

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**

**ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
\_\_\_\_\_ А.С. Малахов  
«29» февраля 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ**  
(наименование дисциплины)

**направление подготовки / специальность**

44.03.05 «Педагогическое образование» (с двумя профилями подготовки)

**направленность (профиль) подготовки**

«Экономическое образование. Английский язык»

г. Владимир  
2024

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель освоения дисциплины** – формирование и развитие у студентов экономической и финансовой грамотности, а также навыков финансовых расчетов и принятия решений в области планирования и управления личными финансами.

**Задачи освоения дисциплины:**

- сформировать компетенции, реализация которых направлена на развитие финансовой грамотности в вопросах управления личным бюджетом;
- дать системное представление об общих принципах разумного финансового поведения и экономической культуры;
- овладеть практическими навыками финансовых расчетов по банковским депозитам и кредитам;
- используя современные финансовые инструменты и технологии, научиться грамотно управлять личными финансами и оценивать свои финансовые риски;
- эффективно осуществлять функцию финансового просвещения населения различных целевых аудиторий.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Учебная дисциплина «Финансово-экономический практикум» относится к модулю дисциплин обязательной части программы при подготовке студентов по направлению 44.03.05 «Педагогическое образование» с двумя профилями подготовки.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ»

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по Дисциплине	
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические	УК-9.1. Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия	В результате обучения по дисциплине по индикатору УК-9.1 студент должен понимать: - основные понятия, подходы, законы и закономерности развития финансово-экономических	Практико-ориентированное задание. Решение аналитических и расчетных задач.

решения в различных областях жизнедеятельности	государства в экономике	отношений и финансовой грамотности; - основные финансовые инструменты и возможности их использования в финансовом планировании; - способы управления личными финансами и бюджетом домохозяйства; - основные финансовые риски и методы обеспечения личной финансовой безопасности	Тестовые вопросы. Решение ситуационных задач. Кейс-задача
	УК-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	В результате обучения по дисциплине по индикатору УК-9.2 студент должен уметь: - применять методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей; - грамотно планировать личный бюджет; - оценивать финансовые риски и определять способы их страховой защиты; - применять финансовые модели, в том числе используя современные программные продукты; - решать ситуационные задачи в сфере личного финансового планирования и выбирать инструменты для достижения финансовых целей	

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа

##### Тематический план форма обучения - очная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником	Самостоятельная	Формы текущего контроля успеваемости,

					Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки	форма промежуточной аттестации (по семестрам)
1	<b>Раздел 1. Основы принятия финансово-экономических решений</b> Тема 1. Введение в финансово-экономическую грамотность	1	1-2	2	2			4	
2	Тема 2. Основы экономического поведения и принципы принятия финансово-экономических решений	1	3-4	2	2			4	
3	Тема 3. Деньги как основа финансово-экономических отношений	1	5-6	2	2			4	Рейтинг-контроль 1
4	<b>Раздел 2. Финансовое планирование личного бюджета</b> Тема 4. Личный бюджет и финансовое планирование домохозяйств	1	7-8	2	2			4	
5	Тема 5. Банковский депозит и модели финансовых расчетов	1	9-10	2	2			4	
6	Тема 6. Банковский кредит и модели финансовых расчетов	1	11-12	2	2			4	Рейтинг-контроль 2
7	<b>Раздел 3. Управление личными финансами</b> Тема 7. Инвестиции как инструмент управления личными финансами		13-14	2	2			4	
8	Тема 8. Предпринимательская деятельность как способ повышения личного финансового благосостояния	1	15-16	2	2			4	
9	Тема 9. Финансовые риски и личная финансовая безопасность	1	17-18	2	2			4	Рейтинг-контроль 3
<b>Всего за семестр:</b>				<b>18</b>	<b>18</b>			<b>36</b>	<b>Зачет</b>
<b>Итого по дисциплине</b>				<b>18</b>	<b>18</b>			<b>36</b>	<b>Зачет</b>

## **Содержание лекционных занятий по дисциплине «Финансово-экономический практикум»**

### **Раздел 1. Основы принятия финансово-экономических решений**

#### **Тема 1. Введение в финансово-экономическую грамотность**

Предмет финансовой грамотности. Основные понятия финансовой грамотности. Субъекты финансово-экономических отношений. Жизненный цикл и финансовые цели домохозяйства. Концепция «экономического человека». Рациональное и иррациональное поведение экономических субъектов. Цикл жизненных потребностей. Цели и финансовые стратегии домохозяйства на разных стадиях жизненного цикла. Практические инструменты, направленные на повышение финансовой грамотности. Методики оценки финансовой грамотности населения.

