Основная профессиональная образовательная программа
История; География
по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование
(с двумя профилями подготовки)

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

_____ Т.А. Красницкая
(подпись)

«21» февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
Направленность (профиль) образовательной программы:	История; География

Шуя

1. Цели освоения дисциплины

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

2.Место дисциплины в структуре ОП

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

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности обучающихся к подготовке и сдаче государственного экзамена, выполнению и защите выпускной квалификационной работы.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками, полученными ранее в ходе изучения дисциплин по направлению подготовки:

Знать:

- сущность и механизм действия основных экономических законов;
- методы анализа экономических процессов и явлений;
- особенности поведения субъектов экономики в различных рыночных структурах;
- основные тенденции и перспективы развития мирового сообщества в глобальном мире.

Уметь:

- анализировать актуальные вопросы экономики;
- проводить исследование конкретных экономических показателей, построение графиков, отражающих динамику развития экономических процессов;
- выявлять причинно-следственные, функциональные, иерархические и другие связи социальных объектов и процессов.

Владеть:

- навыками анализа и прогноза социально-экономических явления и процессов;
- владение базовым понятийным аппаратом социальных наук.

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 лидерство	УК-3. Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в	УК-3.1. Демонстрирует способность работать в команде, проявляет лидерские качества и умения. УК-3.2. Демонстрирует способность

	команде	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 изучения дисциплины студент 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);

– 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);

– 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);

– 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 (54 час.)

Контактная работа 13,75 час.

Самостоятельная работа 40,25 час.

Виды учебных занятий и формы промежуточной аттестации	9 сем.	
	Контактная работа с преподавателем	Самостоятельная работа обучающегося
Практические занятия	13,5	40,25
Зачет	0,25	-
Всего	13,75	40,25

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

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и объем (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Самостоятельная работа обучающегося	
				Лаб.	Пр.		
1.	Экономическая культура и хозяйственная деятельности экономических субъектов	7	-	-	0,75	3	Конспектирование материала
2.	Финансы и финансовая система государства. Бюджет и внебюджетные фонды	7	-	-	0,75	3	Конспектирование материала, блиц-опрос, подготовка рефератов
3.	Финансы коммерческих и некоммерческих организаций	7	-	-	1,5	3	Конспектирование материала, блиц-опрос, подготовка рефератов, решение задач и кейсов
4.	Финансовое поведение и культура	7	-	-	1,5	3	Выполнение практических заданий, решение кейсов
5.	Финансы домашних хозяйств:	7	-	-	1,5	3	Выполнение

	доходы, расходы, сбережения, расчетно-кассовые операции						практических заданий, решение кейсов
6.	Планирование и прогнозирование финансовых отношений населения	7	-	-	0,75	3	Опрос, подготовка рефератов, решение кейсов, выполнение практических заданий Контрольная работа 1
7.	Налоги и налоговое планирование в системе финансового поведения населения	7	-	-	0,75	3	Опрос, подготовка рефератов, решение кейсов, выполнение практических заданий
8.	Пенсионное обеспечение населения в системе финансового планирования	7	-	-	0,75	3	Опрос, подготовка рефератов, решение кейсов, выполнение практических заданий
9.	Защита прав потребителей при осуществлении финансовых операций	7	-	-	0,75	3	Опрос, подготовка рефератов
10.	Роль и место финансов населения в кредитно-банковской системе	7	-	-	0,75	3	Опрос, подготовка практических заданий, решение задач, кейсов
11.	Финансовая грамотность на рынке ценных бумаг	7	-	-	0,75	3	Подготовка практических заданий, решение задач, кейсов
12.	Страхование как метод защиты от финансовых рисков	7	-	-	1,5	4,25	Подготовка практических заданий, решение

							кейсов
13.	Мировая валютно-финансовая система и ее влияние на финансовое поведение населения	7	-	-	1,5	3	Подготовка практических заданий, решение задач Контрольная работа 2
ИТОГО			-	-	13,5	40,25	Зачёт

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

Тема 1. Экономическая культура и хозяйственная деятельности экономических субъектов.

Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития. Цели и механизмы социально-экономической политики. Цели и формы участия государства в социально-экономических отношениях. Понятие экономических отношений. Виды и формы экономических отношений. Макро- и микросреда экономических отношений. Основные участники экономических отношений.

Основы финансовой грамотности и экономической культуры экономических субъектов. Понятие экономической культуры общества. Функции экономической культуры общества. Особенности экономической культуры общества. Основные этапы развития экономической культуры общества. Уровни экономической культуры. Классификация и характеристика уровней экономической культуры. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества. Структура и элементы экономической культуры. Свойства и факторы экономической культуры. Экономическая культура личности, организации, государства.

Тема 2. Финансы и финансовая система государства. Бюджет и внебюджетные фонды.

Финансы как экономическая категория. Денежный характер финансовых отношений. Место и границы финансов в системе товарно-денежных отношений. Признаки финансов. Финансовые ресурсы. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Содержание финансов. Виды финансовых отношений. Функции финансов как проявление их сущности. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность и функции финансов.

Финансовая система. Функциональное построение финансовой системы. Структурные элементы финансовой системы: общегосударственные финансы; финансы регионов; финансы предприятий. Основа единой финансовой системы – финансы предприятий.

Субъекты и структура органов управления государственными финансами. Необходимость и содержание управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.

Содержание финансовой политики и ее задачи. Финансовый механизм как часть финансовой политики. Типы финансовой политики. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе. Направления финансово-бюджетной политики.

Сущность и функции государственного кредита. Формы и инструменты государственного кредита. Возникновение государственного долга в Российской Федерации, его структура. Управление государственным долгом.

Содержание и значение финансового контроля**.** Характеристика видов, форм и методов финансового контроля. Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ. Направления совершенствования финансового контроля в России.

Содержание бюджета и его экономическое значение. Функции бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система. Принципы построения бюджетной системы. Бюджетный федерализм – как основа построения бюджетной системы РФ. Межбюджетные отношения. Бюджетная классификация: понятие и состав. Классификация доходов бюджета. Классификация расходов бюджета. Экономическая роль и законодательные основы федерального бюджета. Доходы и расходы федерального бюджета. Дефицит и профицит бюджета. Причины дефицита и источники его покрытия. Роль региональных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов. Доходы региональных бюджетов и их структура. Расходы региональных бюджетов. Дефицит региональных бюджетов и методы его финансирования. Роль местных бюджетов в социально-экономическом развитии муниципальных образований. Доходы и расходы местных бюджетов. Муниципальный долг. Консолидированный бюджет РФ: понятие и использование.

Сущность и необходимость внебюджетных фондов. Сущность и задачи социального страхования. Социальные внебюджетные фонды. Пенсионный фонд Российской Федерации, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Фонд социального страхования РФ, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Фонд обязательного медицинского страхования, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Негосударственные социальные внебюджетные фонды.

Тема 3. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.

Финансы организаций: социально-экономическая сущность и функции. Принципы организации финансов предприятий. Структура финансовых отношений. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций. Денежные фонды. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм. Управление финансами предприятий. Социально-экономическая сущность и виды доходов организации. Методы признания доходов организации: кассовый и метод начислений. Факторы, влияющие на размер дохода организации. Направления использования финансовых ресурсов. Планирование доходов организации.

Социально-экономическая сущность, состав и структура расходов организации. Классификация расходов организации. Источники финансирования расходов организации. Факторы, оказывающие влияние на динамику расходов организации. Планирование расходов организации. Резервы снижения затрат организации. Корпоративные риски.

Содержание финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений. Финансы некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм. Особенности управления финансами некоммерческих организаций.

Тема 4. Финансовое поведение и культура.

Модель принятия экономических решений. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Информация в финансово-экономической сфере. Правовая и экономическая грамотность в финансовой сфере.

Тема 5. Финансы домашних хозяйств: доходы, расходы, сбережения, расчетно-кассовые операции.

Сущность и функции финансов домашних хозяйств, их роль в экономике страны. Финансовые отношения между государством, предприятиями и домашними хозяйствами. Доходы и расходы домашних хозяйств. Баланс денежных доходов и расходов населения. Государственное регулирование и стратегическое планирование финансов населения.

Тема 6. Планирование и прогнозирование финансовых отношений населения.

