

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Алтайский государственный педагогический университет»
Бийский филиал им. В.М. Шукшина

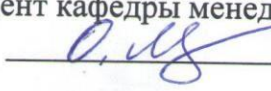
Кафедра менеджмента и туризма



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.01.06 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ

Направление подготовки	44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
Профили подготовки	Начальное образование и Дошкольное образование
Квалификация выпускника	бакалавр
Форма обучения	заочная

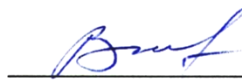
Составитель:
канд. эконом. наук
доцент кафедры менеджмента и туризма
 О.В. Мельникова

Бийск 2026

РЕКОМЕНДОВАНА К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

На заседании кафедры менеджмента и туризма
протокол № 3 от 13.03.26

И.о. заведующего кафедрой



В.М. Важов

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование компетенций в сфере экономики и финансов на основе ознакомления с принципами функционирования финансовой системы, финансовыми инструментами и основными финансовыми нормативно-правовыми документами, действующими на территории Российской Федерации.

Задачами дисциплины являются:

- понимание содержания, принципов и особенностей функционирования финансовой системы в Российской Федерации;
- освоение основных понятий в области финансов;
- приобретение практических навыков выбора оптимальных финансовых инструментов;
- приобретение навыков принятия экономических решений с учетом действующей нормативно-правовой базы;
- освоение методов организации деятельности с применением современных финансовых технологий.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Финансово-экономический практикум» относится к обязательной части социально-гуманитарного модуля блока 1 «Дисциплины (модули)» ОПОП.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование **компетенций**:

УК-9 – способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Наименование и код индикаторов достижения компетенций.

В результате изучения дисциплины «Финансово-экономический практикум» обучающийся **должен**:

УК-9.1 – понимать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике;

УК-9.2 – применять методы личностного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;
- основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими (З.1);

уметь:

- применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации (У.1);

Владеть:

- навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий;
- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным ресурсным ограничениям (В.1).

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Итого	Семестр	
		Установочная сессия	Зимняя сессия
Аудиторные занятия (всего)	6	4	2
В том числе:			
Лекции (Л)	2	2	-
Практические занятия (ПЗ)	4	2	2
В т.ч. практическая подготовка	4	2	2
Самостоятельная работа (всего)	66	32	34
В том числе:			
Подготовка к лекциям	2	2	-
Контрольная работа (задания, тесты)	5	-	5
Подготовка к практическим работам	8	4	4
Самостоятельное изучение материала	46	22	24
Подготовка к зачету	5	-	5
Вид промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)	Зачет	-	Зачет
Контроль	-	-	-
Общая трудоемкость	часы	72	36
	зачетные единицы	2	1

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов (модулей) дисциплины

№ п/п	Наименование раздела (модуля) дисциплины	Содержание
1.	Личное финансовое планирование	Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей. Модель трех капиталов.
2.	Кредит и депозит как услуги банка	Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту.
3.	Страхование. Инвестиции.	Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании. Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.
4.	Пенсионная система	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных

		сбережений.
5.	Налогообложение физических лиц	Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела (модуля) дисциплины	Лекции	Пр. зан.	СРС	ЭД	В т.ч. использов. интеракт. форм (ч.)	Всего
1	Личное финансовое планирование	2	4	14	2	Работы в малых группах (4ч)	20
2	Кредит и депозит как услуги банка	-	-	14	2	-	14
3	Страхование. Инвестиции.	-	-	14	2	-	14
4	Пенсионная система	-	-	12	2	-	12
5	Налогообложение физических лиц	-	-	12	2	-	12
Контроль							-
	В том числе использование интерактивных форм, технологий					Л -	Пр 4 72

6.

ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Лабораторный практикум учебным планом не предусмотрен.