#### **Тема 2. Основы экономического поведения и принципы принятия финансово-экономических решений**

Потребности, экономические ресурсы и экономические блага. Проблема ограниченности ресурсов и безграничности потребностей. Абсолютная и относительная ограниченность ресурсов. Блага как средства удовлетворения потребностей.

Проблема выбора. Принцип альтернативности использования ограниченных ресурсов как основа принятия экономический решений. Альтернативные издержки или «издержки упущеных возможностей» как цена выбора. Эффективность использования ресурсов. Оптимум Парето. Поведенческие особенности в сфере потребления и финансов: рациональность поведения и иррациональность. Принцип рациональности экономического поведения человека в классической теории. Иррациональные модели поведения человека.

#### **Тема 3. Деньги как основа финансово-экономических отношений**

Сущность и происхождение денег. Виды денег в истории и современности. Функции денег. Рынок денег. Наличное и безналичное обращение. Безналичные расчеты. Расчеты с помощью электронных средств платежа. Простые и сложные проценты. Изменение стоимости денег во времени.

Инфляция: виды, причины, последствия. Покупательная способность денег и ее измерение. «Рыночная корзина» потребительских товаров. Определение индекса цен. Инфляционные ожидания. Последствия инфляции. Защита от инфляции домохозяйств.

Валютный рынок и валютные риски. Понятие валюта и виды валют. Валютные операции и валютные риски домохозяйств. Криптовалюта. Валюта и валютные риски.

### **Раздел 2. Финансовое планирование личного бюджета**

#### **Тема 4. Личный бюджет и финансовое планирование домохозяйств**

Жизненный цикл и финансовые цели домохозяйства. Семейный бюджет. Доходы домохозяйств. Возможности увеличения активных доходов и пассивных доходов. Расходы домохозяйств. Виды расходов: обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов. Налоги и налогообложение физических лиц. Сущность налогов. Основные функции налогов. Ставка налога. НДФЛ. Виды налоговых вычетов. Налоговые вычеты за обучение. Налогообложение доходов. Личный располагаемый доход.

Личный бюджет. Сбалансированный бюджет. Номинальный доход. Располагаемый доход. Дефицит и профицит бюджета домохозяйства. Культура сбережений. Критерии отличия сбережений от инвестиций. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Управление личными финансами: сбережения, инвестиции, страхование.

Необходимость сбережений как условие финансовой устойчивости. Сберегательное поведение индивида на различных этапах жизни.

Финансовое планирование домохозяйств. Финансовая цель и условия ее реализации. Способы и принципы эффективного управления личными финансами. Финансовая «подушка безопасности». Модели финансового поведения. Поведенческие финансы домохозяйств. Финансовое планирование домохозяйств: психологические аспекты финансовых решений. Рациональное и иррациональное поведение. Импульсивные и плановые покупки. Финансовые инструменты достижения целей.

### **Тема 5. Банковский депозит и модели финансовых расчетов**

Банковская система. Банковский вклад. Основные характеристики банковских вкладов. Процентные ставки. Виды процентных ставок по депозиту: фиксированная, плавающая и переменная процентная ставка. Номинальная и реальная процентная ставки. Виды вкладов.

Модели финансовых расчетов по депозитам. Определение срока депозита в годах, днях. Капитализация процентов. Начисление процентов при дробном количестве лет. Номинальная процентная ставка. Начисление процентов несколько раз в год.

### **Тема 6. Банковский кредит и модели финансовых расчетов**

Кредиты и займы: суть и отличия. Банковский кредит. Классификация кредитов для физических лиц. Целевые и нецелевые кредиты. Потребительский кредит. Принципы рационального кредитного поведения. Роль заемных средств в финансовом планировании. Риски кредитования. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования. Ипотечный кредит. Кредитные каникулы.

Модели финансовых расчетов по кредитам. Виды погашения кредитов. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи. Метод пренумерандо и постнумерандо. Расчет срока кредита и процентных ставок по методу простых и сложных процентов.

### **Раздел 3. Управление личными финансами**

#### **Тема 7. Инвестиции как инструмент управления личными финансами**

Доходность, риск инвестиций. Управление личными финансами: сбережения, инвестиции, страхование. Необходимость инвестиций как условие финансовой устойчивости. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни. Экономический смысл определения дисконтирования. Коэффициент дисконтирования. Показатели эффективности инвестиционных проектов. Внутренняя норма доходности. Срок окупаемости инвестиций.

#### **Тема 8. Предпринимательская деятельность как способ повышения личного финансового благосостояния**

Предпринимательство как вид деятельности. Содержание предпринимательской деятельности. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. Статус самозанятого. Режим налогообложения.