Понятие и роль планирования как метода управления финансами населения. Виды и формы планирования финансового поведения населения. Личный финансовый план и бюджет как средство управления финансами. Прогнозирование как метод управления и развития финансового поведения населения. Концепции и стратегии при прогнозировании финансового поведения населения.

Тема 7. Налоги и налоговое планирование в системе финансового поведения населения.

Роль и сущность налогов в финансовом поведении населения. Виды налогов и их ранжирование в системе финансового планирования. Классификация налоговых обязательств. Расчеты и планирование налоговых платежей. Методика расчета и уплаты налогов населением. Налоговое планирование и прогнозирование. Финансовые риски при налоговом планировании.

Тема 8. Пенсионное обеспечение населения в системе финансового планирования.

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. Факторы экономического выбора негосударственного пенсионного фонда (оценка преимуществ и недостатков). Новая пенсионная реформа. Бальная система начисления пенсии. Методика расчета пенсионных накоплений.

Тема 9. Защита прав потребителей при осуществлении финансовых операций.

Покупка и её последствия. Права потребителя. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Нормативно-правовая база защиты финансовых отношений. Классификация финансовых рисков и методы защиты от них.

Тема 10. Роль и место финансов населения в кредитно-банковской системе.

Принципы и функции кредита. Кредитный рынок. Условия возникновения спроса и предложения на кредитные ресурсы. Классификация форм кредита.

Место и функции денежно-кредитного механизма в рыночной экономике. Современная структура кредитно-банковской системы. Институты кредитной системы.

Функции кредитной системы: регулирующие, регламентирующие, денежно-хозяйственные. Понятие о трансформационной деятельности кредитной системы в рыночной экономике. Сущность и функции банков. Виды банков: центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, сберегательные, специального назначения. Основные операции коммерческого банка: пассивные и активные операции, факторинг, лизинг, трастовые управления, учет векселей.

Центральный банк (ЦБ России) и его функции. Основные инструменты монетарного регулирования: процентная политика, политика минимальных резервов, операции на

открытом рынке. Роль банковских резервов, норма резервов, денежно-кредитный мультипликатор, сущность процесса мультипликации кредита.

Причины нестабильности банковской системы и основные подходы по ее модернизации.

Тема 11. Финансовая грамотность на рынке ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг как элемент финансового рынка. Рынок заемного капитала. Рынок собственного капитала. Взаимосвязь рынков заемного и собственного капитала. Рынок ценных бумаг как важнейший инструмент государственной бюджетной политики.

Ценная бумага: понятие и сущность. Эмиссия ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Корпоративные ценные бумаги. Выпуск и размещение корпоративных ценных бумаг: акции и облигации. Развитие рынка корпоративных ценных бумаг.

Организация рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Фондовая биржа. Фондовые индексы как метод измерения цен на акции.

Тема 12. Страхование как метод защиты от финансовых рисков.

Экономическая сущность и функции страхования. Причины возникновения и развития страхования. Исторические типы страхования. Формы и виды страхования. Участники страхового процесса. Страховой рынок в РФ, его особенности и направления развития. Отрасли страхования: имущественное страхование, страхование личности и ответственности

Тема 13. Мировая валютно-финансовая система и ее влияние на финансовое поведение населения.

Мировая валютная система. Валютный механизм и валютные отношения.

Основные элементы мировой валютной системы: основные международные платежные средства (национальные валюты, золото); механизм установления и поддержания валютных курсов; условия конвертируемости (обратимости) валют; режим международных рынков; определение статуса межгосударственных учреждений, регулирующих валютные отношения.

Эволюция мировой валютной системы. Принципы организации и структура валютного рынка. Валютные операции. Валютно-кредитное и расчетное обслуживание покупки и продажи товаров.

Международный кредит: содержание и основные формы. Фирменные (частные) кредиты. Банковские кредиты. Брокерские кредиты. Правительственные кредиты. Межгосударственные кредиты международных финансовых институтов.

Значение мировой валютно-финансовой системы для формирования стратегии и тактики финансового поведения населения. Основные тенденции и проблемы формирования финансового поведения на мировых валютных рынках.

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

При реализации различных видов учебной работы предусматривается использование активных и интерактивных форм занятий: разбор практико-ориентированных заданий, 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

Очная форма обучения

Текущий контроль успеваемости студентов проходит в форме оценки практических заданий студентов с учетом выполнения их качества в семестровой накопительной системе баллов, выполнение практических работ в виде ответов на вопросы по темам дисциплины, подготовки докладов и рефератов, решения задач и кейсов. Для текущего контроля успеваемости применяются: контрольная работа 1 и 2.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый практикум» является зачет. На зачете 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 зачёте.

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

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: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454088. – ISBN 978-5-394-01891-6. – Текст : электронный.
2. 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. – Текст : электронный.
3. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: учебник для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный

университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 609 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867. – Текст : электронный.

4. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688755. – Текст : электронный.

- дополнительная литература:

1. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Е. И. Кузнецова. – Москва : Юнити, 2017. – 687 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615807. – ISBN 978-5-238-02204-8. – Текст : электронный.
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 : учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2017. – 735 с. : ил., табл. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615800. – ISBN 978-5-238-02166-9. – Текст : электронный.
4. 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.
5. Финансы и кредит : учебник / под ред.Т. М. Ковалёвой. - 4-е изд. ;перераб. и доп. - Москва : Кнорус, 2008. - 384 с.
6. Юзвович, Л. И. Финансы и кредит : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Е. Г. Князева, Ю. В. Истомина ; под ред. Л. И. Юзвович ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 283 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697646. – 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.

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(ы) рабочей программы дисциплины:
Ю.С. Нанакина, доцент кафедры технологии, экономики и сервиса, кандидат экономических наук;
О.В. Зинченко, доцент кафедры технологии, экономики и сервиса, кандидат экономических наук.

Программа рассмотрена на заседании кафедры технологии, экономики и сервиса «17» мая 2019 г., протокол № 9

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 7 от «11» февраля 2020 г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Т.А. Красницкая
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 11 от «14» июня 2021 г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Т.А. Красницкая
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 7 от «21» февраля 2022 г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Т.А. Красницкая
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 10 от «22» июня 2023 г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Т.А. Красницкая
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № 7 от «21» февраля 2025 г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ Т.А. Красницкая
(подпись)

Приложение 1.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовый практикум»

1. Задания для подготовки к практическим занятиям

Тема 1. Экономическая культура и хозяйственная деятельности экономических субъектов.

Основные вопросы:

1. Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития. Цели и механизмы социально-экономической политики. Цели и формы участия государства в социально-экономических отношениях.
2. Понятие экономических отношений. Виды и формы экономических отношений. Макро- и микросреда экономических отношений. Основные участники экономических отношений.
3. Основы финансовой грамотности и экономической культуры экономических субъектов. Понятие экономической культуры общества.
4. Функции экономической культуры общества. Особенности экономической культуры общества. Основные этапы развития экономической культуры общества. Уровни экономической культуры. Классификация и характеристика уровней экономической культуры. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества.
5. Структура и элементы экономической культуры. Свойства и факторы экономической культуры. Экономическая культура личности, организации, государства.

Задание по теме:

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?

Тема 2. Финансы и финансовая система государства. Бюджет и внебюджетные фонды.

Основные вопросы:

1. Финансы как экономическая категория: место, роль, сущность, признаки.
2. Финансовая система государства: структура, сущность и особенности развития в разных странах.

3. Субъекты и структура органов управления государственными финансами. Финансовое планирование и прогнозирование.
4. Содержание финансовой политики: задачи, направления, типы.
5. Сущность и функции государственного кредита. Формы и инструменты государственного кредита.
6. Содержание и значение финансового контроля. Характеристика видов, форм и методов финансового контроля.
7. Содержание бюджета и его экономическое значение: функции, структура и особенности формирования в России.
8. Сущность и необходимость внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Фонд социального страхования РФ, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Фонд обязательного медицинского страхования, его правовой статус, характеристика, состав бюджета. Негосударственные социальные внебюджетные фонды.

