

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Поволжская академия образования и искусств имени Святителя Алексия,
митрополита Московского»

Кафедра экономики и бизнес-развития

МОДУЛЬ «СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЙ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ

Направление подготовки **44.03.05 Педагогическое образование**

(с двумя профилями подготовки)

Направленность (профиль) **История и география**

Квалификация выпускника **бакалавр**

Тольятти
2026

Рабочая программа дисциплины разработана на основании приказа Минобрнауки России от 22.02.2018 N 125 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 N 50358); образовательной программы по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), профиль «История и география».

Составители рабочей программы: Гребенькова О.А., кандидат экономических наук

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и бизнес-развития, протокол от 17.03.2026 №7, в составе основной профессиональной образовательной программы – на заседании Ученого совета института, протокол от 24.04.2026 № 10.

Заведующий кафедрой: Торхова А.Н., кандидат экономических наук, доцент

Оглавление

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1. Цели и задачи изучения дисциплины	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
1.4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2.1. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
2.2. Содержание разделов дисциплины	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	8
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	8
3.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	11
3.3. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем	12
3.4. Сведения о материально-техническом обеспечении дисциплины	12
4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ	13
4.1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций	13
4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания компетенций	14
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	28

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели и задачи изучения дисциплины

Цель—формирование у студентов научного экономического мировоззрения как предпосылки осмысления сущности процессов, происходящих в экономико-правовой сфере российского общества, осознанного участия в социально-экономической жизни, принятия квалифицированных и ответственных решений в будущей профессиональной деятельности.

Задачи:

- 1) ознакомить студентов с закономерностями функционирования экономики, с методами экономического анализа и принятия эффективных хозяйственных решений;
- 2) рассмотреть основные экономические пропорции на микро- и макроуровне, позволяющие получить целостное представление о механизмах функционирования рыночной экономики;
- 3) раскрыть принципы анализа и расчета основных микро- и макроэкономических показателей;
- 4) показать особенности экономических явлений и процессов регулируемой рыночной экономики на микро- и макроуровнях;
- 5) сформировать у студентов общую картину экономических связей и взаимоотношений субъектов экономики;
- 6) научить анализировать экономическую информацию и определять оптимальные пути максимизации прибыли и минимизации издержек.

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

УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
Код и наименование индикатора достижения компетенций	Результаты обучения
ИУК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Знать – базовые экономические категории; – теоретические основы, фундаментальные законы и закономерности функционирования экономики; – основные тенденции развития национальной экономики и основных макроэкономических показателей
	Уметь – использовать экономические знания для понимания движущих сил и закономерностей экономического процесса; – применять экономическую терминологию, лексику и основные экономические категории в соответствии с требуемой ситуацией; – определять показатели, характеризующие экономический рост и циклический характер развития рыночной экономики – использовать источники экономической информации

	Владеть – методами расчета показателей безработицы и инфляции; – способами анализа денежно-кредитной политики государства; – современными методами сбора данных для анализа социально – экономических процессов
ИУК-9.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знать – основы анализа спроса и предложения, теории производства, экономического анализа рыночных структур
	Уметь – анализировать спрос и предложение на рынке; – исследовать показатели динамики производства; – соотносить рыночные структуры, используя различные источники информации
	Владеть – практическим применением коэффициентов эластичности; – способностью выбирать оптимальные направления деятельности, исходя из существующих издержек производства, прибыли и соответствующей модели рыночной экономики

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули).

Изучение дисциплины «Финансово-экономический практикум» базируется на знаниях, полученных обучающимися при изучении предмета «Обществознание» общеобразовательной школы.

Дисциплина «Финансово-экономический практикум» является основой для прохождения различных видов учебной и производственной практик и подготовки к государственной итоговой аттестации.

1.4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Количество зачетных единиц	2									
Часов по учебному плану	72									
Виды контроля в семестрах:	Экзамены				Зачеты				Курсовые работы	
					3					

Курс	1		2		3		4		5		Итого
Семестр	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Зачетных единиц по семестрам			2								2

Лекции (ч.)			8							8
Лабораторные (ч.)										
Практические (ч.)			24							24
Контактная работа студента с преподавателем (ч.)			32							32
Сам. работа (ч.)			40							40
Контроль (ч.)										
Итого (ч.)			72							72

