
Инструменты и каналы осуществления платежей:
Банковские платежные карты
Интернет-банкинг
Мобильный банкинг
Электронные кошельки
Предоплаченные карты
Почтовые переводы
Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
Безопасность при совершении платежей и расчетов:
Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег
Безопасность при платежах с использованием банковских карт
Безопасность при платежах электронными денежными средствами
Регулирование рынка платежных услуг
Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте:
Расчеты с использованием иностранной валюты
Валютные счета и операции по ним
Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль)
Культура сбережений:
Зачем откладывать на завтра то, что можно потратить сегодня
Изменение стоимости денег во времени
Откуда берутся проценты
Критерии отличия сбережений от инвестиций
Банковский вклад:
Процентные ставки
Виды вкладов
«Тарифные планы» банков
Открытие вклада онлайн
Государственная система страхования вкладов
Система «Маркетплейс»
Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
Другие инструменты сбережений
Рациональное сберегательное поведение:
Выбор банка и выбор вклада
Управление вкладом. Доверенность на получение вклада
Защита доступа в личный кабинет клиента банка

Наследование вклада

Тема 4. Кредиты и займы
Когда стоит и когда не стоит брать в долг:
Роль заёмных средств в финансовом планировании
Дополнительные возможности кредитования
Опасности и риски кредитования
Математика кредитования
Виды кредитов:
Целевые и нецелевые кредиты
Ипотечные кредиты
Автокредиты
Кредитные карты
POS-кредиты
Виды займов:
Займы в микрофинансовых организациях
Займы в кредитных кооперативах
Займы в ломбардах
Принципы рационального кредитного поведения:
Определяем необходимость кредита
Изучаем условия кредитования
Заключаем кредитный договор
Оформляем страховку
Осуществляем выплаты по кредиту
Кредитная история и показатель долговой нагрузки
Проблемные ситуации при кредитовании:
Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия
Коллекторы и общение с ними
Принудительное взыскание задолженности
Личное банкротство

Тема 5. Инвестиции для начинающих инвесторов
Концепция «Риск — доходность»:
Неопределенность, риск и его источники
Ожидаемая и реализованная доходность
Соотношение риска и доходности
Инструменты инвестирования:
Понятие ценной бумаги
Облигации
Обыкновенные акции
Привилегированные акции
Производные финансовые инструменты
Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка:
Основные участники финансового рынка
Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
Брокер и доверительный управляющий
Биржа
Коллективные инвестиции

Инвестиционные советники
Регулирование финансовых рынков
Правила начинающего инвестора:
Выбор активов и определение структуры портфеля
ИИС: счет с особым статусом
Механизм использования ИИС с вычетом первого типа
Механизм использования ИИС с вычетом второго типа
Альтернативные инвестиции:
Драгоценные металлы
Недвижимость
Валюта
Краудфандинг
Криптовалюты
Инвестиции в «экзотические» активы: бриллианты, вина, картины и прочее

Тема 6. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах
Общие подходы к управлению рисками:
Классификация рисков
Работа с рисками
Базовые понятия страхования
Регулирование страховой деятельности
Риски ущерба основному имуществу семьи и человека:
Ущерб, связанный с автомобилем
Ущерб дому, квартире
Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц:
Ответственность из-за нашего автомобиля
Ответственность, связанная с владением и распоряжением жилыми помещениями
Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти:
Добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней
Страхование выезжающих за рубеж
Рисковое (защитное) страхование жизни
Пенсионный риск:
Накопительное и инвестиционное страхование жизни
Страхование аннуитетов и частных пенсий
Риски, связанные с долголетием, и страхование потребности в постороннем уходе за больным
Риски передачи наследственного имущества
Выбор страхового полиса и страховщика

Тема 7. Налоги в жизни гражданина
Что такое налоги и зачем они нужны:
Виды платежей государству
Зачем платить налоги?
Бюджет государства
Какие бывают налоги

Сколько в России собирается налогов
Какие налоги платят граждане России:
НДФЛ (подоходный налог)
Налог на профессиональный доход (специальный налоговый режим)
Налоговые вычеты
Имущественные налоги
Выводы
Права и обязанности налогоплательщика:
Обязанности налогоплательщиков
Права налогоплательщика
Рассрочка и отсрочка уплаты налога
Налоговые льготы: законные способы снизить налоговое бремя
Сервисы для налогоплательщиков
Проблемные ситуации и их разрешение:
Ошибка в налоговом извещении
Ошибка гражданина при уплате налога
Отсутствие налогового уведомления
Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов

Тема 8. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений

Пенсия и виды пенсионных систем:
Виды пенсионных систем
Кризис пенсионных систем
Государственная пенсионная система в России:
Эволюция пенсионной системы
Страховые пенсии
Пенсии по государственному пенсионному обеспечению
Накопительные пенсии
Управление пенсионными средствами
Формирование личных долгосрочных накоплений:
Накопление средств на пенсию в негосударственном пенсионном фонде
Накопление средств на пенсию в страховых компаниях
Накопление средств на пенсию в банках
Покупка финансовых и нефинансовых активов
Вложения в человеческий капитал

Тема 9. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса. Права потребителей финансовых услуг и их защита

Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
Жизненный цикл и формы организации бизнеса:
Жизненный цикл бизнеса
Формы организации бизнеса
Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса:
Собственные средства
Посевное финансирование
Краудфинансирование

Микрофинансирование
Венчурное финансирование
Банковское кредитование
Лизинг
Факторинг
Выпуск ценных бумаг и привлечение капитала на фондовом рынке
Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства:
Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства
Реестр субъектов МСП
Корпорация МСП, МСП Банк и региональные гарантийные
Государственные микрофинансовые организации
Российский экспортный центр
Фонд развития промышленности
Фонд содействия инновациям и фонд «Сколково»
Реформа институтов поддержки и развития предпринимательской деятельности Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности Страхование денежных средств в предпринимательской деятельности
Потребители финансовых услуг и их права
Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг:
Нарушения в сфере расчетноплатежных услуг
Нарушения в сфере сберегательных услуг
Нарушения в сфере кредитных услуг
Нарушения в сфере страховых услуг
Нарушения в сфере торговли ценными бумагами
Мошенничество на финансовом рынке:
Финансовые пирамиды
«Черные» кредиторы
Мошенничество с платежными картами
Кибермошенничество
Психологические мошеннические схемы
Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности:
Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг
Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг
Функции других государственных органов — Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
Судебное урегулирование споров
Общественные организации потребителей

5. Образовательные технологии, в том числе перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Финансовый практикум»

При реализации различных видов учебной работы предусматривается использование активных и интерактивных форм занятий: разбор расчетных задач, решение кейсов, рейтинговая система, технология развития критического мышления.

Учебная работа проводится в форме дискуссий, групповой работы, решением ситуационных задач и другими.

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Информационно-развивающие технологии с использованием использование мультимедийного оборудования при проведении занятий.
2. Развивающие проблемно-ориентированные технологии: работа в команде, междисциплинарное обучение, обучение на основе опыта и другие.
3. Личностно ориентированные технологии обучения: консультации; «индивидуальное обучение»; опережающая самостоятельная работа; изучение студентами нового материала до его изложения преподавателем на лекции и других аудиторных занятиях; подготовка к докладам на студенческих конференциях.

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: мультимедиа технологии; интерактивная доска, технологии смешанного обучения; интерактивные информационные технологии, поисковые системы. При этом используются разнообразные технические устройства и программное обеспечение, информационные и коммуникационные технологии.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Организация самостоятельной работы студента предполагает подготовку к текущему контролю, подготовка докладов, написание рефератов, выполнение самостоятельных практических заданий.

Выполненные работы обсуждаются на практических занятиях, которые строятся в форме обсуждения теоретического материала по плану и вопросам, а также материалов, изученных студентами самостоятельно. Задача семинарских занятий – отработать теоретические знания на практике, поэтому программа занятий нацелена на отработку и формирование профессиональных навыков, которые студенты могут применять на практике.

Преподаватель контролирует ход самостоятельной работы студентов в течение всего периода изучения дисциплины «Финансовый практикум» на практических занятиях.

Виды самостоятельной работы студентов:

1) Доклады и рефераты;
2) Выполнение групповых и индивидуальных задач, кейсов;
3) Выполнение практических заданий.

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в приложении 1 к РП.