Бизнес-планирование предпринимательской деятельности. Бизнес-план.  
Планирование и оценка эффективности предпринимательской деятельности. Анализ вариантов организации бизнеса. Оценка идеи и определение целевой аудитории.

Совокупная выручка и издержки. Прибыль. Условия проведения анализа безубыточности. Определение критического объема производства. Определение минимально допустимой цены. Определение плановой цены, которая обеспечивает запланированный размер прибыли. Критерии и показатели оценки эффективности предпринимательской деятельности.

### **Тема 9. Финансовые риски и личная финансовая безопасность**

Права потребителей финансовых услуг и их защита. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

Финансовые риски: сущность, классификация, инструменты управления. Подходы к управлению личными рисками. Классификация личных финансовых рисков. Мошенничество на финансовом рынке. Виды финансового мошенничества и их характеристика. Финансовые последствия банкротства физических лиц.

Личное и имущественное страхование физических лиц. Страхование в личных финансах. Обязательное страхование. Система социального страхования. Государственная политика в сфере социальной защиты и ее влияние на процессы управления личными финансами.

## **Содержание практических занятий по дисциплине**

### **Раздел 1. Основы принятия финансово-экономических решений**

#### **Тема 1. Введение в финансово-экономическую грамотность**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Предмет финансово-экономической грамотности.
2. Методы и принципы рационального экономического поведения.

*Индивидуальное задание:*

- Поведенческие финансы домохозяйств: психологические аспекты финансовых решений.

#### **Тема 2. Основы экономического поведения и принципы принятия финансово-экономических решений**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Потребности общества. Безграничность потребностей.
2. Экономические ресурсы, их виды. Ограниченность ресурсов.
3. Эффективность использования ресурсов. Оптимум Парето.
4. Экономический выбор.
5. Рациональные и иррациональные модели экономического поведения человека.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- Задачи на определение альтернативных издержек

### **Тема 3. Деньги как основа финансово-экономических отношений**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Сущность и происхождение денег.
2. Виды и функции денег в истории и современности.
3. Покупательная способность денег и ее измерение. Индекс потребительских цен.
4. Простые и сложные проценты.
5. Валюта, валютные режимы и валютные риски.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- вычисление простых процентов;
- вычисление сложных процентов;
- изменение стоимости денег во времени – дисконтирование;
- определение индекса потребительских цен и анализ потребительской корзины;
- ставка простых и сложных процентов с учетом инфляции;
- вычисление реальной доходности финансовых операций с учетом инфляции.

## **Раздел 2. Финансовое планирование личного бюджета**

### **Тема 4. Личный бюджет и финансовое планирование домохозяйств**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Доходы домохозяйств. Виды доходов. Возможности увеличения активных и пассивных доходов.
2. Расходы домохозяйств. Виды расходов. Возможности оптимизации расходов.
3. Семейный бюджет, собственные и заёмные источники формирования.
4. Дефицит и профицит бюджета домохозяйства. Сбалансированный бюджет.
5. Налоги и налогообложение физических лиц. Ставка налога. НДФЛ.
6. Личный располагаемый доход.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- расчёт процентов с учетом инфляции;
- вычисление реальной доходности финансовых операций с учетом инфляции;
- анализ личного бюджета;
- задачи на определение склонности к сбережениям и потреблению;
- задачи на определение суммы НДФЛ;
- задачи на определение личного располагаемого дохода.

*Индивидуальное задание:*

- Составление личного финансового плана.
- Финансовая «подушка безопасности».

### **Тема 5. Банковский депозит и модели финансовых расчетов**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Банковская система. Банковский вклад. Основные характеристики банковских вкладов.
2. Процентные ставки. Виды процентных ставок по депозиту: фиксированная, плавающая и переменная процентная ставка. Номинальная и реальная процентная ставки.
3. Модели финансовых расчетов по депозитам.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- модели финансовых расчетов по депозитам;
- определение срока депозита в годах, днях;
- начисление процентов при дробном количестве лет;
- начисление процентов несколько раз в год;
- расчёт процентов по банковскому депозиту с учетом инфляции.

## **Тема 6. Банковский кредит и модели финансовых расчетов**

*Обсуждение вопросов по теме:*

1. Кредиты и займы: суть и отличия.
2. Классификация кредитов для физических лиц. Целевые и нецелевые кредиты. Потребительский кредит.
3. Роль заемных средств в финансовом планировании.
4. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования. Ипотечный кредит.
5. Модели финансовых расчетов по кредитам. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- расчет срока кредита и процентных ставок по методу простых и сложных процентов;
- решение задач на определение размера платежа, срока кредита, процентной ставки;
- начисление процентов на непогашенный остаток;
- Расчет календарного плана погашения кредита для различных методик начисления процента. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи.