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Модуль	Количество академических часов – всего	из них			
		Лекций	Лабораторных	Практических	Самостоятельная работа
Модуль 1. Деньги и операции с ними	14	2		2	10
Тема 1.1. Сущность и функции денег.	3	0,5		0,5	2
Тема 1.2. Цены на товары и услуги.	5,5	1		0,5	4
Тема 1.3. Иностранная валюта.	5,5	0,5		1	4
Модуль 2. Планирование и управление финансами	20	2		8	10
Тема 2.1. Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование.	9	1		4	4
Тема 2.2. Личные сбережения.	5,5	0,5		2	3
Тема 2.3. Займы и кредиты.	5,5	0,5		2	3
Модуль 3. Риск и доходность	20	2		8	10
Тема 3.1. Инвестирование.	5,5	0,5		2	3
Тема 3.2. Страхование.	5,5	0,5		2	3
Тема 3.3. Предпринимательство.	9	1		4	4
Модуль 4. Финансовая среда	18	2		6	10
Тема 4.1. Права и обязанности пользователей финансовых услуг.	10	1		4	5
Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством.	8	1		2	5
Итого	72	8		24	40

2.2. Содержание разделов дисциплины

Модуль 1. ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ

Тема 1.1. Сущность и функции денег. Функции денег. Виды денег в истории и современности. Особенности восприятия денег. Деньги как вид актива. Ликвидность

Тема 1.2. Цены на товары и услуги. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств. Таргетирование инфляции

Тема 1.3. Иностранная валюта. Понятие валюты. Виды валют. Валютные операции и валютные риски

Модуль 2. ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Тема 2.1. Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование. Виды доходов. Возможности увеличения активных доходов. Возможности увеличения пассивных доходов. Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов. Сбалансированный бюджет. Как взять денежные потоки под контроль. Эмоциональные цели и финансовые цели. Поиск траектории достижения финансовой цели. Финансовая «подушка безопасности».

Тема 2.2. Личные сбережения. Зачем откладывать на завтра то, что можно потратить сегодня. Изменение стоимости денег во времени. Откуда берутся проценты. Критерии отличия сбережений от инвестиций. Процентные ставки. Виды вкладов. «Тарифные планы» банков. Открытие вклада онлайн. Государственная система страхования вкладов. Система «Маркетплейс». Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц. Выбор банка и выбор вклада. Управление вкладом. Доверенность на получение вклада. Защита доступа в личный кабинет клиента банка. Наследование вклада. Формирование личных долгосрочных накоплений.

Тема 2.3. Займы и кредиты. Роль заёмных средств в финансовом планировании. Дополнительные возможности кредитования. Опасности и риски кредитования. Математика кредитования. Целевые и нецелевые кредиты. Ипотечные кредиты. Автокредиты. Кредитные карты. POS-кредиты. Займы в микрофинансовых организациях. Займы в кредитных кооперативах. Займы в ломбардах. Определяем необходимость кредита. Изучаем условия кредитования. Заключаем кредитный договор. Оформляем страховку по кредиту. Осуществляем выплаты по кредиту. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.

Модуль 3. РИСК И ДОХОДНОСТЬ

Тема 3.1. Инвестирование. Неопределенность, риск и его источники. Ожидаемая и реализованная доходность. Соотношение риска и доходности. Понятие ценной бумаги. Облигации. Обыкновенные акции. Привилегированные акции. Производные финансовые инструменты. Основные участники финансового рынка. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Брокер и доверительный управляющий. Биржа. Коллективные инвестиции. Инвестиционные советники. Регулирование финансовых рынков. Альтернативные инвестиции: драгоценные металлы, недвижимость, валюта, краудфандинг.

Тема 3.2. Страхование. Базовые понятия страхования. Регулирование страховой деятельности. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц. Ответственность из-за нашего автомобиля. Ответственность, связанная с владением и распоряжением жилыми помещениями. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти. Пенсионный риск. Выбор страхового полиса и страховщика.

Тема 3.3. Предпринимательство. Бизнес-план и учет рисков. Жизненный цикл и формы организации бизнеса. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства

Модуль 4. ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

Тема 4.1. Права и обязанности пользователей финансовых услуг. Потребители финансовых услуг и их права. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг. Мошенничество на финансовом рынке. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг. Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг. Функции других государственных органов — Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы. Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Судебное урегулирование споров. Общественные организации потребителей.

Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством. Что такое налоги и зачем они нужны. Какие налоги платят граждане России. Налоговые вычеты. Обязанности налогоплательщиков. Права налогоплательщика. Рассрочка и отсрочка уплаты налога. Налоговые льготы: законные способы снизить налоговое бремя. Сервисы для налогоплательщиков. Проблемные ситуации и их разрешение. Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов. Пенсия и виды пенсионных систем. Государственная пенсионная система в России.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

3.1.1. Основная литература

1. 1. Финансовая грамотность : учебно-методическое пособие для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» : [16+] / Н. Г. Вовченко, Т. Ф. Романова, О. Б. Иванова, О. В. Андреева ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Факультет экономики и финансов, Кафедра финансов. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 90 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704701> (дата обращения 10.03.2026). – ISBN 978-5-7972-3034-2. – Текст : электронный.