Доступ к методическим материалам самостоятельной работы студентов рабочей программы дисциплины «Финансовый практикум» осуществляется через сайт Шуйского филиала ИвГУ.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый практикум»

Правила рейтинговой системы оценивания результатов обучения по дисциплине «Финансовый практикум»

Вид работы	Количество баллов
Текущая работа:	**0-10**
Устный ответ	0-2,5
Практические занятия (4 заданий)	0-5
Активность на занятиях (дополнения, уточнения, исправления устного ответа товарища)	0-2,5
Текущий контроль 1 (Контрольная работа**)**	**0-5**
Текущая работа:	**0-10**
Устный ответ	0-2
Практические занятия (5 заданий)	0-5
Активность на занятиях (дополнения, уточнения, исправления устного ответа товарища)	0-2
Текущий контроль 2 (Контрольная работа)	**0-5**
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	**30**
Посещаемость	**0-10**
Промежуточный контроль (зачет)	**0-30**
Итого	**0-100**
Премиальные баллы:	
Участие в олимпиаде	0-5
Выступление на конференциях	0-5
Участие в конкурсах научных работ	0-5
Штрафы	
Нарушение сроков сдачи работ	минус 0,5-5
Отказ от ответа на практическом занятии	минус 0,5-2
Рейтинговая оценка по дисциплине	**максимум 100 баллов**

По дисциплине «Финансовый практикум» контролируемые компетенции проверяются следующими видами оценочных средств: собеседование, тестирование, выполнение практических работ в виде ответов на вопросы по темам дисциплины, подготовки докладов и рефератов, решения задач и кейсов.

Текущий контроль успеваемости студентов проходит в форме оценки практических заданий студентов с учетом выполнения их качества в семестровой накопительной системе баллов. Для текущего контроля успеваемости применяются: контрольная работа 1 и 2.

Контролируемые знания, умения и навыки по дисциплине, характеризующие уровень формирования компетенций по дисциплине проверяются в форме тестирования и собеседования. Максимальное количество баллов – 30.

Тестирование. Тест-билет состоит из 30 заданий (60 мин.). Каждое выполненное задание оценивается в 0,5 балла. Критерий зачёта по каждой теме – 1 балл. Максимальное количество баллов – 15.

Если по отдельной теме студент набирает количество баллов ниже зачётного, то тема считается неосвоенной и баллы в рейтинг не добавляются.

Собеседование предполагает содержательный ответ студента на вопросы, предложенные преподавателем. Ответ студента на собеседовании максимально оценивается 15 баллами.

Критерии оценки ответа студента:

- владение понятиями, терминами, персоналиями – до 3 баллов;
- умение проиллюстрировать теоретические знания примерами из практики – до 3 баллов;
- знание учебной литературы, а также первоисточников – до 3 баллов;
- в ответе прослеживается чёткая структура, выстроенная в логической последовательности – до 3 баллов;
- ответ изложен литературным грамотным языком – до 3 баллов.

Оценка результатов освоения дисциплины при рейтинговой системе оценивания формируется по 100-балльной шкале из результатов текущего контроля успеваемости и результатов, полученных на зачете.

Оценка на зачете выставляется по следующей шкале:

Шкала оценки результатов освоения дисциплины «Финансовый практикум» при рейтинговой системе оценивания

Повышенный уровень	Базовый уровень	Пороговый уровень	Ниже порогового уровня
зачтено	зачтено	зачтено	не зачтено
85-100 баллов	71-84 балла	61-70 баллов	60 и менее баллов

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый практикум» в полном объёме представлен в Приложении 2 к рабочей программе

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Учебная и учебно-методическая литература:

– основная литература:

1. Нешитой, А. С. Финансовый практикум : учебное пособие / А.С. Нешитой, Я.М. Воскобойников. – 10-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2017 – 211 с. : ил. Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454088.– ISBN 978-5-394-01891-6. – Текст : электронный.
2. Финансы : учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. ; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва : Дашков и К°, 2017 – 383 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074. – Библиогр.: с. 353-356. – ISBN 978-5-394-01500-7. – Текст: электронный.
3. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. П. Н. Шуляк. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 383 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621691. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03087-1. – Текст : электронный.

– дополнительная литература:

1. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Г. М. Колпакова. - 3-е изд. ; перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2006. - 544 с.
2. Нешитой, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешитой. – 12-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 352 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339. – ISBN 978-5-394-03465-7. – Текст : электронный.