*Индивидуальное задание:*

Как оформить кредитные каникулы

## **Раздел 3. Управление личными финансами**

### **Тема 7. Инвестиции как инструмент управления личными финансами**

1. Инвестиции для начинающих инвесторов.
2. Концепция «риск – доходность».
3. Экономический смысл процесса дисконтирования.
4. Показатели эффективности инвестиционного проекта.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- дисконтирование;
- срок окупаемости инвестиций;
- внутренняя норма доходности;
- доходность финансовых активов.

## **Тема 8. Предпринимательская деятельность как способ повышения личного финансового благосостояния**

*Обсуждение вопросов по теме с использованием кейс-метода:*

1. Предпринимательство как вид деятельности. Статус самозанятого.
2. Режим налогообложения.

3. Бизнес-планирование предпринимательской деятельности. Бизнес-план.
- Планирование и оценка эффективности предпринимательской деятельности.
4. Условия проведения анализа безубыточности.
5. Критерии и показатели оценки эффективности предпринимательской деятельности.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- определение критического объема производства;
- определение минимально допустимой цены;
- определение плановой цены, которая обеспечивает запланированный размер прибыли;
- критерии и показатели оценки эффективности предпринимательской деятельности;
- расчет рентабельности инвестиционных проектов.

*Решение кейс-заданий:*

«Покупаем квартиру с использованием ипотечного кредита».

Мозговой штурм: «Ошибки при использовании различных видов кредита».

Ролевая игра: «Банкомат не возвращает банковскую карту».

### **Тема 9. Финансовые риски и личная финансовая безопасность**

*Обсуждение вопросов по теме с использованием кейс-метода:*

1. Права потребителей финансовых услуг и их защита.
2. Финансовые риски: сущность, классификация, инструменты управления.
3. Мошенничество на финансовом рынке.
4. Признаки финансовой пирамиды.
5. Личное и имущественное страхование физических лиц. Обязательное страхование.
6. Государственная политика в сфере социальной защиты и ее влияние на процессы управления личными финансами.

*Решение практических и ситуационных задач по вопросам темы:*

- Расчет выплат агентства по страхованию вкладов при страховом случае.

Кейс: «Финансовые возможности интернета: преимущества и риски».

Ролевая игра: «Как выбрать финансового посредника?».

Кейс: Финансовые спекуляции и рисковые активы.

Ролевая игра: «Заключаем договор страхования».

## **5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

## **5.1. Текущий контроль успеваемости**

### ***Рейтинг-контроль № 1***

*Задания для проведения текущего контроля успеваемости:*

1. Что изучает экономика \_\_\_\_\_
2. Продолжите фразу: «Процентная ставка — это...»
3. Инфляция обуславливает:
  - а) повышение заработной платы;
  - б) повышение покупательной способности денег;
  - в) снижение покупательной способности денег;
  - г) нет правильного ответа.
4. Что, на ваш взгляд, будут делать домашние хозяйства при ожидаемом повышении инфляции:
  - а) сокращать сбережения;
  - б) сокращать объемы наличности и ускорять покупки;
  - в) продавать акции;
  - г) все вышеперечисленные ответы неверны.
5. Процент, который начисляется на первоначальную сумму, называется:
  - а) простым;
  - б) средним;
  - в) сложным;
  - г) нет правильного ответа.
6. Если человек является рациональным, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
  - а) будет стараться израсходовать все свои доходы;
  - б) будет стараться больше покупать товаров и услуг, чтобы максимизировать свою полезность;
  - в) будет сберегать часть своего дохода;
  - г) все предыдущие ответы неверны.
7. Какая сумма будет через 1 год, если вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых, при этом ставка процента простая:
  - а) 101200 рублей;
  - б) 112000 рублей;
  - в) 120000 рублей;
  - г) нет верного ответа.
8. Какая сумма будет через 1 год, если вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых, при этом ставка процента сложная:
  - а) 101200 рублей;
  - б) 112000 рублей;
  - в) 120000 рублей;
  - г) нет верного ответа.

9. В каких условиях, на ваш взгляд, человек захочет хранить больше ликвидных средств:  
а) перед увольнением с работы;  
б) после повышения процентных ставок;  
б) после продажи гаража;  
в) все предыдущие ответы неверны.