7.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ)

Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. – Электрон. текстовые данные. – М.: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html>. – ЭБС «IPRbooks»;

2. Экономическая теория : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. И. Балашов, Т. Д. Имамов, Н. П. Купрещенко, С. А. Тертышный. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 527 с. – ISBN 978-5-238-02464-6. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/66309.html>;

б) дополнительная литература:

3. Бурда А.Г. Основы финансовых вычислений: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика»/ Бурда А.Г. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 104 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78039.html>. — ЭБС «IPRbooks»;

в) программное обеспечение:

1. Работа на компьютере проводится с использованием лицензионных версий операционной системы Microsoft Windows XP Prof.;

2. Для работы в библиотеке используется общеузовское лицензионное программное обеспечение «Ирбис-64», в составе которого входят АРМ «Каталогизатор», АРМ «Читатель», АРМ «Администратор», АРМ «Комплектатор», Web-Ирбис (CZ39.50);

3. Лицензионная программа АУП (Шахты) – комплекс «Электронные ведомости»;

г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Национальный цифровой ресурс Руконт. Режим доступа [<http://www.rucont.ru/>];
2. Университетская библиотека он-лайн. Режим доступа [<http://www.biblioclub.ru/>];
3. Электронно-библиотечная система IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>;
4. Фонд Электронных Ресурсов Университета (ФЭРУ);
5. Poipred.com (научные статьи по отраслям);
6. Elibrary.ru (электронные периодические издания);
7. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ).

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1. Организация самостоятельной работы студентов в учреждении высшего образования [Электронный ресурс] : методические рекомендации / сост.: Е. Б. Манузина, Е. Э. Норина. - Бийск : Алтайская гос. академия образования им. В. М. Шукшина, 2014. - 84 с. : ил. - (Вузу - 75 лет). - Электрон. версия печ. публикации. – Полный текст документа доступен с компьютеров локальной сети АГГПУ им. В. М. Шукшина

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Ирбис; Свободно распространяемое программное обеспечение: 7Zip, Adobe Flash Player, Google Chrome, VLC media Player), мультимедиа проектор, экран для представления учебной информации большой аудитории обучающихся.

Учебные аудитории для проведения практических занятий:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Ирбис; Свободно распространяемое программное обеспечение: 7Zip, Adobe Flash Player, Google Chrome, VLC media Player), мультимедиа проектор, экран для представления учебной информации большой аудитории обучающихся.

Учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Ирбис; Свободно распространяемое программное обеспечение: 7Zip, Adobe Flash Player, Google Chrome, VLC media Player), мультимедиа проектор, экран для представления учебной информации большой аудитории обучающихся.

Учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Ирбис; Свободно распространяемое программное обеспечение: 7Zip, Adobe Flash Player, Google Chrome, VLC media Player) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещения для самостоятельной работы:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Ирбис; Свободно распространяемое программное обеспечение: 7Zip, Adobe Flash Player, Google Chrome, VLC media Player) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Читальный зал, оснащенный автоматизированными и обычными рабочими местами, с компьютерами, оснащенными комплектом лицензированного программного обеспечения (Лицензионное программное обеспечение: Windows XP, Office2003, Kaspersky. Свободно распространяемое программное обеспечение: Google Chrome, 7Zip), копировальной машиной, принтерами, сканерами, с наличием автоматизированных рабочих мест для пользователей с проблемами зрения: специальное программное обеспечение, тифлофлешплееры, электронная лупа, читающая машина. Для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ специализированные сервисы и информационные ресурсы при помощи программно-аппаратных комплексов:

- тифло-флеш-плееров Victor Reader Stream с удобной системой навигации;
- АРМ с проводными гарнитурами Jabra UC VOICE 550 Duo и Windows- приложением для преобразования речи в текст VOCO. Professional.;
- электронного видео-увеличителя Ruby.;
- сканирующего и читающего устройства Eye-Pal Vision;
- специализированного программного обеспечения Easy Converter для создания цифровых говорящих книг в формате DAIZY.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:

Аудитория, укомплектованная специализированной мебелью: шкаф для хранения учебных наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации; стол, стул, компьютер, принтер, учебно-методические пособия.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 10.1 Методические рекомендации для преподавателей

Программа дисциплины включает 5 основных разделов.