3. Финансы и кредит : учебник / М. В. Романовский [и др.] ; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов ; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой. - Москва : Юрайт-Издат, 2004. - 576 с.
4. Финансы и кредит : учебник / под ред.Т. М. Ковалёвой. - 4-е изд. ;перераб. и доп. - Москва : Кнорус, 2008 - 384 с.
5. Финансы и кредит : учебное пособие / Н. В. Балихина, М. Е. Косов, Я. Я. Иванова [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 264 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615931. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02977-1. – Текст : электронный.
6. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник / Г. Б. Поляк, И. В. Горский, С. П. Колчин [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 639 с. : ил., табл. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691897. – ISBN 978-5-238-02191-1. – Текст : электронный.
7. Хинкис, Л. Л. Финансы и финансовая система РФ : учебное пособие для студентов направления «Экономика» : [16+] / Л. Л. Хинкис. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 94 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=566846. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-9920-1. – DOI 10.23681/566846. – Текст : электронный.

Интернет-ресурсы:

1. База данных инвестиционных проектов российских предприятий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ivr.ru/
2. Газета.ru. Новостной и экономический сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gazeta.ru/
3. Деловой информационный портал РБК «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/
4. Информационный портал STPLAN.RU. стратегическое управление и планирование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.stplan.ru/
5. Министерство Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.minfin.ru
6. Российская газета. Раздел Экономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gazeta.ru/
7. Справочник для экономистов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.catback.ru/
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gks.ru/
9. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru

Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://window.edu.ru/ свободный.
2. Информационно-правовая система Консультант плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/ свободный.

3. Коллекция Шуйского филиала ИвГУ на национальном цифровом ресурсе «Руконт» // Национальный цифровой ресурс Руконт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rucont.ru/ по паролю.
4. Российское образование: Федеральный образовательный портал [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.edu.ru/ свободный.
5. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://dic.academic.ru/ свободный.
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/ свободный.
7. Федеральный образовательный портал: Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.ecsocman.edu.ru/ свободный.
8. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/ по паролю.
9. Портал гуманитарное образование: социально-гуманитарное и политическое образование [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.humanities.edu.ru/ свободный.

Программное обеспечение:

В процессе изучения дисциплины используются офисные пакеты Microsoft Office, Open Office, программа для просмотра и чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC, программа для воспроизведения флэш-анимации в браузерах Adobe Flash Player, вэб-обозреватели Google Chrome, Opera, Антивирус Касперского, 1С университет.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения.
2. Учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения.
3. Помещение для самостоятельной работы, оснащенное специализированной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Автор рабочей программы дисциплины: У.С. Горобец, старший преподаватель кафедры технологии, экономики и сервиса.

Программа рассмотрена на заседании кафедры технологии, экономики и сервиса «19» февраля 2026 г., протокол № 6.

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 __ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Л.В. Ершова
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 __ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Л.В. Ершова
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20 __ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Л.В. Ершова
(подпись)

Приложение 1.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
«Финансовый практикум»
7 семестр

Практическое занятие 1
Тема 1. Экономическая культура и финансовая грамотность. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

Вопросы для обсуждения:

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?

2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?

4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?

5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

Расчетные задачи

1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги. Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

2. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Практическое занятие 2
Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

Вопросы для обсуждения:

1. Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Обсудите, какие выгоды получает от них банк, какие — компания, какие — держатель карты.
2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?
3. Как «покупать, не покупаясь»?
4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?
5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

Расчетные задачи

1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год). Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия). Заполнив шаблон, составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Расходы, руб.	Доходы, руб.	
Не заполняется	Постоянные доходы	
	Временные доходы	
	Случайные доходы	
Итого:	Итого:	

2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон; при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Расходы, руб.		Доходы, руб.
		Не заполняется

Итого:		Итого:

3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 1 и 2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.) Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Практическое занятие 3

Тема 3. Расчёты и платежи. Сбережения в жизни гражданина

Вопросы для обсуждения:

1. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

2. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

3. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?

4. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?

5. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?

6. Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций? Сформулируйте свои основные цели осуществления сбережений.

7. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.

8. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

9. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

10. Если ваши родители выбирают инструменты сбережений 1,5 млн руб. на 1 год (через год после выхода на пенсию планируют продать квартиру и купить дом за городом), на что бы вы посоветовали им в первую очередь обратить внимание?