Задание по теме:

1. Какие условия необходимы для возникновения финансовых отношений? Каков характер отношений, выражаемых финансами? Перечислите функции финансов.
2. Дайте определение понятия «система финансов».
3. Какие составляющие входят в сферу «общегосударственные финансы»? Каковы особенности финансовых отношений, входящих в сферу «местные финансы»?
4. Какова специфика организации финансов государственных и муниципальных предприятий, организаций и учреждений?
5. Что понимают под определением «финансовая система»?
6. Перечислите уровни бюджетной системы России. Определите основные принципы построения бюджетной системы России. Перечислите основные этапы бюджетного процесса.
7. Что выступает объектом управления финансами? Дайте определение финансовой системы. Какие органы осуществляют стратегическое управление финансами?
8. Какова цель финансового планирования? В чем заключается назначение финансового прогнозирования?
9. Перечислите методы финансового планирования. Каковы задачи финансового контроля?

Тема 3. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.

Основные вопросы:

1. Финансы организаций: социально-экономическая сущность и функции, принципы, источники, особенности формирования и использования.
2. Социально-экономическая сущность, состав и структура расходов и доходов организации.
3. Факторы, оказывающие влияние на динамику доходов и расходов организации. Резервы снижения затрат организации. Корпоративные риски.
4. Содержание финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.
5. Финансы некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм. Особенности управления финансами некоммерческих организаций.

Задания по теме

Задача 1. Расчёт величины уставного капитала компании. В акционерном обществе выпущено 1,5 млн. обыкновенных акций номиналом 1000 руб. и 100 тыс. привилегированных акций номиналом 3000 руб. На какую сумму можно дополнительно выпустить привилегированные акции, если обыкновенные акции дополнительно выпускать не планируется?

Решение: Шаг 1. Определяем общую стоимость обыкновенных акций: 1000 руб. 1 500 000 акций = 1,5 млрд. руб.

Шаг 2. Определяем общую стоимость привилегированных акций: 4000 руб. 100 000 акций = 400 тыс. руб.

Шаг 3. Определяем величину уставного капитала общества: 1,5 млрд. руб. + 400 тыс. руб. = 1900 тыс. руб.

Шаг 4. Поскольку доля привилегированных акций не может превышать 25 % величины уставного капитала, то доля обыкновенных акций, наоборот, не может быть меньше 75 % величины уставного капитала. Определяем размер уставного капитала при минимальной доле обыкновенных акций в 75 %: 1 500 000 руб. / (75 % / 100) = 2 000 000 руб.

Шаг 5. Определяем максимально возможную величину привилегированных акций: 2 млрд. руб. – 1,5 млрд. руб. = 500 тыс. руб.

Шаг 6. Определяем максимальную величину дополнительной эмиссии привилегированных акций: 500 тыс. руб. – 400 тыс. руб. = 100 тыс. руб.

Задача 2. Расчёт уставного капитала. Уставный капитал акционерного общества состоит из 240 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб., 10 тыс. привилегированных акций первого выпуска номиналом 100 руб. и 10 тыс. привилегированных акций второго выпуска номиналом 500 руб. На общем собрании принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций в количестве 50 тыс. руб. и третьего выпуска привилегированных акций номиналом 200 руб. в объёме 5 тыс. штук. Рассчитать размер уставного капитала общества после завершения дополнительного выпуска обыкновенных и третьего выпуска привилегированных акций.

Задание 3. Кейсы.

Кейс 1. Повышение тарифов Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего. Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Тема 4. Финансовое поведение и культура.

Основные вопросы:

1. Модель принятия экономических решений.
2. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты.
3. Информация в финансово-экономической сфере.
4. Правовая и экономическая грамотность в финансовой сфере.

Задания по теме

Кейс 1. Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного

телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с ParamountPictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе. Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект. Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 2. Узнайте, есть ли у ваших родителей сберегательные вклады. Попросите их показать вам договор с условиями одного или нескольких вкладов. Узнайте, с какой целью они сделали эти вклады. а) Все ли средства на сберегательных вкладах ваших родителей застрахованы ССВ? Если нет, то что им следует сделать? б) Узнайте, почему родители выбрали именно этот банк и именно такой вид вклада. Изучите банковские предложения и оцените, можно ли разместить деньги на более выгодных условиях.

Кейс 3. Обсудите с родителями, какую вещь или услугу вы всей семьёй хотели бы приобрести в кредит. Подойдёт любая крупная покупка: автомобиль, ремонт, новая мебель, отдых всей семьёй в экзотической стране, оплата образования. (Не выбирайте для этого упражнения квартиру или дом — об ипотеке мы будем говорить подробно на следующем занятии.) Если после обсуждения вы всё ещё затрудняетесь с выбором подходящего товара или услуги, представьте, что вы берёте кредит на высшее образование для вас или вашей сестры или брата. а) Узнайте в Интернете примерную стоимость выбранного товара/услуги. Есть ли у вас возможность оплатить часть покупки из семейных сбережений? Какую сумму вам надо взять в кредит? б) Узнайте текущие предложения банков в вашем городе (это можно сделать на портале banki.ru или другом информационном ресурсе в Интернете). Под какой процент и на какой срок вы можете взять кредит? в) Оцените ваш будущий семейный бюджет. Можете ли вы позволить себе такой кредит? Если да, переходите к пункту (г). Если нет, замените выбранный товар/услугу на что-то более дешёвое и повторите пункты (а) — (в). г) Позвоните/сходите в один из понравившихся банков и узнайте, какую эффективную ставку банк готов предложить вашей семье. Попросите показать вам график и размер выплат по кредиту. Ещё раз оцените, можете ли вы позволить себе этот кредит. д) По желанию ответьте на вопросы: что нового вы узнали о своей семье и семейных традициях распоряжения деньгами? Что нового и интересного вы узнали о банках в вашем городе?

Тема 5. Финансы домашних хозяйств: доходы, расходы, сбережения, расчетно-кассовые операции.

Основные вопросы:

1. Сущность и функции финансов домашних хозяйств, их роль в экономике страны.
2. Финансовые отношения между государством, предприятиями и домашними хозяйствами. Доходы и расходы домашних хозяйств.
3. Баланс денежных доходов и расходов населения.
4. Государственное регулирование и стратегическое планирование финансов населения.

Задания по теме

Кейс 1. Сбережения. В начале октября 2018 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, 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 обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы:

1) Непременно 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?

Кейс 2. Изучите предложения банков в вашем городе (вы можете воспользоваться порталом banki.ru). а) Выберите банк, услугами которого вы хотели бы воспользоваться. Выберите вклад или комбинацию вкладов. Объясните свой выбор. б) Подсчитайте, сколько времени вам потребуется, чтобы накопить на автомобиль. При ответе на вопросы учитывайте, что копить на машину вам придётся более года, а значит, следует учесть эффект инфляции. Тот же самый автомобиль через несколько лет будет стоить дороже. Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития в разделе «Макроэкономика». Также можно почитать в новостях последние заявления Центробанка (ЦБ РФ) или Международного валютного фонда (МВФ) об инфляции.

Тема 6. Планирование и прогнозирование финансовых отношений населения.

Основные вопросы:

1. Понятие и роль планирования как метода управления финансами населения.
2. Виды и формы планирования финансового поведения населения.
3. Личный финансовый план и бюджет как средство управления финансами.
4. Прогнозирование как метод управления и развития финансового поведения населения.
5. Концепции и стратегии при прогнозировании финансового поведения населения.

Задания по теме

Кейс 1. Андрей работает продавцом-консультантом в спортивном магазине рядом с домом. Его оклад составляет 15 тыс. р. плюс процент от продаж. В последние полгода его месячный доход составлял от 25 тыс. до 45 тыс. р. (после вычета налогов). В среднем он тратит около 30 тыс. р. в месяц: 10 тыс. — на оплату жилья (снимает квартиру вместе с двумя друзьями), 10 тыс. — на еду и повседневные нужды, 5 тыс. — на одежду и изредка покупку мелкой электроники и 5 тыс. — на развлечения. Андрей хочет купить машину в кредит. У него есть кое-какие сбережения — подарок родителей на 18-летие, и он может полностью потратить их на первоначальный взнос. Банк рассчитал, что сумма ежемесячного платежа по кредиту составит 15 тыс. р. Андрей рассуждает так: «Во-первых, я буду очень стараться на работе, чтобы каждый месяц делать максимум продаж и получать 40 тыс. Во-вторых, если я перестану тратить деньги на развлечения, у меня останется ровно 15 тыс. р. на погашение кредита. Значит, автомобиль мне по карману!» Прав ли Андрей?