10. Общее падение цен на товары и услуги – это \_\_\_\_\_

11. Всеобщий эквивалент, выступающий измерителем стоимости товаров и услуг – это \_\_\_\_\_

12. Альтернативные издержки – это \_\_\_\_\_

13. 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?

14. Выберите правильный порядок расположения стадий воспроизводства:

- а) производство – распределение – обмен – потребление;
- б) производство – обмен – потребление – распределение;
- в) производство – распределение – потребление – обмен;
- г) распределение – производство – обмен – потребление.

**Задачи:**

15. Определение альтернативных издержек.

Экономист хочет отремонтировать квартиру. Он может нанять мастеров и заплатить 25 тыс. руб., а может делать ремонт самостоятельно. В этом случае ремонт будет стоить 10 тыс. руб., но придется взять неоплачиваемый отпуск. За один день экономист зарабатывает 500 руб. Какое максимальное число дней может потратить на ремонт экономист с точки зрения рационального экономического поведения, если будет делать ремонт самостоятельно?

16. Экономист предпочитает сделать рациональный выбор. Он желает приобрести 1 кг сыра. В ближайшем магазине 1 кг сыра стоит 200 рублей, при этом на дорогу в магазин и обратно займет 20 минут. На рынке цена такого же сыра составит 150 рублей за 1 кг, а дорога на рынок составит 40 минут. За один час экономист заработает 420 рублей. При каком объеме покупки ему выгодно поехать на рынок?

17. Найти сумму на счете через 5 лет, если банк начисляет 10,5% годовых по ставке сложных процентов, а первоначальная сумма равна 29 тыс. рублей.

18. По методу простых процентов определите сумму на счете через 7 лет, если банк начисляет 13,5% годовых на вклад 12000 рублей.

19. По методу простых процентов определите сумму на счете через 1 год, 2 года, 3 года, если банк начисляет 11,5% годовых на вклад 10000 рублей.

20. Через сколько лет сумма 30000 рублей увеличится в 1,5 раза при сложной ставке процента 12% годовых?

## ***Рейтинг-контроль № 2***

***Задания для проведения текущего контроля успеваемости:***

**1. Планирование – это:**

- а) процесс определения целей и выбора способов их достижения;
- б) процесс, определяющий сильные и слабые стороны;
- в) экономия текущих затрат;
- г) все вышеперечисленные ответы неверны.

**2. В чем разница между кредитом и займом:**

- а) кредит можно взять в банке, а заем – у кого угодно;
- б) кредит предполагает получение больших денежных сумм и на длительный срок, а заем может быть на любую сумму;
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заем может быть с процентами и без них;
- г) между кредитом и заемом разницы нет.

**3. Заполните пропуски:**

\_\_\_\_\_ - это накапливаемая часть денежных доходов домохозяйства, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

**4. Заполните пропуски:**

\_\_\_\_\_ бюджет называется, когда суммарные расходы превосходят суммарные доходы в отчетном периоде.

**5. Заполните пропуски:**

Сбалансированным бюджет называют в том случае, когда суммарные расходы \_\_\_\_\_ суммарным доходам за отчетный период.

**6. Заполните пропуски:**

Бюджет называют \_\_\_\_\_ в случае, когда суммарные доходы превосходят суммарные расходы за отчетный период.

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

- а) случайно найденные 1000 рублей;
- б) заработка плата по основному месту работы;
- в) еженедельная оплата по временному трудовому контракту;
- г) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи квартиры в аренду.

**8. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:**

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный
- г) все предыдущие ответы верны.

9. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на питание;
- б) расходы на квартплату;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия.

10. Капитализация процентов – это \_\_\_\_\_

11. К пассивным источникам дохода относятся:

- а) доходы от патентов;
- б) дивиденды по акциям;
- в) проценты по депозитам;
- г) сдача имущества в аренду.

12. Срочные вклады включают:

- а) сберегательные;
- б) накопительные;
- в) расчетные;
- г) инвестиционные.

13. К активным источникам дохода не относятся:

- а) доходы от инвестиций;
- б) проценты по депозитам;
- в) заработка плата на постоянном месте работы;
- г) предпринимательский доход.

14. Налог на доходы физических лиц составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы экономист получила 24795 рублей. Сколько рублей составляет заработка плата?

- а) 23894
- б) 28500
- в) 29834
- г) нет правильного ответа.

15. Период начисления процентов – это \_\_\_\_\_

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

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

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

19. Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

20. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?

21. Виды процентных ставок по депозитам:

- а) фиксированная;
- б) плавающая;
- в) переменная;
- г) все ответы неверны.

22. По способу погашения кредита платежи могут быть:

- а) аннуитетные платежи;
- б) дифференцированные платежи;
- в) целевые платежи;
- г) нет правильного ответа.