11. Вы открыли вклад через мобильное приложение банка. Вы считаете, что вам начисляется очень маленький процент, меньше, чем обещал банк. Как узнать условия вклада, если у вас нет договора на бумаге.

Расчетные задачи

1. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

• банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
• банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

2. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

3. В дополнение к предыдущей задаче определите, что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

4. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов): • срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев; • текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке; • валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»; • срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке. Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

5. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк — 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

6. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5% годовых, в валюте — 3%. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

7. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5%, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5% годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7% годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9% годовых (простые проценты).

Кейсы

Кейс 1

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Кейс 2

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?»

Вопрос

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

Кейс 3

Подруги с детства Ольга, Полина и Софья из города К. всегда делились новостями и советовали друг другу всё самое полезное. И когда в банке «Многообещающий», где работала Ольга, появился вклад «Беспроигрышный», она тут же рассказала об этом подругам. Вклад со ставкой 13% годовых (при средней ставке 7% годовых) позволял изрядно преумножить капитал, кроме того, по условиям договора можно было и пополнять вклад без ограничений, и частично снимать средства без потери процентов. В общем, одни только «плюшки»! Сама Ольга всю свою зарплату переводила на такой вклад и постепенно накопила 300 тыс. руб. Полина открыла вклад онлайн через интернет-банк на сумму 600 тыс. руб. А Софья закрыла все свои небольшие вклады в других банках, взяла сбережения у бабушки и принесла в «Многообещающий» целых 1,5 млн руб.

Перед отпуском Ольга сняла с вклада почти все деньги — ей надо было заплатить за путевки. А через неделю уже на берегу Индийского океана она узнала, что Банк России отозвал у банка «Многообещающий» лицензию.

Полина и Софья, обратившиеся в выбранный АСВ банк-агент, уполномоченный выплачивать страховые возмещения, для того чтобы забрать назад свои деньги, получили отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия их в реестре вкладчиков. Выяснилось, что, приняв у них деньги, банк (или его недобросовестный сотрудник) никак не отразил это в своем учете и отчетности. А интернет-банк ГЛАВА «Многообещающего» внезапно перестал работать и, таким образом, оснований для получения выплат действительно нет.

А Ольге после возвращения домой неожиданно пришла повестка, что ее вызывают в суд по иску АСВ, которое требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму в соответствии со ст.

61.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Вопросы

1. Могут ли Полина и Софья надеяться на возмещение по своим вкладам? В каком размере? Какие действия им необходимо предпринять? И что делать Ольге?

2. Допустили ли Ольга, Полина и Софья какие-либо ошибки при открытии вклада?

3. Что необходимо делать, чтобы такие истории не повторялись?

Практическое занятие 4

Тема 4. Кредиты и займы

Вопросы для обсуждения:

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?

2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?

3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?

4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?

5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Расчетные задачи

1. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4% годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

Кейс

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет!

Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

Вопросы

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?

2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?

3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

Практическое занятие 5

Тема 5. Инвестиции для начинающих инвесторов

Вопросы для обсуждения:

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?

2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.

3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?

4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?

5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Расчетные задачи

1. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

2. При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020 г. — еще 10000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги, какую доходность она заработала? Внесенные средства она потратила на покупку облигаций, выпущенных в 2019 г. на 5 лет с купоном с годовыми выплатами 7%. Купля-продажа облигаций происходила по номиналу. Полученные купоны Наталья оставляла в виде наличности на счету. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Сравните результаты задач 2 и 3, сделайте вывод. Посчитайте доходность, которую получит Наталья, если будет вносить на ИИС в 10 раз больше средств и совершать на них такие же покупки. Почему изменился ответ в абсолютных величинах (рубли), но не в относительных (проценты годовых)? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Практическое занятие 6

Тема 6. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

Вопросы для обсуждения:

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

2) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

3) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

4) Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

Кейсы

Кейс 1

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

Кейс 2

Добрый день! Меня зовут Александра, мне 21 год, я два месяца назад получила водительские права и в ближайшее время собираюсь купить автомобиль. Буду ежедневно ездить на автомашине на работу, в выходные выезжать на дачу и один-два раза в неделю заезжать в магазины за продуктами. Кроме меня в семье никто не водит машину, поэтому вся водительская нагрузка ляжет на меня. Водить машину по трассе за городом я не боюсь, но у меня есть опасения по поводу навыков езды в городе и парковки. В автошколе меня предупредили, что мне понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали мне дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско.