Кейс 2. Костя — ветеринар. Он недавно сменил работу и теперь вместо 45 тыс. получает 60 тыс. р. в месяц (после вычета налогов). Зарплата фиксированная. Единственный минус новой работы — она находится далеко от дома и остановок общественного транспорта, и ему часто приходится вызывать такси. Он тоже хочет взять машину в кредит, и банк предлагает ему те же условия, что и Андрею. Когда Костя получал 45 тыс. р., он распоряжался ими следующим образом: 15 тыс. — на аренду жилья, 10 тыс. — на еду и повседневные нужды, 5 тыс. — на одежду и покупку мелкой электроники, 10 тыс. — на развлечения, и 5 тыс. он сберегал. Может ли Костя позволить себе этот кредит?

Тема 7. Налоги и налоговое планирование в системе финансового поведения населения.

Основные вопросы:

1. Роль и сущность налогов в финансовом поведении населения.
2. Виды налогов и их ранжирование в системе финансового планирования. Классификация налоговых обязательств.
3. Расчеты и планирование налоговых платежей. Методика расчета и уплаты налогов населением.
4. Налоговое планирование и прогнозирование.
5. Финансовые риски при налоговом планировании.

Задания по теме

Кейс 1. а) Узнайте у родителей, платят ли они имущественный, земельный или транспортный налог. Какие ставки налогов применялись в вашем случае? Какая была база для этих налогов? б) Если у ваших родителей имеется транспортное средство, определите с помощью сайта www.glavbukh.ru/calc, на сколько увеличится налог при увеличении мощности двигателя на 50 л. с. в) Используя данные о стоимости недвижимости в вашем регионе, определите, на сколько увеличится налог при переходе на рыночные цены при расчёте базы налога на имущество, если ставка налога останется на текущем уровне. Чтобы определить стоимость недвижимости в вашем регионе, используйте оценки риэлторов. Например, можно воспользоваться сайтом www.rosrealt.ru. г) На сколько правительство должно снизить ставку имущественного налога, чтобы при новой схеме оценки стоимости жилья вы платили столько же, сколько при старой? Стоит ли России в ближайшие годы переходить на прогрессивное налогообложение? Какие проблемы могут возникнуть в связи с переходом? Какие проблемы переход позволит решить?

Кейс 2. а) Воспользуйтесь сайтом www.service.nalog.ru/inn.do, чтобы узнать, есть ли у вас ИНН. б) Обсудите с родителями, были ли в вашей семье или у ваших родственников расходы, связанные с лечением в медучреждениях России или обучением на дневной форме обучения. Имеют ли члены вашей семьи право на получение социального налогового вычета? в) Узнайте, получают ли ваши родители налоговый вычет в связи с наличием детей. г) Сайт www.nalogia.ru позволяет заполнить налоговую декларацию для получения социальных вычетов бесплатно. Если в пункте (б) вы определили, что члены вашей семьи могут претендовать на получение социального вычета, помогите этому члену семьи заполнить налоговую декларацию, отвечая на пошаговые инструкции программы. д) Если вы и члены вашей семьи не могут претендовать на социальный вычет, используйте сайт www.nalogia.ru для заполнения гипотетической налоговой декларации. Пусть некий Александр Булочкин получил в предыдущий год доход в виде заработной платы от ООО «Вологодские спички» и оплатил обучение своего сына Никиты в школе. Стоимость обучения в школе и размер заработной платы, а также все остальные недостающие данные придумайте сами. Оцените, на какой налоговый вычет может претендовать Александр. После заполнения данных скачайте готовую декларацию. Чему оказался равен налоговый вычет? Соответствует ли его размер вашим ожиданиям?

Тема 8. Пенсионное обеспечение населения в системе финансового планирования.

Основные вопросы:

1. Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть.
2. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.
3. Факторы экономического выбора негосударственного пенсионного фонда (оценка преимуществ и недостатков).
4. Новая пенсионная реформа. Бальная система начисления пенсии. Методика расчета пенсионных накоплений.

Задания по теме

Кейс 1. Предложите своим родителям подсчитать, сколько денег им потребуется, когда они выйдут на пенсию, и хватит ли им государственной пенсии. а) Подсчитайте ежемесячные расходы ваших родителей, когда они выйдут на пенсию. Исходите именно из пожеланий ваших родителей — на что и сколько им хотелось бы тратить, чтобы не чувствовать себя стеснёнными по сравнению с тем, как они живут сегодня. Не забудьте принять во внимание затраты, которые происходят реже, чем раз в месяц, и распределить их равномерно по месяцам. Например, если один раз в год родители хотели бы ездить на море, прибавьте стоимость этой поездки, делённую на 12, к ежемесячным расходам. Или, если раз в 7 лет они хотели бы делать в квартире ремонт, прибавьте к ежемесячным расходам стоимость ремонта, делённую на 84. Также не забудьте учесть новые статьи расходов, которые могут появиться у ваших родителей в пожилом возрасте, например лекарства. Наиболее простой способ составить такой бюджет — это выписать в один столбец все сегодняшние расходы, а в соседнем столбце предположить, как они изменятся в будущем. Например: Статья расходов Сегодня (р./мес.)

- Продукты питания 15 000.
- Врачи и лекарства 1 000.
- Оплата занятий младших детей (музыка и спорт) 2 800.
- Выплата по ипотечному кредиту 5 000.

Статья расходов на пенсии:
- Продукты питания 15 000.
- Врачи и лекарства 3500.

б) Исходя из нынешней, прошлой и ожидаемой будущей зарплаты ваших родителей, их возраста, ожидаемого рабочего стажа к моменту выхода на пенсию и прочих факторов, рассчитайте их будущую ежемесячную пенсию. в) Как изменится размер ежемесячной пенсии, если они захотят увеличить стаж работы на 5 лет? г) Хватит ли рассчитанной вами пенсии на удовлетворение будущих потребностей родителей?

Кейс 2. Подумайте, как эффективность пенсионной системы и размер пенсий влияют на родственные узы, взаимоотношения в семьях и демографию в стране. Узнайте в Интернете, что такое межпоколенные трансферты. Приведите примеры таких трансфертов в вашей семье и семьях ваших знакомых (как материальные, так и нематериальные). Почему в США и Западной Европе уровень межпоколенных трансфертов ниже, чем в России?

Кейс 3. а) Изучите историю доходности российских НПФ с 2005 г. на портале «ПенсияМаркет» (www.pensiamarket. ru/Ranking.aspx, выберите последний из доступных рейтингов по доходности пенсионных накоплений) или любом другом портале, который кажется вам наиболее удобным. Посчитайте, какие победили инфляцию, а какие нет. Кто оказался наиболее подвержен кризису 2008—2009 гг.? Есть ли среди фондов постоянные лидеры, про которых вы можете сказать, что они распоряжаются средствами своих клиентов успешнее других? Или успех фондов нестабилен и лидеры меняются год от года? б) Составьте список наиболее эффективных НПФ и узнайте их рейтинг надёжности. Выберите НПФ для добровольных пенсионных накоплений родителей и объясните, почему вы бы хотели делать накопления именно в этом фонде. в) На основе пенсионного бюджета ваших родителей, который вы оценивали к прошлому занятию, и доходности выбранного НПФ рассчитайте, сколько нужно дополнительно откладывать в месяц, чтобы бюджет сошёлся. (Если у родителей уже есть добровольные пенсионные накопления, для упрощения задачи предположите, что вы переводите их в тот же НПФ.)

Тема 9. Защита прав потребителей при осуществлении финансовых операций.

Основные вопросы:

1. Покупка и её социально-экономические последствия.
2. Права потребителя. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам.
3. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями.
4. Нормативно-правовая база защиты финансовых отношений.
5. Классификация финансовых рисков и методы защиты от них.

Задания по теме

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?

6. Вместе с открытием банковского вклада на 50 000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150 000 руб. Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг: а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две; б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение; в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200 000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов; г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.
7. Кейс-задание. Вы работник банка. Проконсультируйте Андрея. Ответы аргументируйте.

«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?»