2. 2. Чернопятав, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник : [16+] / А. М. Чернопятав ; Кубанский государственный университет. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 208 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698335> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3528-1. – DOI 10.23681/698335. – Текст : электронный.

3. 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> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7779-2552-7. – Текст : электронный.

4.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [16+] / Ю. П. Александровская ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2021. – 120 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701243> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7882-3092-4. – Текст : электронный.

2. Антоненко, В. В. Развитие социально-ориентированного инвестирования в России : [16+] / В. В. Антоненко ; Кубанский государственный университет (КубГУ). – Краснодар : б.и., 2023. – 89 с. : схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704709> (дата обращения: 10.03.2026). – DOI 200. – Текст : электронный.
3. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие : [16+] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 418 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710924> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05185-2. – Текст : электронный.
4. Домрачева, Т. В. Пенсионное обеспечение : учебное пособие : [16+] / Т. В. Домрачева ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2021. – 88 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621736> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр.: с. 62-63. – ISBN 978-5-8158-2235-1. – Текст : электронный.
5. Козлова, О. Н. Страхование : учебно-методическое пособие : [16+] / О. Н. Козлова, Е. А. Долбня ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2022. – 96 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700668> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр.: с. 82-83. – ISBN 978-5-8353-2906-9. – Текст : электронный.
6. Кузнецова, В. П. Финансы и кредит : учебное пособие : [16+] / В. П. Кузнецова, Л. П. Вардомацкая, М. П. Соловейкина ; под ред. В. П. Кузнецовой ; Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена. – Санкт-Петербург : Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена (РГПУ), 2021. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692093> (дата обращения: 10.03.2026). – ISBN 978-5-8064-3126-5. – Текст : электронный.
7. Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности : учебник : [16+] / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова ; Донской государственный аграрный университет. – Таганрог : Донской государственный аграрный университет, 2022. – 258 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701321> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9201-0159-4. – Текст : электронный.
8. Макроэкономика : учебник : [16+] / К. А. Белокрылов, О. С. Белокрылова, М. Г. Васькина [и др.] ; под ред. О. С. Белокрыловой ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2021. – 331 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690943> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3821-8. – Текст : электронный.
9. Мануильская, К. М. Дорожная карта старения, или Как не стать заложником своего дома после выхода на пенсию : [16+] / К. М. Мануильская, Д. М. Рогозин, О. Б. Солодовникова ; Президентская академия. – Москва : Дело, 2022. – 216 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=719269> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр.: с. 153-167 – ISBN 978-5-85006-442-6. – Текст : электронный.
10. Моисеев, В. В. Социальная политика России : история и современность / В. В. Моисеев. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 360 с. : ил., табл. – (Современная Россия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700568> (дата обращения: 10.03.2026). –

Библиогр.: с. 318-322. – ISBN 978-5-4499-3670-7. – DOI 10.23681/700568. – Текст : электронный.

11. Налоги и налогообложение : материалы III Всероссийского конкурса научных работ по налогам и налогообложению (30 апреля 2023 г.) / редкол.: И. В. Куликова (гл. ред.) [и др.] ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Алтайский филиал). – Барнаул : ИП Колмогоров И.А., 2023. – 288 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=729314> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

12. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие : [16+] / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 284 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684498> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04779-4. – Текст : электронный.

13. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3115-3. – DOI 10.23681/692939. – Текст : электронный.

14. Салихова, В. Е. Влияние финансовой грамотности населения на развитие финансового рынка Республики Казахстан / В. Е. Салихова ; Северо-Казахстанский университет им. Манаша Козыбаева. – Петропавловск : б.и., 2021. – 75 с. : ил., схем., диагр. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=617501> (дата обращения: 10.03.2026). – Текст : электронный.

15. Укрепление финансового суверенитета в условиях современных вызовов и угроз: от повышения уровня финансовой грамотности к обеспечению финансовой безопасности государства : материалы Международной научно-практической конференции, 14 июня 2023 г. / Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2023. – 241 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711266> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-3167-7. – Текст : электронный.

16. Феофилактова, Л. В. Страхование финансовых продуктов и услуг : практикум : методическое пособие : [16+] / Л. В. Феофилактова. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 37 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688853> (дата обращения: 10.03.2026). – ISBN 978-5-4499-2766-8. – DOI 10.23681/688853. – Текст : электронный.

17. Финансовая кибербезопасность : учебное пособие : [16+] / Е. Н. Макаренко, М. В. Ходорковский, Е. Н. Алифанова [и др.] ; под ред. Е. Н. Макаренко ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 265 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711256> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-3155-4. – Текст : электронный.