В преподавании дисциплины используются следующие формы:

- лекции, семинары, на которых обсуждаются вопросы лекций и домашних заданий, доклады, проводятся дискуссии, «круглые столы», контрольные работы, тестирование;
- самостоятельная работа студентов, включающая усвоение теоретического материала, подготовку к семинарам, выполнение творческих заданий, подготовку к текущему контролю знаний, к промежуточным аттестациям, к зачету;
- тестирование по отдельным темам дисциплины, по модулям программы;
- консультирование студентов по вопросам учебного материала.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости включают в себя вопросы к практическим занятиям, тесты по отдельным темам и модулям программы, задачи. В качестве оценочных средств для итогового контроля предусмотрены тестовые задания.

Разнообразные оценочные средства направлены на выявление качества усвоенных знаний, степени сформированности у студентов прикладных экономических знаний, привитие навыков экономического мышления и рефлексии, умений оперирования научным экономическим аппаратом, владения теорией, методологией и методами экономики государственного сектора как науки, освоение практических основ в области дисциплины.

10.2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Структура дисциплины предусматривает лекции, практические занятия, самостоятельную работу.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре. Форма контроля – зачет.

Основная цель курса – предоставление студентам знаний и формирование необходимых компетенций в области финансовой грамотности.

Основной формой занятий по изучению данного курса является прослушивание лекций, подготовка к практическим занятиям, выполнение самостоятельной работы студентов по изучению литературы и конспектов, подготовке к контрольным работам.

Прежде всего, следует внимательно ознакомиться с рабочей учебной программой и подобрать обязательную литературу. Рекомендуются придерживаться последовательности изучения тем, предложенной в программе.

Приступая к проработке темы, необходимо уяснить круг рассматриваемых вопросов, затем изучить материал темы по конспекту и рекомендуемой литературе, выделить главные вопросы, законспектировать основные положения, ответить на вопросы для самопроверки.

Лекции имеют в основном обзорный характер и нацелены на освещение наиболее трудных и дискуссионных вопросов, а также призваны способствовать формированию навыков работы с научной литературой.

Практические занятия направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Конкретные пропорции разных видов работы в группе, а также способы их оценки, определяются преподавателем, ведущим занятия.

Студент самостоятельно, на основе изучения литературы и знаний, полученных с помощью лекций и консультаций преподавателя, готовит отчет по конкретной теме. Самостоятельная работа с источниками литературы поможет студентам приобрести определенный навык в обобщении, изложении материала по вопросам дисциплины.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике, правила и приемы конспектирования лекций:

- конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений;

- необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры;

- названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их;

- в конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами;

- каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий;

- в конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

Виды самостоятельной работы, выполняемые в рамках курса:

1. Конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
2. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
3. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
4. Работа с тестами и вопросами для самопроверки.

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Фонд оценочных средств разработан для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансово-экономический практикум» входит в состав основной образовательной программы 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) квалификация (степень) «бакалавр», реализуемой при подготовке обучающихся в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Алтайский государственный гуманитарно-педагогический университет имени В.М. Шукшина». Фонд оценочных средств предназначен для проверки сформированности компетенций, заявленных в программе учебной дисциплины «Финансово-экономический практикум» в соответствии с учебным планом 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) квалификация (степень) «бакалавр».

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Компетенции этапы	Показатели	Оценочные средства
УК-9 (УК-9.1, УК-9.2) I этап	Знать: базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; (3.1) Уметь: применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами;	Типовые контрольные задания Тестирование Собеседование

	выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; (У.1) Владеть: навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий; навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным ресурсным ограничениям. (В.1)	
--	---	--

Компетенция УК-9 с указанием этапа формирования компетенции в процессе освоения основной образовательной программы

Компетенция (способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности) – формируется в рамках дисциплины (модуля) на первом этапе. Данному этапу предшествовал этап формирования компетенции через изучение дисциплин школьного курса «Обществознание», «История». Компетенции продолжит формироваться в процессе прохождения практик, ГИА.