Тема 10. Роль и место финансов населения в кредитно-банковской системе.

Основные вопросы:

1. Принципы и функции кредита. Кредитный рынок. Условия возникновения спроса и предложения на кредитные ресурсы. Классификация форм кредита.
2. Место и функции денежно-кредитного механизма в рыночной экономике. Современная структура кредитно-банковской системы. Институты кредитной системы.
3. Функции кредитной системы: регулирующие, регламентирующие, денежно-хозяйственные. Понятие о трансформационной деятельности кредитной системы в рыночной экономике.
4. Сущность и функции банков. Виды банков: центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, сберегательные, специального назначения.
5. Основные операции коммерческого банка: пассивные и активные операции, факторинг, лизинг, трастовые управления, учет векселей.
6. Центральный банк (ЦБ России) и его функции. Его роль в формировании финансовых отношений населения.
7. Основные инструменты монетарного регулирования финансов населения: процентная политика, политика минимальных резервов, операции на открытом рынке.
8. Причины нестабильности банковской системы и основные подходы по ее модернизации.

Задания по теме

Задача 1. Кредитование деньгами и акциями. На счёте клиента имеется 50 000 руб. 26 марта клиент спрогнозировал рост акций компании Х. При плече 1:2 в распоряжении клиента 150 000 руб. / 50 000 собственных и 100 000 предоставленных брокером. 27 марта клиент покупает 100 акций по цене 1490 руб. 27 апреля клиент продаёт все бумаги по 1580 руб. и возвращает брокеру занятые у него средства. Выполните расчёт дохода и годовой доходности.

Решение. Акции находились на счёте клиента с 27 марта по 27 апреля, или 31 день. День покупки не учитывается. Принимаем, что в году 365 дней. Клиент затратил 50 000 руб. собственных средств. Шаг 1. Рассчитываем доход от операции: 1580 руб. 100 шт. – 1490 руб. 100 шт. = 9000 руб. Шаг 2. Рассчитываем годовую доходность: 9000 / 50 000 365 / 31=211,9

% (без учёта брокерской комиссии, комиссии биржи, комиссии за кредитование и комиссии депозитария).

Задача 2. На счёте клиента имеется 50 000 руб. Клиент прогнозирует падение акций компании X и 20 апреля занимает у брокера 1000 акций рыночной стоимостью 95 руб. каждая, что соответствует плечу 1:1,96. В тот же день клиент продаёт их. 18 мая, после падения цен на эти акции, клиент покупает их по цене 86,5 руб. акция, после чего возвращает брокеру занятые у него ценные бумаги. Время отсутствия акций у клиента на руках — 28 дней (с 21 апреля по 18 мая). Принимаем, что в году 365 дней. Выполните расчет дохода и годовой доходности.

Задание 3. Кейсы.

Кейс 1. Статистика НАФИ. По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса 1: "Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2017 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается". Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 2. «Обманутые вкладчики обращаются к Президенту РФ» В середине 2012 г. на портале РБК появилась следующая новостная статья: 30 августа более 70 обманутых вкладчиков ОАО «Мобилбанк» провели митинг протеста возле здания банка. Митинг был ранее санкционирован в Правительстве Москвы. 9 августа 2012 г. Банк России отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций. В результате более тысячи вкладчиков, имевшие вклады в Мобилбанке размером более 700 тыс. р., потеряли часть своих сбережений безвозвратно... ...Обманутые вкладчики требовали от руководства банка выйти к ним. По всему периметру здания Мобилбанка на улице Солянка стояли пикетчики с лозунгами и фотографиями «человека-невидимки» и рисунками с изображением пирамиды из долларов. В конце митинга вкладчики наклеили плакаты с требованиями на двери, вывеску и стены банка. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту РФ Владимиру Путину и главе ЦБ Сергею Игнатьеву. Обманутые вкладчики планируют собрать подписи всех людей, пострадавших от банкротства банка и потерявших свои деньги (таких больше тысячи человек). Текст обращения: «Уважаемый Владимир Владимирович! Уважаемый Сергей Михайлович! 9 августа 2012 года ЦБ отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций... ...Все мы, вкладчики, имевшие на счетах ОАО «Мобилбанк» вложения больше 700 тыс. р., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей, занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения... ...Руководство и владельцы ОАО «Мобилбанк»

целенаправленно осуществляли банкротство банка, не принимая должных мер по восстановлению его платёжеспособности, выдавая сомнительным (нередко «родственным») компаниям невозвратные кредиты, не обеспечивая необходимый резерв, безосновательно скупая ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составили порядка 50 % активов банка). С 2010 года 50,33 % акций банка принадлежали ZZZ — партнёру XXX. Именно его интересы представлял формальный держатель контрольного пакета. И именно он некогда значился председателем правления банка «Московский капитал», в отношении которого три года назад была запущена процедура банкротства при схожих обстоятельствах. В 2009 г. XXX и его сын «оставили у разбитого корыта» тысячи клиентов банка «Московский капитал», потратив их деньги на высокорискованные кредиты... Имена акционеров не приводятся в кейсе по этическим соображениям...Именно финансовые интересы XXX представлял держатель контрольного пакета акций «Мобилбанка», убыток которого всего за год вырос с 17 до 113 млн. р. Только за июнь текущего года банк 29 раз нарушал нормативы, установленные ЦБ РФ (норматив достаточности капитала снизился до 6,75 %)...» Вопросы 1. Почему обманутые вкладчики пишут, что потеряли именно ту часть сбережений, которая превышала 700 тыс. р.? Есть ли у них шанс вернуть оставшиеся деньги? Должно ли им помочь в этом государство? 2. Какие две ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»?

Кейс 3. Вы хотите сделать вклад в банке на 2 года. Менеджер предлагает вам три варианта:

- вклад «Проще простого». 24 месяца, 8,0 % годовых, без капитализации;
- вклад «Продвинутый». 24 месяца, 7,8 % годовых, с ежеквартальной капитализацией;
- вклад «Эксперт-Плюс». 24 месяца, 7,6 % годовых, с ежемесячной капитализацией. Какой вклад самый выгодный?

Кейс 4. а) Распределите потенциальных заёмщиков по надёжности и объясните свой ответ. Кому из них банк должен предложить самую высокую процентную ставку?

- Врач, 40 лет, зарплата 100 тыс. р./мес., есть машина и квартира.
- Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. р./мес. за последние 3 месяца, в прошлом — два просроченных кредита.
- Ученик колледжа, 20 лет, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. р./мес.
- Пенсионерка, 70 лет, владелец 1-комнатной квартиры и деревенского дома, пенсия плюс доход 25 тыс. р./мес. от сдачи квартиры.

б) Кому из них будет наименее выгодно взять быстрый кредит в МФО? Кому из них, скорее всего, придётся обратиться в МФО и почему? в) Если ученик колледжа возьмёт 40 тыс. р. в кредит на 2 года под 25 % при эффективной ставке по кредиту 30 %, каков будет ежемесячный платёж? Если ученик колледжа просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж — 70 % годовых, сколько всего ученик заплатит за 2 года?

Тема 11. Финансовая грамотность на рынке ценных бумаг.

Основные вопросы:

1. Рынок ценных бумаг как элемент финансового рынка. Рынок заемного капитала. Рынок собственного капитала.
2. Рынок ценных бумаг как важнейший инструмент государственной бюджетной политики. Население и его место на рынке ценных бумаг.

3. Ценная бумага: понятие и сущность. Эмиссия ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
4. Организация рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
5. Фондовая биржа. Фондовые индексы как метод измерения цен на акции.

Задания по теме

Задача 1. Расчет величины дивидендов. Уставный капитал акционерного общества 1 млрд. руб. разделён на обыкновенные акции (80 %) и привилегированные (20 %) одинаковой номинальной стоимостью 1000 руб., т. е. всего 1 млн. акций. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 15 % номинальной стоимости. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций — 1000 руб. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на выплату всех дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн. руб. чистой прибыли?