18. Финансово-экономический анализ : учебник / Т. Н. Агапова, В. И. Абрамов, Н. М. Бобошко [и др.] ; под науч. ред. В. С. Осипова ; под общ. ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 336 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700162> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр.: с. 321-325. – ISBN 978-5-238-03661-8. – Текст : электронный.

19. 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> (дата обращения: 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7779-2552-7. – Текст : электронный.

20. Экономическая культура и финансовая грамотность : учебное пособие : [16+] / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [и др.] ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 176 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705612> (дата обращения 10.03.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7638-4615-7. – Текст : электронный.

3.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Бизнес-портал предназначен для руководителей, менеджеров, маркетологов, финансистов и экономистов предприятий. Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации. - Режим доступа: <http://www.aup.ru/> (дата обращения: 14.03.2025).

2. «Дебетовая и кредитная карта – что важно знать потребителю» URL: <https://youtu.be/0WARxsRCmz8>

3. «Как расплачиваться через интернет и терминалы оплаты» URL: <https://youtu.be/f8u8WHS2I-4>

4. Консорциум экономических исследований и образования. Полнотекстовые базы данных по экономике. - Режим доступа: <http://eercnetwork.com/> (дата обращения: 14.03.2025).

5. Многопрофильное издание, освещающее современные подходы и тенденции в разных отраслях народного хозяйства в том числе и по экономике: макро- и микроэкономика и пр.– Режим доступа: <https://expert.ru/> (дата обращения: 14.03.2025).

6. Сайт «Национальной электронной библиотеки». – Режим доступа: <http://www.nns.ru/analytdoc/anal2.html/>

7. Сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>.

8. Федеральный портал "Российское образование". – Режим доступа: <http://www.edu.ru> (дата обращения: 14.03.2025).

9. ФИС. Содержит информацию и материалы о развитии регионального финансового рынка, российские и региональные финансовые новости, аналитические обзоры, тенденции развития регионального финансового рынка. – Режим доступа: www.fis.ru

10. Финансы.Ru. Универсальный портал для экономистов. - Режим доступа: <http://www.finansy.ru/> (дата обращения: 14.03.2025).

11. Экономика и управление на предприятиях: научно-образовательный портал. Бесплатная электронная библиотека (монографии, диссертации, книги, статьи, деловые новости, конспекты лекций, учебники, учебно-методические пособия по управлению и экономике). - Режим доступа: <http://www.eup.ru/> (дата обращения: 14.03.2025).

12. Экономическая онлайн библиотека. - Режим доступа: <http://xn--elageiefbcsr9i8a.xn--plai/>

13. Экономический портал: новости, книги, учебники, статьи из журналов и др. публикации. - Режим доступа: <http://instituciones.com/> (дата обращения: 14.03.2025).

14. Электронная библиотека Гумер. Содержит книги по экономике и менеджменту, праву и юриспруденции. - Режим доступа: <http://www.gumer.info/>

15. Электронный путеводитель «Экономические ресурсы в сети Интернет»

3.3. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем

3.3.1. Перечень информационных технологий

- чтение лекций с использованием слайд-презентаций;
- выполнение заданий лабораторного практикума с использованием персональных компьютеров, корпоративной сети института и сети Интернет;
- организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты;
- использование электронной информационно-образовательной среды института, образовательных ресурсов по дисциплине в электронной системе управления обучением Moodle.

3.3.2. Перечень программного обеспечения

Наименование программного обеспечения	Лицензионное программное обеспечение	Свободно распространяемое программное обеспечение
Операционная система MSWindows	+	
Электронный офис MSOffice	+	
Программный пакет для работы с электронной интерактивной доской SmartNotebook	+	
Электронная система управления обучением Moodle		+

3.3.3. Перечень информационных справочных систем, профессиональных баз данных

1. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн». – Режим доступа: www.biblioclub.ru
2. Консультант плюс. Справочно-правовая система - обзоры законодательства, финансовые консультации, актуальная справочная информация, статьи. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Национальный цифровой ресурс – Режим доступа: <http://rucont.ru/>
4. Сайт Министерства финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/>
5. Сайт Банка России <https://www.cbr.ru>
6. Сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>
7. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации <http://www.pfrf.ru/>

3.4. Сведения о материально-техническом обеспечении дисциплины

Учебные аудитории для проведения учебных занятий	Оборудование и технические средства обучения
Аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций	Учебная мебель (столы, стулья), технические средства обучения, служащие для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, ноутбук, интерактивная доска)), учебно-наглядные пособия (презентации по темам лекций), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.
Аудитория для	Компьютерный класс, оснащенный компьютерной техникой