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ОС №1: Перечень вопросов для собеседования

по дисциплине «Финансово-экономический практикум»

1. Человеческий капитал.
2. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование.
3. Этапы составления личного финансового плана.
4. Порядок определения финансовой цели.
5. Альтернативы достижения финансовой цели.
6. Домашняя бухгалтерия.
7. Личные активы и пассивы.
8. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование.
9. Стратегия достижения финансовых целей.
10. Модель трех капиталов.
11. Понятие банковского кредита.
12. Виды кредита.
13. Основные характеристики кредита.
14. Порядок выбора кредита.
15. Механизмы снижения стоимости кредита.
16. Порядок заключения кредитного договора.
17. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов.
18. Типичные ошибки при использовании кредита.
19. Основные принципы накопления.
20. Личная инфляция.
21. Экономическая природа депозита.
22. Преимущества и недостатки депозита.
23. Роль депозита в личном финансовом плане.
24. Условия депозита.
25. Порядок заключения депозитного договора.
26. Управление рисками по депозиту.
27. Обзор рынка страховых услуг.
28. Основные понятия.

29. Виды страхования.
30. Порядок страхования.
31. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
32. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
33. Типичные ошибки при страховании.
34. Экономическая сущность инвестиций.
35. Формы и виды инвестирования.
36. Инвестиционная привлекательность.
37. Финансовые посредники
38. Принципы инвестирования.
39. Инвестиционный портфель.
40. Управление инвестиционными рисками.
41. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.
42. Устройство пенсионной системы РФ.
43. Структура пенсии.
44. Пенсионный возраст.
45. Государственный и негосударственные пенсионные фонды.
46. Инструменты для получения пенсии.
47. Способы приумножения пенсионных сбережений.
48. Устройство системы налогообложения в РФ.
49. Понятие о налогах и их видах.
50. Налог на доходы физических лиц.
51. Налоговые вычеты.
52. Налоговая декларация.
53. Имущественный налог.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания компетенции УК-9

Показатели сформированности компетенции (индикаторы):

-знать:

Код	Результаты обучения	Показатели оценки результата
3.1	базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими	1. Описывает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами. 2. Описывает основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими

-уметь:

Код	Результаты обучения	Показатели оценки результатов
У.1	применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации	1. Применяет основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами. 2. Выбирает инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации.

- владеть

Код	Результаты обучения	Показатели оценки результатов
-----	---------------------	-------------------------------

В.1	навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий; навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным ресурсным ограничениям	1. Способен принимать финансовые решения относительно личных финансов с учетом экономических последствий. 2. Способен проводить анализ депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц. 3. Способен выбирать наиболее оптимальные по заданным ресурсным ограничениям депозитные, кредитные и иные банковские продукты.
-----	---	--

Уровни сформированности компетенции:

Составляющие компетенции (знания, умения, владения (навыки))	Показатели сформированности (индикаторы)	УРОВНИ СФОРМИРОВАННОСТИ		
		НИЗКИЙ «3» (описание выраженности индикаторов)	СРЕДНИЙ «4» (описание выраженности индикаторов)	ВЫСОКИЙ «5» (описание выраженности индикаторов)
3.1	Описывает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами	Описывает отдельные экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами. Отсутствуют ответы на дополнительные вопросы преподавателя.	Описывает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами. Отвечает на вопросы с помощью дополнительных наводящих вопросов.	Подробно и самостоятельно описывает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами. В ответе присутствует дополнительная информация (не из лекций).
	Описывает основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими	Описывает основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими с помощью преподавателя.	Описывает основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими с минимальной помощью (наводящими вопросами) преподавателя.	Самостоятельно описывает основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими
У.1	Применяет основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	Применяет основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами. В процессе выполнения допускает более двух ошибок.	Применяет основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами. В процессе выполнения допускает не более двух ошибок.	Самостоятельно Применяет основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами, не допускает ошибок в процессе выполнения.
	Выбирает инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности	Выбирает инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности	Выбирает инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации. В	Самостоятельно Выбирает инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации, не