**Задачи:**

23. Ваш ежемесячный доход составляет 50000 рублей. Вы планируете купить компьютер, который стоит 120000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% дохода?

24. Человек открыл счёт в банке, проценты по депозиту 16,5% годовых с ежемесячным начислением процентов. Первоначальная сумма составляет 10500 рублей. Какая сумма будет у него на счёте через 5 лет?

25. Человек должен накопить 250000 рублей, чтобы через 5 лет сделать ремонт дома. Каковы должны быть ежемесячные отчисления, если банк начисляет 18,5% годовых ежемесячно?

26. Вкладчик открыл счёт в банке, выплачивающий по депозиту 16,5% годовых с ежемесячным начислением процентов. Каждый месяц он вносит на счет 10500 рублей. Какая сумма будет у него на счёте через 5,5 лет?

27. Вкладчик открыл счёт в банке на сумму 26000 рублей, выплачивающий по депозиту 18% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Какая сумма будет у него на счёте через 5 лет?

28. Кредит 210000 рублей под 12,5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов, выдан 5 февраля 2023г. Какую сумму должен вернуть заемщик 15 ноября того же года, если используется «английская методика» начисления процентов?

29. Студент хочет вложить 15000 рублей на 3 года, чтобы получить не меньше 16500 рублей. Один банк предлагает вложить деньги под 12% годовых, а другой под 0,5% в месяц. Какому банку отдать предпочтение?

30. Банковский вклад в размере 67 тыс. рублей размещен под 17 % годовых. Проценты начисляются ежеквартально. Какая сумма будет через 2 года и 7 месяцев?

**Рейтинг-контроль № 3**

*Задания для проведения текущего контроля успеваемости:*

1. При выборе банка необходимо в первую очередь обратить внимание на:
  - а) наличие мобильного приложения;
  - б) наличие лицензии, выданной Банком России;
  - в) рейтинг банка;
  - г) все ответы неверны.
  
2. Выберите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):
  - а) никогда и никому не сообщать пароли;
  - б) никогда не делать копий файлов с информацией паспорта;
  - в) при поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов;
  - г) все вышеперечисленные ответы неверны.
  
3. Вы планируете в течение 3 лет копить с помощью депозита 20% годовых (простая ставка процента) на компьютер, стоимость которого через 3 года составит 140000 рублей. Какую сумму вы должны внести?
  - а) 84 000 рублей;
  - б) 81 028,52 рублей;
  - в) 89445,58 рублей;
  - г) нет правильного ответа.
  
4. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств, с целью получения дохода – это \_\_\_\_\_
  
5. Неиспользуемая на текущее потребление часть личного дохода, которая накапливается в целях удовлетворения потребностей в будущем – это \_\_\_\_\_
  
6. Персональных план доходов и расходов на определенный период – это \_\_\_\_\_
  
7. В чем плюсы и минусы кешбэка и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой?
  
8. Назовите достоинства и недостатки безналичных расчетов с помощью электронных средств платежа.
  
9. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?
  
10. Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций?
  
11. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какой из предложенных вариантов выгоднее и рациональнее для вас:
  - а) первый вариант;
  - б) второй вариант;
  - в) одинаковы;
  - г) нет правильного ответа и вариант выбора зависит от разных факторов.

12. Финансовый риск – это:

- а) вероятность возникновения неблагоприятных политических последствий;
- б) вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери ожидаемого дохода в ситуациях неопределенности;
- в) вероятность возникновения неблагоприятных социальных последствий в форме потери ожидаемого дохода;
- г) все ответы неверны.

13. Инвестор вложил в банк 1200000 рублей 11 января 2021 г. Под 17,5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов. Когда у него на счете будет сумма более 1300000 рублей?

- а) 4 июля 2021
- б) 4 июля 2022
- в) 3 июля 2021
- г) нет правильного ответа.

14. Какую минимальную сумму рекомендуется сберегать с каждого полученного дохода:

- а) 10%;
- б) 5%;
- в) 30%;
- г) нет правильного ответа.

15. Заемщик взял в кредит 180000 рублей 27 марта 2021 г., а вернул кредитору 25 ноября 2021 г. 199533,21 рублей. Вычислить простую процентную ставку.

16. Какие данные вы не указываете при оплате покупок в интернет-магазинах:

- а) пин-код банковской карты;
- б) номер карты;
- в) срок действия карты;
- г) CVV- код

17. Какая из этих ставок по кредиту самая высокая:

- а) 20% в месяц;
- б) 2% в день;
- в) 60% в год;
- г) 30% в месяц.