проведения текущего контроля и промежуточной аттестации	с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института Учебная мебель (столы, стулья), технические средства обучения, служащие для представления учебной информации (интерактивная доска)
Аудитория для самостоятельной работы	Компьютерный класс, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций

Код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенций	Контролируемые разделы/темы дисциплины	Формы учебной работы <i>(формы проведения контактной работы: формы организации самостоятельной работы)</i>	Оценочные средства
УК-9: ИУК-9.1	Модуль 1. Деньги и операции с ними	Изучение учебной литературы по темам модуля. Решение задач. Подготовка рефератов.	Опрос. Решение задач. Реферат.
УК-9: ИУК-9.2	Модуль 2. Планирование и управление финансами	Изучение учебной литературы по темам модуля. Решение задач. Подготовка рефератов.	Опрос. Решение задач. Реферат.
УК-9: ИУК-9.2	Модуль 3. Риск и доходность	Изучение учебной литературы по темам модуля. Решение задач. Подготовка рефератов.	Опрос. Решение задач. Реферат.
УК-9: ИУК-9.2	Модуль 4. Финансовая среда	Изучение учебной литературы по темам модуля. Решение задач. Подготовка рефератов.	Опрос. Решение задач. Реферат.
УК-9: ИУК-9.1, 9.2	Промежуточная аттестация	Подготовка к зачету	Банк тестовых заданий

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

Учет и оценка знаний, умений и уровня сформированности компетенций у обучающихся осуществляется в два этапа.

На первом этапе проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, представляющий проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении семестра с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины

Текущий контроль

Учебная деятельность студентов включает аудиторную и внеаудиторную работу.

Работа на аудиторных занятиях

На аудиторных занятиях учащиеся отвечают на вопросы, участвуют в обсуждениях, решают задачи и разбирают кейс-ситуации, готовят рефераты индивидуального характера.

Выполнение учебных заданий

Учебные задания выдаются студентам на занятиях и сопровождаются разъяснениями по их выполнению с указанием конечного срока сдачи выполненного задания. Учебные задания выполняются учащимися самостоятельно вне рамок аудиторных занятий с опорой на выданные инструкции и учебную литературу.

Каждое выполненное в срок учебное задание оценивается преподавателем на основании разработанных критериев. Для тех, кто не уложился в установленные сроки, предоставляется дополнительное время; в этом случае следует снижение отметки.

Промежуточная аттестация

По окончании освоения курса студенты сдают зачет в форме теста. Итоговое тестирование по дисциплине проводится в online-режиме.

Итоговый тест состоит из 25-ти вопросов, формируемых методом случайного выбора из тестовой базы. Время прохождения теста ограничено – 40 мин.

Результаты освоения дисциплины определяются следующими отметками: «зачтено» и «не зачтено».

Отметка	Сумма баллов	Критерии оценки
Зачтено	70 % и более правильных ответов на задания	Выполнены все задания и результаты представлены преподавателю на компьютере. Достигнутый уровень результатов обучения свидетельствует о том, что студент способен обобщать и оценивать информацию, полученную на основе изучения стандартной ситуации; использовать сведения из различных источников, успешно соотнося их с предложенной ситуацией.
Не зачтено	69 % и менее правильных ответов на задания	Выполнены не все задания и/или результаты не представлены преподавателю на компьютере. Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент усвоил некоторые элементарные знания по основным вопросам дисциплины, но не овладел необходимой системой знаний.

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания компетенций

Перечень оценочных средств

1. Вопросы для текущего контроля по модулям.
2. Перечень примерных тем для подготовки рефератов
3. Примерная тематика практических заданий по модулям
4. Банк тестовых заданий.

Фонд оценочных средств текущего контроля

Вопросы для текущего контроля по модулям

Модуль 1. Деньги и операции с ними

1. Потребности и их удовлетворение; блага экономические (в том числе частные и общественные) и природные.
2. Распределение средств на потребление и сбережения.
3. Зависимость решений от стадии жизненного цикла человека.
4. Экономическая ответственность человека за собственный выбор.
5. Функции денег.
6. Процентная ставка.
7. Простой и сложный процент.
8. Изменение стоимости денег во времени.
9. Виды денег; наличные и безналичные деньги; цифровые деньги центрального банка; электронные и квазиденьги; криптовалюты.
10. Денежная ликвидность.
11. Измерение инфляции, индекс потребительских цен.
12. Факторы инфляции, регулируемые и свободные цены, инфляционные ожидания.
13. Таргетирование инфляции.
14. Валюта, конвертируемость, резервные валюты.
15. Обменный курс и его режимы.
16. Валютное регулирование, валютные риски.

