Негосударственное частное образовательное учреждение
высшего образования
«Армавирский лингвистический социальный институт»

Факультет высшего образования
Кафедра экономических, правовых и социальных дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.01.03 Финансово-экономический практикум

Направление подготовки:	44.03.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль):	«Начальное образование»
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	Очная, заочная

ЭП
Подписан: Сакиева Фатима Нурдиновна
DN: C=RU, OU=Ректор, O=НЧОУ ВО АЛСИ, CN=Сакиева Фатима Нурдиновна, E=info@alsivuz.ru
Основание: я подтверждаю этот документ своей удостоверяющей подписью
Местоположение: Краснодарский край, г. Армавир, ул. Кирова, 22-24
Дата: 2024.05.24 11:20:46+03'00'

Армавир, 2024

Автор: к.полит.наук, доцент Денисова Л.Л.

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования, утвержденным приказом Минобрнауки России от «22» февраля 2018 г. № 121 по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование.

При разработке РПД в основу положен учебный план направленности (профиля) «Начальное образование».

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономических, правовых и социальных дисциплин (протокол № 9 от «24» мая 2024 г.)

Зав. кафедрой д.полит.н., доцент Денисова Л.Л. _____

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ):

№ п/п	Наименование раздела РПД	Страница
1.	Цели и задачи освоения учебной дисциплины	4
2.	Место учебной дисциплины в структуре ООП ВО	4
3.	Планируемые результаты обучения по дисциплине	4
4.	Структура дисциплины и распределение ее трудоемкости	5
5.	Содержание дисциплины	6
6.	Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	15
7.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	27
8.	Требования к условиям реализации рабочей программы дисциплины	28
9.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель освоения дисциплины «Финансово-экономический практикум»: формирование знаний о структурных элементах курса, способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, демонстрировать грамотное экономическое поведение в социуме, сформировать потребность обучающихся в повышении финансовой культуры.

Задачи:

– изучение принципов, правил и методов взаимодействия с финансовыми институтами и организациями в процессе осуществления финансовых операций;

– формирование навыка использования кредитных ресурсов и проведения электронных расчетов;

– владение основами анализа финансовых продуктов и принятия финансовых решений, методами финансового планирования, контроля личного бюджета, осознанного выбора финансовых продуктов и услуг с учётом информации об имеющихся возможностях и рисках;

– овладение навыками работы с институтами и организациями в процессе осуществления социального взаимодействия, а также практическими навыками комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов и принятия финансовых решений.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы определяется учебным планом.

Дисциплина относится к обязательной части Блока 1 Социально-гуманитарного модуля и позволяет решать задачи профессионального становления и развития обучающихся.

Освоение дисциплины является основой для изучения последующих дисциплин учебного плана.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций у обучающегося:

Код компетенций	Содержание компетенции в соответствии с ФГОС ВО/ ПООП/ ОПОП	Индикаторы достижения компетенций	Декомпозиция компетенций (результаты обучения) в соответствии с установленными индикаторами
УК-9	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**УК-9.1.** Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике. **УК-9.2.** Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управ-	**Знать:** основные финансово-экономические понятия, принципы экономического развития, методы личного экономического и финансового планирования, основные инструменты для анализа информации и принятия грамотных финансовых решений, цели и формы участия государства в экономике. **Уметь:** самостоятельно принимать экономические решения, применять методы личного экономического и финансового планирования. **Владеть:** навыками принятия обоснован-

		ления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	ных экономических решений в различных областях жизнедеятельности, методами личного экономического и финансового планирования, основными инструментами для анализа информации и принятия грамотных финансовых решений.

4. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЕЕ ТРУДОЕМКОСТИ

Семестр	Трудоемкость		Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплинам (модулям)				СРС		Форма промежуточной аттестации
	ЗЕ	часов	Лекции, *часов*	Практические занятия, *часов*	Лабораторные занятия, *часов*	Иные виды, *часов*	В период теоретического обучения, *часов*	В период сессии (контроль), *часов*	
Очная форма обучения									
2	2	72	12	22	-	-	38	-	зачет
Заочная форма обучения									
3	2	72	6	6			56	4	зачет

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. ТЕМАЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1.1. Тематический план учебной дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Разделы курса, темы	Общая трудоемкость*, *часов*	**Из них аудиторной контактной работы** (для проведения учебных занятий лекционного и семинарского типа) ***часов***	Контактная аудиторная работа по видам учебных занятий, отраженная в учебном плане часов			СРС**, *часов*	Текущий рубежный контроль
				лекции	практические	лабораторные		
1.	Тема 1. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	8	4	2	2	-	4	
2.	Тема 2. Банки: услуги и продукты	7	3	1	2	-	4	
3.	Тема 3. Потребительское страхование	7	3	1	2	-	4	
4.	Тема 4. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования	7	3	1	2	-	4	
5.	Тема 5. Фондовый рынок	7	3	1	2	-	4	
6.	Тема 6. Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период	7	3	1	2	-	4	
7.	Тема 7. Анализ финансовой информации	7	3	1	2	-	4	Тестовые задания
8.	Тема 8. Электронные финансы	7	3	1	2	-	4	
9.	Тема 9. Основы личного финансового планирования	5	3	1	2	-	2	
10.	Тема 10. Основы личной финансовой безопасности	5	3	1	2	-	2	Кейсы (практические задания)

11.	Тема 11. Налогообложение физических лиц	5	3	1	2	-	2	

1 * указывается без учета времени, отведенного на проведение мероприятий промежуточной аттестации в виде групповой и индивидуальной контактной работы;

2 ** указывается без учета времени, отведенного на подготовку к проведению мероприятий промежуточной аттестации в период экзаменационных сессий по очной форме обучения и учебно-экзаменационных сессий по заочной форме.

5.1.1. Тематический план учебной дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Разделы курса, темы	Общая трудоемкость*, *часов*	**Из них аудиторной контактной работы** (для проведения учебных занятий лекционного и семинарского типа) ***часов***	Контактная аудиторная работа по видам учебных занятий, отраженная в учебном плане часов			СРС**, *часов*	Текущий рубежный контроль
				лекции	практические	лабораторные		
1.	Тема 1. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	8	4	2	2	-	4	
2.	Тема 2. Банки: услуги и продукты	7	3	1	2	-	4	
3.	Тема 3. Потребительское страхование	7	3	1	2	-	4	
4.	Тема 4. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования	7	3	1	2	-	4	
5.	Тема 5. Фондовый рынок	7	3	1	2	-	4	
6.	Тема 6. Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период	7	3	1	2	-	4	
7.	Тема 7. Анализ финансовой информации	7	3	1	2	-	4	Тестовые задания
8.	Тема 8. Электронные финансы	7	3	1	2	-	4	
9.	Тема 9. Основы личного финансового пла-	5	3	1	2	-	2	

	нирования							
10.	Тема 10. Основы личной финансовой безопасности	5	3	1	2	-	2	Кейсы (практические задания)
11.	Тема 11. Налогообложение физических лиц	5	3	1	2	-	2	

1 * указывается без учета времени, отведенного на проведение мероприятий промежуточной аттестации в виде групповой и индивидуальной контактной работы;

** указывается без учета времени, отведенного на подготовку к проведению мероприятий промежуточной аттестации в период экзаменационных сессий по очной форме обучения и учебно-экзаменационных сессий по заочной форме.

5.2. Виды занятий и их содержание

5.2.1. Тематика и краткое содержание лекционных занятий

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 1.

Тема: «Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования» *Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:*

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 2.

Тема: «Банки: услуги и продукты»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
2. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
3. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
4. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
5. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
6. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
7. Особенности и риски клиентов банков.
8. Международный аспект банковских услуг и продуктов.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 3.

Тема: «Потребительское страхование»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
2. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
3. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
4. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
5. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
6. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
7. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
8. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
9. Страхование при выезде за рубеж.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 4.