Скажите, пожалуйста, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут мне как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

Расчетные задачи

Задача 1

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задача 2

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650

тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;

б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Практическое занятие 7
Тема 7. Налоги в жизни гражданина

Вопросы для обсуждения:

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваш автомобиль, который угнали еще в начале отчетного налогового периода?

2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Расчетные задачи

Задача 1

Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Задача 2

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданскоправовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб.

И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по раздельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Кейсы

Кейс 1

Меня зовут Роман. Я профессиональный водитель, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Калужской области. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?
2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т.е. получку за вычетом расходов.
7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

Кейс 2

Здравствуйте, меня зовут Ирина. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

Кейс 3

Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители мэрии. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 20000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлись кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

Практические задания

Задание 1

Проведите «налоговый аудит» себя как налогоплательщика, а затем и своей семьи. Выясните, на какие налоговые льготы вы можете претендовать, сколько это вам позволит сэкономить и что надо сделать, чтобы получить эти налоговые льготы? Для удобства предлагаем оформить ответ в виде таблицы.

Задание 2 Узнайте, каким категориям граждан и на какой объект недвижимого имущества положена льгота по налогу на имущество физических лиц по месту вашего проживания / в вашем муниципальном образовании.

Задание 3

Зарегистрируйтесь в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Какой способ вы выбрали, чтобы зарегистрироваться? Какие сложности возникли? Изучите возможности, которые становятся доступными для вас как пользователя

этого сервиса. Перечислите их. Вы также можете зарегистрировать своих родственников (с их согласия) и помочь им оплатить налоги, подать заявление на налоговые вычеты и другие льготы или обратиться в ФНС России в случае какой-то проблемной ситуации.

Практическое занятие 8
Тема 8. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений

Вопросы для обсуждения:

1. Считаете ли вы оправданным повышение пенсионного возраста для поддержания сбалансированности пенсионной системы? Если нет, то какие иные способы сбалансировать объем взносов и выплат вы могли бы предложить?
2. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?
3. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?
4. Какую задачу пенсионной системы — страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих — вы считаете более важной? Кто, кроме государства, может решать эти задачи?
5. Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

Расчетные задачи

1. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2% в 2021 г., 4,9% в 2022 г. и на уровне 4% в последующие годы.
2. Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м2 в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Практическое занятие 9
Тема 9. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса. Права потребителей финансовых услуг и их защита

Вопросы для обсуждения:

1. Зачем был создан институт уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг?
2. Какие данные о вашей карте необходимы мошенникам, чтобы воспользоваться вашими деньгами?
3. Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?

4. Почему страховые компании часто стараются использовать «пакетные предложения» для продвижения своих услуг?

5. Почему государство заботится о защите прав потребителей финансовых услуг?

Расчетные задачи

1. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

2. Определение целевой суммы сбора на краудфандинговой площадке.

Антон Тарасов решил начать бизнес по производству и продаже биомороженого. Он хочет найти деньги на реализацию идеи без привлечения банковского кредита и попробовать собрать часть средств на одной из крупнейших краудфандинговых площадок России. Заявленная Антоном сумма, необходимая для реализации проекта, составила 300 тыс. руб. Если краудфандинговая кампания, которую собирается проводить Антон, увенчается успехом, то собранные денежные средства будут переведены на указанный им банковский счет после успешного завершения проекта в течение определенного промежутка времени. Платежные системы удержат 3,5% от собранных средств, комиссия самой платформы составит 5%. В условиях договора с инвестиционной платформой прописано, что сначала необходимо вычислить сумму комиссии платежной системы, а комиссию платформы определяют за вычетом комиссии платежной системы.

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как физическое лицо?

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как индивидуальный предприниматель, работающий на упрощенной системе налогообложения (вариант «Доходы по ставке 6%»)?

3. Оценка возможности использования инструментов господдержки предпринимательской деятельности.