Модуль 2. Планирование и управление финансами

1. Классификация доходов и расходов.
2. Основные пути увеличения доходов и снижения расходов.
3. Личный бюджет и его виды.
4. Задачи в сфере личного экономического и финансового планирования.
5. Финансовая «подушка безопасности».
6. Культура сбережений
7. Виды процентных ставок.
8. Виды банковских вкладов.
9. Государственная система страхования вкладов.
10. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц.
11. Выбор банка и выбор вклада.
12. Управление вкладом.
13. Наследование вклада.
14. Формирование личных долгосрочных накоплений.
15. Роль заёмных средств в финансовом планировании.
16. Дополнительные возможности кредитования.
17. Опасности и риски кредитования.

Модуль 3. Риск и доходность

1. Концепция «Риск — доходность»
2. Неопределенность, риск и его источники
3. Инструменты инвестирования
4. Производные финансовые инструменты
5. Основные участники финансового рынка
6. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
7. Брокер и доверительный управляющий
8. Регулирование финансовых рынков
9. Выбор активов и определение структуры портфеля

10. Альтернативные инвестиции
11. Регулирование страховой деятельности
12. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека
13. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц
14. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти
15. Пенсионный риск
16. Выбор страхового полиса и страховщика
17. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
18. Жизненный цикл и формы организации бизнеса
19. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам Бизнеса
20. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства

Модуль 4. Финансовая среда

1. Потребители финансовых услуг и их права
2. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг
3. Мошенничество на финансовом рынке
4. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой Доступности
5. Виды платежей государству
6. Какие налоги платят граждане России
7. Права и обязанности налогоплательщика
8. Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов
9. Государственная пенсионная система в России
10. Управление пенсионными средствами

Задачи, решаемые на практических занятиях

Модуль 1. Деньги и операции с ними

Задание 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Задача 2.

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

Задача 3.

Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив таблицу составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Доходы, руб.	
Постоянные доходы	
Временные доходы	
Случайные доходы	
Итого:	

Задача 4.

Рассмотрим семью Петровых и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Расходы, руб.	
Постоянные расходы	
Временные расходы	
Случайные расходы	
Итого:	

Задача 5.

Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 3 и 4), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.)

Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Задача 6.

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

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

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

Задача 7.

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

Задача 8.

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

Модуль 2. Планирование и управление финансами

Задача 1.

1. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

Задача 2.

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Задача 3.

У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб.

Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Задача 4.

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

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

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

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

Задача 5.

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

Модуль 3. Риск и доходность

Задача 1.

Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены.

Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы).

Задача 2.

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

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

Задача 3.

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб.

Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание

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

- а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
- б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

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

Задача 4.

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

Модуль 4. Финансовая среда

Задача 1.

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г.

Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

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

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

Задача 2.

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

Задача 3.

Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов. Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.

Задача 4.

Наталя получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м² в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натали есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6 % годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1 %. При каком варианте годовой доход Натали будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Перечень примерных тем для подготовки рефератов

1. Виды денег в истории и современности
2. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
3. Безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов
4. Интернет-банкинг
5. Мобильный банкинг
6. Электронные кошельки
7. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
8. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег
9. Безопасность при платежах с использованием банковских карт
10. Безопасность при платежах электронными денежными средствами
11. Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль)
12. «Тарифные планы» банков
13. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
14. Роль заёмных средств в финансовом планировании
15. Целевые и нецелевые кредиты
16. Ипотечные кредиты
17. Автокредиты
18. Кредитные карты
19. POS-кредиты
20. Займы в микрофинансовых организациях
21. Займы в кредитных кооперативах
22. Займы в ломбардах
23. Кредитная история и показатель долговой нагрузки
24. Коллекторы и общение с ними
25. Принудительное взыскание задолженности
26. Личное банкротство
27. Инвестиции в «экзотические» активы: бриллианты, вина, картины и прочее
28. Ответственность, связанная с владением и распоряжением жилыми помещениями
29. Добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней
30. Страхование выезжающих за рубеж
31. Рисковое (защитное) страхование жизни
32. Накопительное и инвестиционное страхование жизни
33. Риски, связанные с долголетием, и страхование потребности в постороннем уходе за больным
34. НДФЛ (подходный налог)
35. Налог на профессиональный доход (специальный налоговый режим)
36. Налоговые вычеты
37. Имущественные налоги
38. Налоговые льготы: законные способы снизить налоговое бремя
39. Сервисы для налогоплательщиков
40. Эволюция пенсионной системы
41. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению
42. Накопительные пенсии
43. Вложения в человеческий капитал
44. Формы организации бизнеса
45. Корпорация МСП, МСП Банк и региональные гарантийные организации
46. Фонд содействия инновациям и фонд «Сколково»
47. Реформа институтов поддержки и развития предпринимательской деятельности
48. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности

49. Страхование денежных средств в предпринимательской деятельности
50. Финансовые пирамиды
51. «Черные» кредиторы
52. Мошенничество с платежными картами
53. Кибермошенничество
54. Психологические мошеннические схемы
55. Функции других государственных органов — Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
56. Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
57. Судебное урегулирование споров
58. Общественные организации потребителей

Критерии оценки защиты рефератов:

«Отлично» – студент представляет точное определение выбранной темы в соответствии с учебной литературой, подкрепляет теоретические аспекты примерами из российской и мировой практики. Дополнительно студент выражает свою точку зрения по отношению к тому или иному экономическому понятию или явлению.

«Хорошо» – студент представляет точное определение выбранной темы в соответствии с учебной литературой, подкрепляет теоретические аспекты примерами из российской и мировой практики, но затрудняется аргументировать свою точку зрения по отношению к тому или иному экономическому понятию или явлению.

«Удовлетворительно» – студент представляет точное определение выбранной темы в соответствии с учебной литературой без реальных примеров и собственной точки зрения.

«Неудовлетворительно» – студент затрудняется дать определение выбранной темы в соответствии с учебной литературой и высказать собственную точку зрения.

Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Банк тестовых заданий

Банк тестовых заданий размещен в электронной системе управления обучением на платформе MOODLE. Ссылка на информационный ресурс: <http://elearn.pravinst.ru:180>

Примерные тестовые задания

1. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

а) «Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

б) «Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

в) «Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

г) «Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».

д) «Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

2. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

3. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

4. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

7. В 2021 г. Банк России проводит следующую политику на валютном рынке:

- а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;
- б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;
- в) удерживает рубль от чрезмерного падения;
- г) стремится не допустить укрепления рубля.

8. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;

г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

9. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2023 г.:

- а) выше текущих уровней инфляции;
- б) ниже текущих уровней инфляции;
- в) в точности соответствуют уровню инфляции;
- г) остаются неопределенными.

10. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

11. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

12. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

13. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

14. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

15. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

16. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

17. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

18. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72 000 руб.;
- б) 54 000 руб.;
- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

19. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

20. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

21. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

22. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

23. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

24. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

- а) суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

25. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

26. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки).

В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.
- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.
- в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.
- г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

27. Вы — валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год).

На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

- а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;
- б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;
- в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;

г) не придется платить штраф.

28. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

29. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10 500 евро наличными. Семье Ивановых:

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10 000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10 000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

30. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

31. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

32. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

33. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

34. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;

г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

35. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

36. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

37. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
- б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
- в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
- г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

38. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) краудфандинг, лизинг;
- б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
- в) кредит, факторинг;
- г) акции, облигации.

39. Какое утверждение правильное:

- а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

40. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) ничего из вышеперечисленного.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Модуль 1. Деньги и операции с ними

Тема 1.1. Сущность и функции денег.

1. Функции денег
2. Виды денег в истории и современности
3. Деньги как вид актива. Ликвидность

Тема 1.2. Цены на товары и услуги.

1. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение

2. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены
3. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
4. Таргетирование инфляции

Тема 1.3. Иностранная валюта.

1. Понятие валюты. Виды валют
2. Валютные операции и валютные риски

При освоении материала модуля необходимо:

- изучить учебный материал по литературе, указанной в библиографическом списке;
- уметь ответить на вопросы для текущей аттестации, размещенные в фонде оценочных средств.

При изучении материала модуля необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: потребности, частные и общественные блага, экономические блага, неэкономические (природные) блага, экономическое поведение, функции денег, финансовые активы, ликвидность, инфляция, гиперинфляция, дефляция, покупательная способность денег, индекс потребительских цен (ИПЦ), инфляционные ожидания экономических агентов, таргетирование инфляции, национальная валюта, иностранная валюта, конвертируемость валют, резервная валюта, обменный курс, режим фиксированного валютного курса, плавающий валютный курс, промежуточные (смешанные) режимы, валютные резиденты, факторы и соответствующие им виды валютных рисков, валютные кризисы.

Модуль 2. Планирование и управление финансами

Тема 2.1. Доходы и расходы семейного и личного бюджета.

1. Доходы семейного бюджета
2. Расходы семейного бюджета
3. Личный бюджет
4. Финансовое планирование

Тема 2.2. Личные сбережения.