Тема: «Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
2. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
3. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
4. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
5. Риэлтерские компании, рынок аренды жилья.
6. Риски клиентов на рынке недвижимости.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 5.

Тема: «Фондовый рынок»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
2. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
3. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
4. Бездокументарная форма ценных бумаг.
5. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
6. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
7. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
8. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
9. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
10. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования.
11. Риски инвесторов на фондовом рынке.
12. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
13. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 6.

Тема: «Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
2. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
3. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
4. Негосударственные пенсионные фонды. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
5. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 7.

Тема: «Анализ финансовой информации»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор структуры финансовой информации.
2. Индексы и другие публичные индикаторы.
3. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
4. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
5. Основные правила работы с финансовой информацией.

6. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 8.

Тема: «Электронные финансы»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
2. Электронные платежи и платежные терминалы.
3. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
4. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
5. Интернет-магазины.
6. Электронные кошельки и электронные билеты.
7. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 9.

Тема: «Основы личного финансового планирования»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Жизненные циклы человека и их особенности.
2. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю - Сберегаю - Инвестирую.
3. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
4. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
5. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
6. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
7. Финансовые советники и консультанты.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 10.

Тема: «Основы личной финансовой безопасности»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
2. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг.
3. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
4. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
5. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
6. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
7. Права и обязанности владельца страхового полиса.
8. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
9. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.

ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 11.

Тема: «Налогообложение физических лиц»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
2. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
3. Налоговые агенты.
4. Налоговые вычеты.
5. Налоговая декларация.

5.2.2. Тематика и краткое содержание практических занятий

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1.

Тема: «Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
3. Финансовые посредники.
4. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2.

Тема: «Банки: услуги и продукты»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
2. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
3. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3.

Тема: «Потребительское страхование»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
2. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
3. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4.

Тема: «Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
2. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
3. Риэлтерские компании, рынок аренды жилья.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5.

Тема: «Фондовый рынок»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
2. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
3. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
4. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования.
5. Риски инвесторов на фондовом рынке.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6.

Тема: «Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
2. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.

3. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).

4. Негосударственные пенсионные фонды.

5. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7.

Тема: «Анализ финансовой информации»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Обзор структуры финансовой информации.
2. Индексы и другие публичные индикаторы.
3. Обзор инструментов анализа.
4. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
5. Основные правила работы с финансовой информацией.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8.

Тема: «Электронные финансы»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1) Интернет-банкинг и пластиковые карты.
2) Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
3) Интернет-магазины.
4) Электронные кошельки и электронные билеты.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9.

Тема: «Основы личного финансового планирования»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1) Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
2) Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
3) Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10.

Тема: «Основы личной финансовой безопасности»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1) Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
2) Договор как основной документ на рынке финансовых услуг.
3) Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
4) Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11.

Тема: «Налогообложение физических лиц»

Основные вопросы, рассматриваемые на занятии:

1. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
2. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
3. Налоговые агенты. Налоговые вычеты.

5.2.3. Тематика и краткое содержание лабораторных занятий

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены.

5.2.4. Примерная тематика курсовых работ (проектов).

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

5.2.5. Самостоятельная работа и контроль успеваемости

В рамках указанного в учебном плане объёма самостоятельной работы по данной дисциплине (в часах) предусматривается выполнение следующих видов учебной деятельности (*очная форма обучения*):

Вид самостоятельной работы	Примерная трудоемкость
Проработка учебного материала занятий лекционного и семинарского типа	8
Опережающая самостоятельная работа (изучение нового материала до его изложения на занятиях)	4
Самостоятельное изучение отдельных вопросов тем дисциплины, не рассматриваемых на занятия лекционного и семинарского типа	4
Подготовка к текущему контролю	2
Поиск, изучение и презентация информации по заданной теме, анализ научных источников по заданной проблеме	8
Исследовательская работа по темам дисциплины: участие в конференциях, круглых столах, семинарах и пр.	-
Проектная деятельность по темам дисциплины	-
Решение кейсов, задач, расчетных работ	10
Подготовка к промежуточной аттестации	2
ИТОГО СРО:	38