	его минимизации	его минимизации. В процессе выполнения допускает более двух ошибок.	процессе выполнения допускает не более двух ошибок.	допускает ошибок в процессе выполнения.
В.1	Способен принимать финансовые решения относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Допускает не более двух ошибок в процессе принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Допускает не более одной ошибки в процессе принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Без ошибок принимает финансовые решения относительно личных финансов с учетом экономических последствий
	Способен проводить анализ депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц	Допускает не более двух ошибок в процессе анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц	Допускает не более одной ошибки в процессе анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц	Без ошибок проводит анализ депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц
	Способен выбирать наиболее оптимальные по заданным ресурсным ограничениям депозитные, кредитные и иные банковские продукты	Допускает не более двух ошибок в процессе выбора наиболее оптимальных по заданным ресурсным ограничениям депозитных, кредитных и иных банковских продуктов	Допускает не более одной ошибки в процессе выбора наиболее оптимальных по заданным ресурсным ограничениям депозитных, кредитных и иных банковских продуктов	Без ошибок осуществляет выбор наиболее оптимальных по заданным ресурсным ограничениям депозитных, кредитных и иных банковских продуктов

Критерии оценки компетенции УК-9 в рамках типового задания «Собеседование»:

1. Соответствие ответа формулировке вопроса. Содержательность, глубина и полнота ответа. Достоверность излагаемого материала (0-40 баллов).
2. Аргументированность, логичность (0-30 баллов).
3. Достаточный научно-теоретический уровень ответа (0-30 баллов).

ОС №2: Типовой пример тестового задания по дисциплине «Финансово-экономический практикум»

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:
 - а) заработная плата по основному месту работы;
 - б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
 - в) случайно найденные на улице 500 руб.;
 - г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
 - д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.
2. 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.

3. 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.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

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

5. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

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

6. 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.

7. 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.

8. Рассмотрим семью Афанасьевых. Глава семейства Алексей за январь текущего года заработал 48000 руб., причем 12000 из них – доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль текущего года семье Афанасьевых:

- а) 72000 руб.;
- б) 54000 руб.;
- в) 66000 руб.;
- г) 60000 руб.

9. 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 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

10. 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.

Критерии оценки компетенции УК-9 в рамках Тестирования:

Каждый правильный ответ оценивается в 10 баллов. Максимальное количество баллов – 100.

ОС №3: Типовой пример заданий для проведения практических занятий по дисциплине «Финансово-экономический практикум»

Практическое задание.

Кейс 1

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья». Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах. За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных. Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом. Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы:

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?

2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?

3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

Кейс 2

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

Вопрос:

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

Кейс 3

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

Вопрос:

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

Критерии оценки компетенции УК-9 в рамках типовых практико-ориентированных заданий:

1. полнота представляемого материала, степень раскрытия материала (0 - 30 баллов);
2. наличие примеров, иллюстраций, аналитических данных (0 - 30 баллов);
3. владение навыками, методиками анализа и синтеза экономических показателей мировой экономики (0 - 40 баллов).

Типовое контрольное задание оценивается по 100-балльной шкале, которая переводится в пяти балльную шкалу в соответствии с действующим на текущий момент Положением о рейтинговой системе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов:

- оценка «5» выставляется в случае, если студент выполнил 87–100 % типового задания;
- оценка «4» выставляется в случае, если студент выполнил 75–86 % типового задания;
- оценка «3» выставляется в случае, если студент выполнил 60–74 % типового задания;
- оценка «2» выставляется в случае, если студент выполнил менее 60 % типового задания.