Решение: Шаг 1. Расчёт дивидендов, приходящихся на привилегированные акции: 1000 руб. 15 % / 100 = 150 руб. на одну акцию. Шаг 2. Всего дивидендов на привилегированные акции: 150 руб. 200 000 акций = 30 млн. руб. Шаг 3. Определение чистой прибыли, которую можно использовать для выплаты дивидендов по обыкновенным акциям: 110 млн. руб. – 30 млн. руб. = 80 млн. руб. Шаг 4. Расчёт дивиденда, выплачиваемого по одной обыкновенной акции: 80 000 000 руб. / 800 000 акций = 100 руб., или 10 % номинальной стоимости обыкновенной акции в 1000 руб.

Задача 2. Домашнее задание. Расчёт величины дивидендов.

Уставный капитал акционерного общества состоит из 750 тыс. простых акций номиналом 1000 руб. за штуку, 100 тыс. привилегированных акций номиналом 500 руб. за штуку и 200 тыс. привилегированных акций второго выпуска номиналом 1000 руб. за штуку. По привилегированным акциям первого выпуска дивиденды установлены в размере 10 % номинала. По привилегированным облигациям второго выпуска дивиденды установлены в размере 15 % прибыли акционерного общества после уплаты налогов, но в соответствии с уставом общества могут быть выплачены только после выплаты дивидендов по привилегированным акциям первого выпуска. Как распределятся суммы дивидендов по отдельным видам акций, если прибыль, оставшаяся в акционерном обществе после уплаты налогов, составляет 185 млн. руб.?

Задания 3. Кейсы.

Кейс 1. а) Узнайте у родителей, есть ли у них (или были когда-то) сбережения в облигациях. Какую долю в общей сумме сбережений они занимают (занимали)? б) Найдите на сайте www.rusbonds.ru рейтинги российских облигаций. Выберите рейтинг в национальной валюте по шкале Fitch или Moody’s. Назовите 3 компании, чьи облигации имеют самый высокий рейтинг. Выше ли он, чем рейтинг государственных облигаций с аналогичным сроком? Спросите у родителей: какую часть своих сбережений они были бы готовы вложить в эти облигации? в государственные облигации? (Родители наверняка захотят узнать доходность этих облигаций. Вы сможете найти график изменения цен облигаций на сайте РБК: www.quote.rbc.ru, введя название облигации в строке поиска.) в) Назовите 3 компании с самым низким рейтингом. Обсудите с родителями, готовы ли они вложить деньги в такие облигации. Какова должна быть доходность этих облигаций, чтобы привлечь ваших родителей?

Кейс 2. Кейс «Самые прибыльные и самые убыточные вложения 2012 г.» В РБК подвели итоги 2012 г. и выделили «ТОП-10 самых убыточных вложений» и ряд самых прибыльных. ТОП-10 самых убыточных вложений 10. Палладий — 0 %. 9. Японская иена —

минус 8 %. 8. Акции «Газпрома» — минус 18 %. 7. Металлические ПИФы — минус 19 %. 6. ПИФы электроэнергетики — минус 20 %. 5. Болгарская недвижимость — минус 25 %. 4. Акции Facebook — минус 28 %. 3. Ценные бумаги российских автопроизводителей — минус 30 %. 2. Акции банка «Возрождение» — минус 50 %. 1. Акции скидочного портала Groupon — минус 80 %. Самые успешные инвест-решения 1. Акции потребительского сектора. В среднем они подорожали на 19,3 %, но особенно выделились акции «Магнита» (+64,4 %) и «Протека» (+56 %). 2. Сектор химии и нефтехимии. Соответствующий отраслевой индекс ММВБ поднялся на 12,91 %. Основной вклад в этот рост внесли «Нижнекамскнефтехим» (котировки обыкновенных акций поднялись на 34,3 % с начала года) и «Дорогобуж» (+7,77 %). 3. Сектор машиностроения. Рост индекса «ММВБ-Машиностроение» с начала года составил 9,37 %. Его драйвером стали котировки группы Sollers, занявшей первой место в списке лидеров по росту цен акций за последние 12 месяцев (+90,3 %). В других отраслях тоже были отдельные случаи успеха. Выросли акции «Транснефти» (+42 %), «Татнефти» (+27 %), «ЛУКОЙЛа» (+20,3 %) и авиакомпании «ЮТэйр» (+25,4 %). Источник: РБК (www.rbc.ru) а) Какой метод инвестиций ближе всего вашим родителям и почему? (Не обязательно ограничиваться перечисленными в статье методами. Не забудьте про сберегательные вклады и гособлигации.) б) Если бы они распределяли свои сбережения по разным инвестиционным инструментам, какими бы были пропорции? На какую доходность они бы рассчитывали? в) Видите ли вы какую-то закономерность в том, что одни активы оказались очень прибыльными в 2012 г., а другие — убыточными? Как вы думаете, легко ли было предсказать подобный исход в январе 2012 г.? г) Верно ли утверждение, что, инвестируя только в «голубые фишки», никогда не проиграешь?

Тема 12. Страхование как метод защиты от финансовых рисков.

Основные вопросы:

1. Экономическая роль, сущность и функции страхования.
2. Исторические типы страхования.
3. Формы и виды страхования. Участники страхового процесса.
4. Страховой рынок в РФ, его особенности и направления развития.
5. Отрасли страхования: имущественное страхование, страхование личности и ответственности.

Задания по теме:

Кейс 1. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (InsuranceInformationInstitute, 1992). Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 2. Безопасны ли следующие ситуации? Можно ли быть уверенным, что деньги на текущем счёте останутся в сохранности? Ответьте да или нет и кратко объясните свой ответ. 1. На пикнике вы уронили карту в костёр, и она расплавилась. 2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в

полицию. 3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующем письме CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через sms. 4. Выходя из автобуса, вы выронили кошелёк, в котором лежали карта и её пин-код, записанный на бумажке. Примерно через 5 минут вы заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту. 5. Вам пришло sms-уведомление: «Покупка на 5370 р. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали. Вы проверили кошелёк и убедились, что карта при вас.

Тема 13. Мировая валютно-финансовая система и ее влияние на финансовое поведение населения.

Основные вопросы:

1. Мировая валютная система. Валютный механизм и валютные отношения.
2. Основные элементы мировой валютной системы: основные международные платежные средства (национальные валюты, золото); механизм установления и поддержания валютных курсов; условия конвертируемости (обратимости) валют; режим международных рынков; определение статуса межгосударственных учреждений, регулирующих валютные отношения.
3. Эволюция мировой валютной системы. Принципы организации и структура валютного рынка. Валютные операции.
4. Валютно-кредитное и расчетное обслуживание покупки и продажи товаров.
5. Международный кредит: содержание и основные формы. Фирменные (частные) кредиты. Банковские кредиты. Брокерские кредиты. Правительственные кредиты. Межгосударственные кредиты международных финансовых институтов.

Задания по теме

Задача 1. Доходность иностранных облигаций. Номинал иностранных облигации - 1000 $. Если дисконтная скидка при размещении эмиссии составляет 15 %, то облигация размещается за 85 % номинала, или за 850 $. Определите доход по иностранным облигациям.

Решение. Доход по такой облигации при её погашении составляет 1000 $ – 850 $ = 150 $. Доходность покупки такой облигации (отношение дохода к затратам) составляет 150 $ / 850 $* 100 % = 17,65 %.

Задача 2. Домашнее задание. Доходность иностранных облигаций. Номинал облигации 1000 руб. Срок облигации — три года. Выплата купона раз в квартал. Величина купона 3 %. Это означает, что каждый квартал владелец облигации будет получать 3 % номинала, то есть 30 руб. Годовой доход составит 30 руб. 4 квартала = 120 руб., а годовая доходность — 3 % 4 квартала = 12 % или, по-другому, (120 руб. / 1000 руб.) 100 % = 12 %.

2. Подготовка и защита реферата

Темы рефератов по темам дисциплины:

Тема 1. Экономическая культура и хозяйственная деятельности экономических субъектов.

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. Уровни экономической культуры. Классификация и характеристика уровней экономической культуры.
8. Формы и подходы к формированию экономической культуры общества.
9. Экономическая культура личности, организации, государства.

Тема 2. Финансы и финансовая система государства. Бюджет и внебюджетные фонды.