18. Если вам потребовалось взять кредит в банке, на что следует обратить внимание:

- а) срок кредита;
- б) полная стоимость кредита;
- в) процентная ставка;
- г) все перечисленное.

### **Задачи:**

19. Инвестиционная компания предлагает приобрести за 120 тыс. рублей инвестиционный продукт, по которому в течение 8 лет ежегодно будет выплачиваться по 18 тыс. рублей? Если ставка дисконтирования равна 16% (начисление процентов раз в год), согласитесь ли Вы на покупку инвестиционного продукта?

20. Инвестиционная компания предлагает приобрести за 160 тыс. рублей инвестиционный продукт, по которому в течение 10 лет ежегодно будет выплачиваться по 20 тыс. рублей? Если ставка дисконтирования равна 15% годовых, согласитесь ли Вы на покупку инвестиционного продукта?
21. Постоянные затраты по производству продукции за месяц составляют 60 тыс. руб., переменные затраты за одну единицу – 30 руб. Предприниматель реализует свои изделия по цене 45 руб. за единицу. Определите точку безубыточности в денежном выражении.
22. Постоянные затраты по производству продукции за месяц составляют 60 тыс. руб., переменные затраты за одну единицу – 30 руб. Предприниматель реализует свои изделия по цене 45 руб. за единицу. Определите точку безубыточности в количественном выражении.
23. Учитель заплатил подоходный налог в размере 3700 рублей. Какая зарплата у учителя, если известно, что ставка подоходного налога составляет 13%?
24. Определите точку безубыточности в количественном выражении, если цена единицы продукции составляет 90 рублей. Переменные затраты на единицу продукции составляют 50 рублей. Совокупные постоянные затраты на весь объем продукции составляют 10000 рублей.
25. Студент Иванов сделал вклад в банке «V1» на сумму 50 000 руб. сроком на 1 год по ставке 8 % годовых. Банк начисляет проценты ежемесячно по методу сложных процентов. Студентка Петрова сделала вклад в банке «A1» также на сумму 50 000 руб. сроком на 1 год по ставке 9,8 % годовых. Банк начисляет проценты по методу простых процентов. У кого будет больше денег через год?

### **Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины**

#### **Вопросы к зачету**

1. Предмет финансово-экономической грамотности.
2. Методы и принципы рационального экономического поведения.
3. Проблема безграничности потребностей и ограниченности ресурсов.
4. Экономический выбор.
5. Рациональные и иррациональные модели финансово-экономического поведения человека.
6. Сущность и происхождение денег.
7. Виды и функции денег в истории и современности.
8. Покупательная способность денег и ее измерение. Индекс потребительских цен.
9. Простые и сложные проценты.
10. Валюта, валютные режимы и валютные риски.
11. Доходы домохозяйств. Виды доходов. Возможности увеличения активных и пассивных доходов.

12. Расходы домохозяйств. Виды расходов. Возможности оптимизации расходов.
13. Семейный бюджет, собственные и заёмные источники формирования.
14. Дефицит и профицит бюджета домохозяйства. Сбалансированный бюджет.
15. Налоги и налогообложение физических лиц. Ставка налога. НДФЛ.
16. Личный располагаемый доход.
17. Банковский вклад. Основные характеристики банковских вкладов.
18. Процентные ставки. Виды процентных ставок по депозиту.
19. Модели финансовых расчетов по депозитам.
20. Кредиты и займы: суть и отличия.
21. Классификация кредитов для физических лиц.
22. Роль заемных средств в финансовом планировании.
23. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования. Ипотечный кредит.
24. Модели финансовых расчетов по кредитам.
25. Дифференцированные платежи.
26. Аннуитетные платежи.
27. Инвестиции: суть понятия и концепция «риск – доходность».
28. Экономический смысл процесса дисконтирования.
29. Показатели эффективности инвестиционного проекта.
30. Предпринимательство как вид деятельности. Статус самозанятого.
31. Бизнес-планирование предпринимательской деятельности.
32. Бизнес-план.
33. Планирование и оценка эффективности предпринимательской деятельности.
34. Условия проведения анализа безубыточности.
35. Критерии и показатели оценки эффективности предпринимательской деятельности.
36. Права потребителей финансовых услуг и их защита.
37. Финансовые риски: сущность, классификация, инструменты управления.
38. Мошенничество на финансовом рынке. Признаки финансовой пирамиды.
39. Личное и имущественное страхование физических лиц.