В рамках указанного в учебном плане объёма самостоятельной работы по данной дисциплине (в часах) предусматривается выполнение следующих видов учебной деятельности (за*очная форма обучения*):

Вид самостоятельной работы	Примерная трудоемкость
Проработка учебного материала занятий лекционного и семинарского типа	8
Опережающая самостоятельная работа (изучение нового материала до его изложения на занятиях)	4
Самостоятельное изучение отдельных вопросов тем дисциплины, не рассматриваемых на занятия лекционного и семинарского типа	4
Подготовка к текущему контролю	2
Поиск, изучение и презентация информации по заданной теме, анализ научных источников по заданной проблеме	8
Исследовательская работа по темам дисциплины: участие в конференциях, круглых столах, семинарах и пр.	-
Проектная деятельность по темам дисциплины	-
Решение кейсов, задач, расчетных работ	10
Подготовка к промежуточной аттестации	2
ИТОГО СРО:	38

5.2.6. Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений и лидерских качеств при проведении учебных занятий

Практические (семинарские) занятия относятся к интерактивным методам обучения и обладают значительными преимуществами по сравнению с традиционными методами обучения, главным недостатком которых является известная изначальная пассивность субъекта и объекта обучения.

Практические занятия могут проводиться в форме групповой дискуссии, «мозговой атаки», разбора кейсов, решения практических задач и др. Прежде, чем дать группе информацию, важно подготовить участников, активизировать их ментальные процессы, включить их внимание, развивать кооперацию и сотрудничество при принятии решений.

Ниже приводятся методические рекомендации по проведению различных видов практических (семинарских) занятий.

1. Обсуждение в группах

Групповое обсуждение какого-либо вопроса направлено на нахождении истины или достижение лучшего взаимопонимания. Групповые обсуждения способствуют лучшему усвоению изучаемого материала.

На первом этапе группового обсуждения перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого обучающиеся должны подготовить аргументированный развернутый ответ.

Преподаватель может устанавливать определенные правила проведения группового обсуждения:

– задавать определенные рамки обсуждения (например, указать не менее 5...10 ошибок);

– ввести алгоритм выработки общего мнения (решения);

– назначить модератора (ведущего), руководящего ходом группового обсуждения и др.

На втором этапе группового обсуждения вырабатывается групповое решение совместно с преподавателем (арбитром).

Разновидностью группового обсуждения является круглый стол, который проводится с целью поделиться проблемами, собственным видением вопроса, познакомиться с опытом, достижениями.

2. Публичная презентация проекта

Презентация - самый эффективный способ донесения важной информации как в разговоре "один на один", так и при публичных выступлениях. Слайд-презентации с использованием мультимедийного оборудования позволяют эффективно и наглядно представить содержание изучаемого материала, выделить и проиллюстрировать сообщение, которое несет поучительную информацию, показать ее ключевые содержательные пункты. Использование интерактивных элементов позволяет усилить эффективность публичных выступлений.

3. Дискуссия

Как интерактивный метод обучения означает исследование или разбор. Образовательной дискуссией называется целенаправленное, коллективное обсуждение конкретной проблемы (ситуации), сопровождающееся обменом идеями, опытом, суждениями, мнениями в составе группы обучающихся.

Как правило, дискуссия обычно проходит три стадии: ориентация, оценка и консолидация. Последовательное рассмотрение каждой стадии позволяет выделить следующие их особенности.

Стадия ориентации предполагает адаптацию участников дискуссии к самой проблеме (ситуации), друг другу, что позволяет сформулировать проблему, цели дискуссии; установить правила, регламент дискуссии.

В стадии оценки происходит выступление участников дискуссии, их ответы на возникающие вопросы, сбор максимального объема идей (знаний), предложений, пресечение преподавателем (арбитром) личных амбиций отклонений от темы дискуссии.

Стадия консолидации заключается в анализе результатов дискуссии, согласовании мнений и позиций, совместном формулировании решений и их принятии.