Компания ООО «Лютик» осуществляет деятельность по производству технологической продукции. Средний годовой оборот компании составляет 100 млн руб. (отклонения в разные годы не более 10%). В компании работают 20 человек. Компания планирует расширение своей деятельности за счет закупки дополнительного оборудования и рассматривает различные варианты долгового финансирования на сумму 100 млн руб. (на срок 5 лет, погашение ежегодно равными долями с отсрочкой на 1 год), в том числе с привлечением государственной поддержки (дополнительно к заёмным средствам, не менее 20 млн руб. компания планирует вложить самостоятельно):

— типовой банковский продукт:

• 100 млн руб.;

• 17,9% годовых;

— получение займа от Корпорации развития малого и среднего предпринимательства (АО «МСП»):

• 100 млн руб.;

• 8,5% годовых;

• только для компаний, соответствующих критериям МСП; — получение займа от Фонда развития промышленности (ФРП):

• 100 млн руб.;

• 5% годовых;

• только на оборудование;

• не менее 15% собственных средств.

А. Может ли компания получить заём в указанных институтах поддержки?

Б. Какова стоимость привлечения средств в Корпорации МСП?

В. Какова стоимость привлечения средств в ФРП?

Г. Какова экономия по сравнению с типовым банковским продуктом?

Кейсы

Кейс 1

Параметры расчетов по кредиту могут быть разными в зависимости от того, что для предпринимателя важнее — размер ежемесячного платежа, сумма кредита или сроки погашения (подробнее см. гл. 5).

Аннуитетный платеж — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда его размер остается постоянным на протяжении всего периода кредитования.

Дифференцированный платеж — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда тело кредита ежемесячно погашается в равных долях, а также оплачиваются начисленные за текущий месяц проценты.

Рассмотрим пример

На открытие кафе «Валдай» предприниматель планирует взять кредит в размере 1 млн руб. сроком на 1 год по ставке 12% годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 120 тыс. руб. в месяц в течение ближайшего года. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

Рассчитайте график аннуитетных платежей по планируемому кредиту, чтобы оценить возможности предпринимателя выполнить обязательства перед банком и погасить долг (табл. 10.2).

Каков будет ежемесячный платеж? Какова будет долговая нагрузка, т. е. соотношение совокупного среднемесячного платежа по кредиту к совокупному среднемесячному доходу?

Какая сумма будет ежемесячно оставаться у предпринимателя после выплаты по кредиту, исходя из совокупного среднемесячного дохода за весь срок кредитования?

Кейс 2

Попробуйте самостоятельно рассчитать необходимые параметры кредитования для вашего бизнеса: график платежей, ежемесячный платеж, долговая нагрузка, сумма денег, остающаяся в распоряжении предпринимателя. Для тренировки можно использовать следующий пример. На открытие бизнеса предприниматель планирует взять кредит в размере 2 млн руб. сроком на 3 года по ставке 12% годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 180 тыс. руб. в месяц в течение ближайших двух лет. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

Проверьте результаты своих расчетов с помощью электронных сервисов Банка России

Кейс 3

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля
Примерные темы рефератов

1. Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития.
2. Цели и механизмы социально-экономической политики. Цели и формы участия государства в социально-экономических отношениях.
3. Понятие экономических отношений. Виды и формы экономических отношений. Макро- и микросреда экономических отношений.
4. Основы финансовой грамотности и экономической культуры экономических субъектов.
5. Понятие экономической культуры общества. Функции экономической культуры общества.
6. Особенности экономической культуры общества. Основные этапы развития экономической культуры общества.
7. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества.
8. Содержание и методы государственного финансового контроля
9. Бюджетные инструменты реализации государственной политики в России
10. Финансовая политика правительства РФ
11. Актуальные проблемы
12. Совершенствование распределения доходов и расходов между бюджетами различных уровней
13. Совершенствование системы межбюджетных отношений
14. Финансовая поддержка регионов
15. Бюджетные права органов местного самоуправления
16. Механизм покрытия бюджетного дефицита региона
17. Финансовые ресурсы предприятий (коммерческих/некоммерческих) и особенности управления ими в России и за рубежом
18. Финансовая политика предприятия: понятие, принципы, методы (применительно к разным отраслям)
19. Анализ финансовой устойчивости российских предприятий: проблемы.
20. Финансы некоммерческих организаций и особенности управления ими в России.
21. Лизинг как источник финансирования предприятия
22. Организация и специфика финансов хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм хозяйствования
23. Формирование и особенности финансового поведения населения в различных отраслях экономики (с государством, кредитными организациями, страховыми компаниями и др.)
24. Финансовая культура населения: содержание, особенности формирования
25. Структура и особенности формирования личных расходов (примеры российской и зарубежной практики)
26. Сбережения как источник накопления финансов домашних хозяйств
27. Государство и домашние хозяйства: направления финансовых отношений
28. Финансовые отношения домашних хозяйств и коммерческих предприятий