### **5.3. Самостоятельная работа**

Самостоятельная работа студента включает:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение Интернет-ресурсов по темам дисциплины;
- реферирование источников научно-учебной информации;
- составление аннотаций, эссе, презентаций по темам дисциплины;
- составление аналитических обзоров по вопросам финансовой грамотности и экономики образования;
- решение аналитических, практических, расчетных задач по темам дисциплины.

#### **Темы для докладов и рефератов:**

1. Каковы достоинства и недостатки кредитных денег?
2. Какие бывают источники доходов домохозяйств?
3. От каких факторов зависят личные и семейные доходы?

4. Особенности финансового и экономического поведения на разных этапах жизненного цикла индивида.
5. Структура доходов и расходов домохозяйства.
6. Виды доходов: заработка плата работника по найму, рентные доходы, прибыль от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пенсии.
7. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла.
8. Обязательные и необязательные расходы.
9. Расходы на образование.
10. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета.
11. Постановка финансовых целей и их изменение на разных этапах жизненного цикла.
12. Квазиденьги (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя.
13. Криптовалюты, возможности и риски их использования.
14. Риски мошенничества при расчетах и способы его предотвращения.
15. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
16. Необходимость сбережений и инвестиций как условие финансовой устойчивости.
17. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
18. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни.
19. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость.
20. Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия.
21. Система страхования банковских вкладов.
22. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения.
23. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
24. Финансовые пирамиды: признаки и последствия.
25. Мошенничество в сфере личных финансов.
26. Механизмы и практики снижения риска стать жертвой мошенников.
27. Роль государственных, финансовых и общественных институтов в борьбе с мошенничеством.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издани я	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Наличие в электронном каталоге ЭБС
Основная литература*		
1. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва:	2021	<a href="http://uchebnik_e_book.pdf (fincult.info)">uchebnik_e_book.pdf (fincult.info)</a>

Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.		
2. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 79 с.	2021	<a href="praktikum_e_book.pdf (fincult.info)">praktikum_e_book.pdf (fincult.info)</a>
3. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность: учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 225 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865717. - ISBN 978-5-16-017667-3. - Текст: электронный	2016	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1865717">https://znanium.com/catalog/product/1865717</a>
Дополнительная литература		
1. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст: электронный	2023	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1308447">https://znanium.com/catalog/product/1308447</a>
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт (сайт)	2023	<a href="https://urait.ru/bcode/519716">https://urait.ru/bcode/519716</a>

## 6.2 Периодические издания

1. Журнал «Вопросы экономики» <http://www.vopreco.ru/>
2. Журнал «Проблемы современной экономики» <http://www.m-economy.ru>
3. Журнал «Вопросы образования» <http://vo.hse.ru>

## 6.3. Интернет-ресурсы

1. <https://minobrnauki.gov.ru> - Министерство науки и высшего образования РФ
2. <https://edu.gov.ru/> - Министерство просвещения Российской Федерации
3. [Финансовая культура \(fincult.info\)](http://fincult.info)
4. <http://econom.nsc.ru/jep/> - Виртуальная экономическая библиотека научных публикаций и методических разработок по экономике

5. <http://dspace.www1.vlsu.ru> – Электронная библиотека ВлГУ
6. <http://www.economy.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
7. <http://rosstat.gov.ru> - Федеральная служба государственной статистики
8. <http://www.mfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации
9. <http://www.nalog.gov.ru/> - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
10. <http://government.ru/> - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
11. <http://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации | Банк России
12. [СберБанк \(sberbank.ru\)](#)
13. [Каталог уроков \(dni-fg.ru\)](#) – онлайн-уроки Банка России по финансовой грамотности
14. <https://fmc.hse.ru> – Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования
15. <http://www.economist.com/> - The Economist
16. <http://www.worldbank.org/> - The World Bank

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы: аудитории, оснащенные мультимедиа оборудованием, компьютерные классы с доступом в интернет, аудитории.

Компьютерная техника, используемая в учебном процессе, имеет лицензионное программное обеспечение:

- операционная система Microsoft Windows;
- пакет офисных программ Microsoft Office.

Рабочую программу составил

к.э.н., доцент

И.В. Левина

Рецензент (представитель работодателя):

зам. директора МАОУ «Промышленно-

коммерческий лицей», г. Владимир

М.Ф. Кузовкина

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры технологического

и экономического образования

Протокол № 5а от 19.02. 2024 г.

Заведующий кафедрой, к.п.н., доцент

М.С. Фабриков

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии

направления 44.03.05 «Педагогическое образование» (с двумя профилями подготовки)

Протокол № 3 от 20.02.2024 г.

Председатель комиссии, к.филол. наук, доцент

А.С. Малахов