1. Культура сбережений
2. Банковский вклад
3. Другие инструменты сбережений
4. Рациональное сберегательное поведение

Тема 2.3. Займы и кредиты.

1. Виды кредитов
2. Виды займов
3. Принципы рационального кредитного поведения
4. Проблемные ситуации при кредитовании

При освоении материала модуля необходимо:

- изучить учебный материал по литературе, указанной в библиографическом списке;
- уметь ответить на вопросы для текущей аттестации, размещенные в фонде оценочных средств.

При изучении материала лекции необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: доходы человека, виды доходов, факторы, позволяющие увеличить постоянные доходы, возрастание временных доходов, расходы, обязательные и необязательные расходы, возможность оптимизации расходов, личный (семейный) бюджет, дефицитный, сбалансированный и профицитный бюджет, финансовое планирование, краткосрочные цели, среднесрочные цели, долгосрочные цели, «финансовая подушка» безопасности, сбережения гражданина, виды вкладов, процентные ставки, вклад до востребования, срочный вклад, параметры банковских вкладов, защита

финансовых интересов вкладчиков, система страхования вкладов в России, налогообложение доходов от банковских вкладов, сберегательный сертификат, государственные ценные бумаги, виды банковских кредитов, виды займов, рекомендации потенциальным заёмщикам, кредитная история, рассрочка платежа и ее последствия.

Модуль 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование.

1. Инструменты инвестирования
2. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка
3. Правила начинающего инвестора

Тема 3.2. Страхование.

1. Общие подходы к управлению рисками
2. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека
3. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц
4. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти
5. Пенсионный риск

Тема 3.3. Предпринимательство.

1. Бизнес-план и учет рисков.
2. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса
3. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства

При освоении материала модуля необходимо:

- изучить учебный материал по литературе, указанной в библиографическом списке;
- уметь ответить на вопросы для текущей аттестации, размещенные в фонде оценочных средств.

При изучении материала модуля необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: риск и его источники, ожидаемая и реализованная доходность, ценная бумага, облигации, обыкновенные акции, привилегированные акции, производные финансовые инструменты, участники финансового рынка, биржа, коллективные инвестиции, регулирование финансовых рынков, альтернативные инвестиции: драгоценные металлы, недвижимость, валюта, краудфандинг, страхования, регулирование страховой деятельности, риски ущерба основному имуществу семьи и человека, риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, пенсионный риск, страховой полис, выбор страховщика, бизнес-план, жизненный цикл фирмы, формы организации бизнеса, финансовые инструменты для развития бизнеса, государственная поддержка малого и среднего предпринимательства.

Модуль 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Права и обязанности пользователей финансовых услуг.

1. Потребители финансовых услуг и их права
2. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг
3. Система защиты прав потребителей

Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством.

1. Виды налогов для граждан России
2. Права и обязанности налогоплательщика
3. Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов
4. Пенсионное обеспечение

При освоении материала модуля необходимо:

- изучить учебный материал по литературе, указанной в библиографическом списке;

- уметь ответить на вопросы для текущей аттестации, размещенные в фонде оценочных средств.

При изучении материала модуля необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: потребители финансовых услуг и их права, нарушения прав потребителей финансовых услуг, мошенничество на финансовом рынке, система защиты прав потребителей финансовых услуг, обеспечение финансовой доступности услуг, задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг, задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг, Функции Роспотребнадзора, Федеральная антимонопольная служба, досудебное урегулирование споров, уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг, судебное урегулирование споров, общественные организации потребителей, налоги, виды налогов для граждан России, налоговые вычеты, обязанности налогоплательщиков, права налогоплательщика, рассрочка и отсрочка уплаты налога, налоговые льготы, налоговые правонарушения, ответственность за неуплату налогов, пенсия, виды пенсионных систем, государственная пенсионная система в России.

После изучения всех модулей необходимо пройти итоговое тестирование. В него будут включены тестовые задания по всем темам модулей.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организуется в форме самостоятельного изучения учебной литературы.

Для самостоятельного изучения программного материала студенты обеспечиваются доступом к рекомендуемой учебно-методической литературе, снабжаются методическими рекомендациями по их изучению и вопросами для самопроверки усвоенного. С целью мониторинга самостоятельной учебной деятельности вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение, включаются в состав вопросов для зачета и другие формы текущего контроля.

Самостоятельное выполнение заданий направлено на формирование и закрепление практических умений и требует обращения к учебной, справочной и методической литературе. Проверка выполнения заданий осуществляется по результатам устных выступлений студентов на семинарских занятиях.

Организация самостоятельной работы студентов по овладению умениями и практическими навыками в курсе опирается на методические рекомендации по выполнению индивидуальных и групповых учебных заданий.