10. Государственные финансовые ресурсы и источники их формирования
11. Государственные финансовые органы и их роль в финансовой системе
12. Содержание и методы государственного финансового контроля
13. Бюджетные инструменты реализации государственной политики в России
14. Финансовая политика правительства РФ
15. Актуальные проблемы государственного финансового управления
16. Актуальные проблемы управления государственным долгом
17. Актуальные проблемы бюджетного устройства Российской Федерации
18. Актуальные проблемы организации и управления системой казначейского исполнения бюджета
19. Совершенствование распределения доходов и расходов между бюджетами различных уровней
20. Совершенствование системы межбюджетных отношений
21. Финансовая поддержка регионов
22. Бюджетные права органов местного самоуправления
23. Механизм покрытия бюджетного дефицита региона
24. Актуальные проблемы формирования и использования внебюджетных государственных фондов

Тема 3. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.

1. Финансовые ресурсы предприятий (коммерческих/некоммерческих) и особенности управления ими в России и за рубежом
2. Финансовая политика предприятия: понятие, принципы, методы (применительно к разным отраслям)
3. Анализ финансовой устойчивости российских предприятий: проблемы.
4. Финансы некоммерческих организаций и особенности управления ими в России.
5. Лизинг как источник финансирования предприятия
6. Организация и специфика финансов хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм хозяйствования

Тема 4. Финансовое поведение и культура.

1. Формирование и особенности финансового поведения населения в различных отраслях экономики (с государством, кредитными организациями, страховыми компаниями и др.)
2. Внешние и внутренние факторы принятия финансовых решений домашними хозяйствами
3. Оптимизация принятия экономических решений в финансовой сфере
4. Ассиметричность информации на рынке финансов
5. Реципроктные отношения домашних хозяйств и их связь с финансовым поведением
6. Финансовая культура населения: содержание, особенности формирования и управления

Тема 5. Финансы домашних хозяйств: доходы, расходы, сбережения, расчетно-кассовые операции.

1. Внутренние и внешние финансы домашних хозяйств
2. Структура и особенности формирования личных доходов (примеры российской и зарубежной практики)
3. Структура и особенности формирования личных расходов (примеры российской и зарубежной практики)
4. Сбережения как источник накопления финансов домашних хозяйств
5. Государство и домашние хозяйства: направления финансовых отношений
6. Финансовые отношения домашних хозяйств и коммерческих предприятий

Тема 6. Планирование и прогнозирование финансовых отношений населения.

1. Источники формирования доходов населения в рыночной экономике
2. Анализ направлений расходования бюджета населения
3. Организация муниципального финансового контроля
4. Особенности формирования личного бюджета как формы планирования финансов домашних хозяйств
5. Финансовый менеджмент домашних хозяйств (зарубежная практика)
6. Финансовый менеджмент домашних хозяйств (российский опыт)

Тема 7. Налоги и налоговое планирование в системе финансового поведения населения.

1. Налоги и их роль в формировании государственного бюджета Российской Федерации
2. Бюджетный дефицит и методы его финансирования
3. Роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов.
4. Система налогообложения предприятий в России
5. Современные проблемы налогового администрирования

Тема 8. Пенсионное обеспечение населения в системе финансового планирования.

1. Государственный и негосударственные пенсионные фонды в РФ: особенности функционирования
2. Эволюция становления и развития государственного пенсионного обеспечения
3. Нормативно-законодательная база в области пенсионного обеспечения населения

4. Новая система пенсионного обеспечения: содержание, особенности и методики расчета
5. Изменение пенсионного возраста: проблемы и перспективы реализации в России
6. Взаимосвязь пенсионного обеспечения и финансовых стратегий населения

Тема 9. Защита прав потребителей при осуществлении финансовых операций.

1. Структура законодательства о ЗПП (защите прав потребителей)
2. Особенности гражданско-правового договора с участием потребителя
3. Право потребителя на информацию в финансовых отношениях
4. Общие положения о праве потребителя на безопасность товаров, работ и услуг
5. Нормативно-правовые акты по защите прав потребителей в области финансовых отношений
6. Правовые последствия за нарушения в области финансов населения
7. Коррупция и методы защиты населения
8. Понятие и виды публичной (судебной) защиты прав потребителей в области финансовых отношений

Тема 10. Роль и место финансов населения в кредитно-банковской системе.

1. Финансовый рынок России: формирование и совершенствование
2. Коммерческие банки и их функции в рыночной экономике
3. Роль финансов в развитии международной торговли.
4. Основные направления государственной денежно-кредитной политики в Российской Федерации
5. Государственный кредит в современной России: особенности и тенденции развития
6. Финансы населения: специфика и роль в финансовой системе государства (российский и зарубежный опыт)
7. Рынок потребительского кредитования России и тенденции его развития
8. Государственный кредит и его роль в формировании и исполнении федерального бюджета
9. Экономические причины и последствия бюджетного дефицита
10. Современное состояние кредитной системы Российской Федерации и направления ее совершенствования
11. Актуальные проблемы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации
12. Рефинансирование коммерческих банков
13. Основные операции коммерческих банков
14. Современные формы кредитования
15. Актуальные проблемы финансирования и кредитования

Тема 11. Финансовая грамотность на рынке ценных бумаг.

1. Операции с ценными бумагами на фондовом рынке
2. Виды рисков и их оценка на рынке ценных бумаг
3. Налогообложение операций с ценными бумагами
4. Основные тенденции развития российского рынка ценных бумаг
5. Обзор российского рынка корпоративных облигаций
6. Обзор российского рынка государственных облигаций
7. Тенденции и перспективы развития российского рынка ценных бумаг

8. Национальные особенности фондовых бирж
9. Операции с производными ценными бумагами на срочном рынке
10. Производные ценные бумаги в Российской Федерации
11. Система государственного регулирования рынка ценных бумаг
12. Защита прав владельцев ценных бумаг
13. Отраслевые аспекты рынка ценных бумаг на примере какой-либо отрасли

Тема 12. Страхование как метод защиты от финансовых рисков.

6. Организация страхования в Российской Федерации и зарубежная практика
7. Страхование в России: экономическая сущность, формы и виды
8. Функции и назначение фондов обязательного медицинского страхования
9. Страхование автогражданской ответственности и планирование финансов
10. Медицинское страхование и особенности финансовых стратегий
11. Финансовые риски населения: понятие, виды и формы защиты

Тема 13. Мировая валютно-финансовая система и ее влияние на финансовое поведение населения.

1. Организация валютного контроля в Российской Федерации
2. Мировой кредитный рынок и тенденции его развития
3. Экономическая политика правительства РФ на этапе становления рыночных отношений и ее роль в мировой валютно-финансовой системе

Подготовку реферата необходимо начинать с изучения и усвоения собранных материалов, относящихся к теме работы. В зависимости от темы реферата материалы могут представлять собой теоретические источники (научную и учебную литературу, материалы периодической печати), нормативные акты.

По результатам ознакомления с материалами по теме реферата следует составить план и согласовать его с преподавателем. По структуре реферат включает вводную часть (введение), основную часть, заключение, список использованных источников и литературы, а также (при необходимости) приложения. План реферата должен быть последовательным, логически обоснованным и позволяющим полностью раскрыть избранную тему.

После согласования плана реферата следует приступать к работе над текстом. Во вводной части реферата необходимо обосновать актуальность избранной темы, отразить цель и задачи, поставленные в ходе выполнения работы. Основная часть реферата должна содержать анализ различных научных точек зрения по рассматриваемой проблеме, исследование практики применения правовых норм в конкретных ситуациях. В заключительной части реферата излагаются самостоятельные выводы слушателя и предлагаемые им пути решения проанализированных проблем.

Список использованных источников и литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».Рекомендуется использовать не менее 5 источников. Из них: не менее 2 нормативных или нормативно-правовых актов; не менее 3 источников научной литературы.

Работа выполняется на компьютере. При оформлении используется шрифт 14 Times New Roman через 1,5 интервала. Поля: левое – 3 см; правое – 1 см.; верхнее и нижнее – 2 см.

Каждую часть работы начинают с новой страницы, параграфы размещают друг за другом. Названия глав пишут прописными буквами, параграфов строчными, точки в конце заголовков не ставят. Нумерация страниц в верхнем колонтитуле, посередине строки.

Ссылки подстрочные на каждой странице. Все иллюстрации, таблицы, графики нумеруются сквозной или валовой нумерацией, большого объема помещаются в приложение. Приложения нумеруются в правом верхнем углу каждого приложения, где пишут слово «Приложение №». Приложения не нумеруются вместе с основным текстом работы, их число не входит в объем реферата.