29. Источники формирования доходов населения в рыночной экономике
30. Анализ направлений расходования бюджета населения
31. Организация муниципального финансового контроля
32. Особенности формирования личного бюджета как формы планирования финансов домашних хозяйств
33. Финансовый менеджмент домашних хозяйств (зарубежная практика)
34. Финансовый менеджмент домашних хозяйств (российский опыт)
35. Налоги и их роль в формировании государственного бюджета Российской Федерации
36. Бюджетный дефицит и методы его финансирования
37. Роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов.
38. Нормативно-законодательная база в области пенсионного обеспечения населения
39. Новая система пенсионного обеспечения: содержание, особенности и методики расчета
40. Изменение пенсионного возраста: проблемы и перспективы реализации в России
41. Взаимосвязь пенсионного обеспечения и финансовых стратегий населения
42. Структура законодательства о ЗПП (защите прав потребителей)
43. Особенности гражданско-правового договора с участием потребителя
44. Право потребителя на информацию в финансовых отношениях
45. Общие положения о праве потребителя на безопасность товаров, работ и услуг
46. Нормативно-правовые акты по защите прав потребителей в области финансовых отношений
47. Правовые последствия за нарушения в области финансов населения
48. Финансы населения: специфика и роль в финансовой системе государства (российский и зарубежный опыт)
49. Рынок потребительского кредитования России и тенденции его развития
50. Государственный кредит и его роль в формировании и исполнении федерального бюджета
51. Экономические причины и последствия бюджетного дефицита
52. Современное состояние кредитной системы Российской Федерации и направления ее совершенствования
53. Актуальные проблемы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации
54. Современные формы кредитования
55. Основные тенденции развития российского рынка ценных бумаг
56. Страхование в России: экономическая сущность, формы и виды
57. Функции и назначение фондов обязательного медицинского страхования
58. Страхование автогражданской ответственности и планирование финансов
59. Медицинское страхование и особенности финансовых стратегий
60. Финансовые риски населения: понятие, виды и формы защиты

Требования к реферату

Реферат – краткая запись идей, содержащихся в разных источниках, которая требует умения сопоставлять и анализировать различные точки зрения. Реферат – одна из форм интерпретации исходного текста или нескольких источников. Поэтому реферат, в отличие от конспекта, является новым, авторским текстом. Новизна в данном случае подразумевает

новое изложение, систематизацию материала, особую авторскую позицию при сопоставлении различных точек зрения.

Реферирование предполагает изложение какого-либо вопроса на основе классификации, обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких источников.

Специфика реферата:

• не содержит развернутых доказательств, сравнений, рассуждений, оценок,

• дает ответ на вопрос, что нового, существенного содержится в тексте.

Виды рефератов

- по полноте изложения: информативные (рефераты-конспекты); индикативные (рефераты-резюме);

- по количеству реферируемых источников: монографические; обзорные.

Объем – 10-15 страниц.

Источники: необходимо использовать в реферате не менее пяти источников (ссылки на эти источники обязательны).

Структура реферата

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение
4. Основная часть

4.1…..

4.2…..

5. Заключение
6. Список литературы
7. Приложения

Критерии оценивания:

1. Новизна реферированного текста: актуальность проблемы и темы; новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений (2 балла).

2. Степень раскрытия сущности проблемы: соответствие плана теме реферата; соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы (2 балла).

3. Обоснованность выбора источников: круг, полнота использования литературных источников по проблеме; привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.) (2 балла).

4. Соблюдение требований к оформлению: правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; соблюдение требований к объему реферата; культура оформления: выделение абзацев (1 балл).

5. Грамотность: отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; литературный стиль (1 балл).

6. Устная защита реферата: быстрый, четкий, аргументированный, полный ответ на основные и дополнительные вопросы; ориентация в материале; презентация к реферату; грамотность речи (2 балла).