Структура работы: титульный лист, оглавление (содержание), указатель сокращений, условных обозначений и символов (при необходимости), введение, основную часть, заключение, список использованных источников и литературы, приложения (при их наличии).

Объем работы должен быть не менее 10 страниц.

Реферат оценивается преподавателем по следующим параметрам:

- последовательность раскрытия заявленной темы;
- аргументированность, логичность и достоверность сделанных выводов;
- методология и объем источников, использованных при подготовке реферата;
-соблюдение требований к оформлению реферата и срокам их представления на проверку.

Методические рекомендации к практическим занятиям

Изучение дисциплины «Финансовый практикум» предполагает использование следующих форм обучения: практические занятия и самостоятельная работа. Залогом успешного изучения дисциплины является системный подход в освоении учебного материала. Для реализации этой задачи первые темы учебной программы посвящены изучению финансов в целом, финансовой системы государства и его субъектов. Затем тематика дисциплины концентрируется на специфике управления финансами населения, формировании финансовой грамотности населения. Учитывая то, что дисциплина «Финансовый практикум» изучается студентами всех специальностей, основное внимание должно быть уделено изучению ключевых понятий и основных направлений управления финансовыми средствами. Следует иметь в виду, что рекомендуемый студентам список литературы не является исчерпывающим, он должен восполняться текущими изданиями, в том числе и работами, касающимися вопросов дисциплины, публикуемыми в специальных журналах экономической и финансовой направленности. Работа по изучению нормативного и теоретического материала осуществляется студентом в течение всего периода изучения дисциплины, независимо от вида выполняемой учебной и самостоятельной работы. Изучаемый материал рекомендуется конспектировать, что позволит делать самостоятельные выводы и суждения и будет способствовать лучшему запоминанию содержания вопросов темы.

Подготовка к практическим (семинарским) занятиям заключается в обязательном выполнении студентом всех видов заданий по соответствующей теме плана рабочей программы. Студент должен быть готов к ответу на вопросы по плану занятия, свободно оперировать основными понятиями и категориями, ответить на вопросы и письменно выполнить практические задания по теме соответствующего занятия (задачи, проблемные кейсы и т.п.). Только выполнение всех предусмотренных заданий позволит эффективно подготовиться к семинарскому (практическому) занятию.

3. Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля

Текущий контроль 1. Контрольная работа 1

Вариант 1

Задача№1. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое

необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

Задача 2. Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2021 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля? 2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая? 3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

3. Вопросы для письменного ответа:

1. На каком этапе распределительного процесса формируются доходы большей части российского населения?
2. Какое значение имеет человеческий капитал для самого человека и его семьи?
3. Как влияют социокультурные факторы на формирование фондов денежных средств населения?
4. Какой вид государственных трансфертов получает нетрудоспособное население России?

4. Вопросы для краткого письменного ответа

1. В России минимальный размер оплаты труда превышает уровень прожиточного минимума (в среднем по стране).
2. Субсидии из бюджета полностью обеспечивают покрытие отдельных видов расходов малообеспеченной части населения России.
3. Среди инвестиционных предпочтений российское население среднего уровня достатка предпочитает вклады в банках.

Вариант 2

Задача №1. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 7500 руб. Продукты питания – 15 000 руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 4000 руб. Одежда и обувь – 13 000 руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб. Образование (дополнительные занятия) – 5000 руб. Проезд – 3 000 руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6 000 руб. Лекарства – 4500 руб. Оплата телефона и Интернета – 2000 руб. Прочие платежи – 3500 руб. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

Задача 2. Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2021 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации. 1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год? 2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года? 3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года? 4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2023 года?

3. Вопросы для письменного ответа

1. Какой основной фактор вызывает рост прожиточного минимума в России?
2. Какое направление расходования денежных средств преобладает у населения с самым низким уровнем доходов?
3. Как называется тип пенсионной системы, действующей сегодня в России?
4. С какой целью люди осуществляют диверсификацию персонального инвестиционного портфеля?

4. Вопросы для краткого письменного ответа

1. Резервные фонды денежных средств формируют только лица с высоким уровнем доходов.
2. Размер выплачиваемых в России пенсий имеет зависимость от общего размера трудовых доходов, получаемых отдельным лицом из различных источников.
3. Среди других налогов российское население осуществляет уплату налога на наследство.

Текущий контроль 2. Контрольная работа 2
Вариант 1

1.Решение ситуационных задач с применением статей №№ 7, 10, 14, 18, 20, 23, 25 Закона о защите прав потребителя (письменно).

Ситуация № 1. Покупательница приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Покупательница попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но там его не взяли, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чём имелась табличка. Правы ли в этом случае продавцы?

Ситуация № 2. На упаковке печенья, которое приобрёл покупатель, было написано «Акционерное общество открытого типа «Большевик», ГОСТ 24901 – 89, масса нетто 200 г, калорийность 425 ккал. В 100 г продукта: белка 7,5г., жира 12, 1 г., углеводов 71,2 г., дата изготовления. А какая еще информация должна быть на упаковке?

2. Решение ситуационных задач по теме «Пенсионное обеспечение» (письменно).

Задача № 1. За назначением пенсии по случаю потери кормильца обратилась мать в возрасте 50 лет и жена военнослужащего Сергеева, который в период военной службы по контракту погиб при исполнении обязанностей военной службы. В период службы сумма денежного довольствия Сергеева составляла 40 000 рублей. Жена Сергеева работает, просит назначить пенсию на двух детей – 5 и 8 лет. Старший ребёнок от её первого брака, не усыновлен и на него выплачивается пенсия по случаю потери кормильца (отца). Кто из членов семьи Сергеева имеет право на пенсию по случаю потери кормильца и в каком размере?

3. Блиц-тестирование в письменной форме по теме «Валютные операции населения» (выбрать правильный ответ)

1. Внутренняя конвертируемость валюты означает: А) Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам. Б). Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам. В) Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам. Г) Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала. Д) Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.
2. Номинальный валютный курс – это: А) Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны. Б) Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют. В) Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных

валютах. Г) Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения. Д) Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

4. Аналитическое задание по теме «Страхование»

Аналитическая база. В Уставе купеческого водоходства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или 60 товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Аналитическое задание: отметьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этом определении.

Вариант 2

1.Решение ситуационных задач с применением статей №№ 7, 10, 14, 18, 20, 23, 25 Закона о защите прав потребителя.

Ситуация № 1. Покупатель отдал для производства гарантийного ремонта свой телевизор в мастерскую при магазине, где он был куплен. Определите, в какой срок должен быть произведён гарантийный ремонт и правда ли, что покупателю на время ремонта должны предоставить другой телевизор?

Ситуация № 2. В электронном магазине покупатель приобрёл беспроводную мышку с клавиатурой с гарантией сервисного обслуживания на 6 месяцев. Клавиатура вышла из строя. Покупатель принял товар на сервис на 2-3 недели. Имеет ли покупатель право на данный период требовать для использования другую временную рабочую клавиатуру и мышку?

2.Решение ситуационных задач по теме «Пенсионное обеспечение» (письменно).

Задача № 1. Военнослужащий Грачев, проходивший военную службу по призыву, пропал без вести. Его мать в возрасте 50 лет, отец в возрасте 55 лет и жена обратились за назначением пенсии по случаю потери кормильца. Жена работает и воспитывает ребёнка в возрасте 4-хлет. Кто из членов семьи Грачева имеет право на пенсию? Изменится ли решение о пенсионном обеспечении семьи, если будет установлено, что военнослужащий находится в плену?

3.Блиц-тестирование в письменной форме по теме «Валютные операции населения» (выбрать правильный ответ)

1.Внешняя конвертируемость валюты означает: А). Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам. Б) Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам. В) Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам. Г) Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала. Д) Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

2. Реальный валютный курс – это: А) Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны. Б) Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют. В) Валютный курс, определяемый отношением

стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах. Г) Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения. Д) Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

4. Аналитическое задание по теме «Страхование» (выполняется письменно)

Аналитическая база. В Уставе купеческого водоходства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или 60 товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Задание: сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выявите изменения и поясните их.