В зависимости от целей и задач занятия, возможно, использовать следующие виды дискуссий: классические дебаты, экспресс-дискуссия, текстовая дискуссия, проблемная дискуссия, ролевая (ситуационная) дискуссия.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ)

6.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля

Текущий контроль знаний студентов осуществляется проводимыми по основным темам дисциплины следующими контрольными оценочными мероприятиями:

- тестовые задания, состоящие из 50 вопросов;
- кейсы (практические задания).

Примеры оценочных материалов для проведения текущей аттестации обучающихся по дисциплине.

Примеры тестов для оценки сформированности компетенции

УК-9 «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

1. **Структурными элементами финансовых ресурсов являются:**

a) доходы, поступления, накопления

b) расходы, доходы, поступления, накопления

c) расходы и доходы

2. **Представьте, что в предстоящие три года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?**

a) меньше

b) больше

c) столько же

3. **Что для Вас означает понятие «убытки»:**

a) налоги и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц

b) расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено

c) денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения

4. **Семейным бюджетом является:**

a) заработная плата мужа и жены

b) все доходы и расходы семьи

c) пенсии бабушки и дедушки

5. **Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал человека создается с целью:**

a) Создания накоплений на случай болезни

b) Формирования накоплений на крупную покупку

c) Создания накоплений на будущую старость

d) Все утверждения неверны

6. **Укажите правильное утверждение. Страховой капитал человека создается с целью:**

a) Создания накоплений на будущую старость

b) Формирования накоплений на крупную покупку

c) Создания накоплений на случай потери работы

d) Все утверждения верны

7. **Укажите правильное утверждение. Резервный капитал физического лица создается с целью:**

a) Создания накоплений на случай болезни
b) Формирования накоплений на крупную покупку
c) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
d) Все утверждения неверны

8. **Как Вы можете определить доходность (рентабельность) собственного капитала? Это:**

a) отношение прибыли предприятия (до вычета налогов и процентных платежей) к сумме процентов по облигациям
b) отношение заемных средств (капитала) к собственному капиталу
c) отношение чистой прибыли к собственному капиталу

9. **Какой из вариантов Вы выберите для обеспечения финансовой устойчивости своего домохозяйства:**

a) расходовать 100% своих доходов
b) расходовать больше, чем получаете доходов, за счет покупки товаров в кредит
c) около 10% своего дохода инвестировать в сбережения

10. **Финансово-безопасными для домохозяйств являются:**

a) покупка долговых ценных бумаг с небольшим сроком обращения
b) займы микрофинансовых организаций
c) инвестиции в финансовые пирамиды

11. **Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными (допускается несколько вариантовответа)?**

a) квартира, сдаваемая в аренду
b) квартира, в которой живет семья
c) банковские депозиты
d) автомобиль
e) ценные бумаги
f) затрудняюсь ответить

12. **Домохозяйство - это:**

a) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет
b) Ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
c) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство

13. **Чтобы совершать сбережения, необходимо чтобы:**

a) Доходы были больше чем расходы
b) Доходы были меньше чем расходы
c) Доходы были равны расходам

14. **К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
b) Выигрыш в лотерею
c) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
d) Получаемые кредиты
e) Доходы по банковским вкладам
f) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
g) Премии и бонусы

15. **Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Квартплата
b) Билеты в кино, театр

c) Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)

d) Налоги

e) Покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

16. **На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Питание

b) На те, которые составляют значительную часть бюджета

c) На те, которые составляют незначительную часть бюджета

d) На обязательные расходы

e) На необязательные расходы

17. **Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?**

a) По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства

b) По максимально затратным статьям расходов

c) По неделям

d) Можно выбирать любой их трех предыдущих способов

e) Другой ответ

18. **Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

a) Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант

b) Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит

c) Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

19. **Если в магазине вы видите ценник на товаре с зачеркнутой старой ценой и написанной новой, то:**

a) Продавцы ошиблись в написании цены, а затем исправили ошибку

b) Этот товар нужно срочно приобрести, поскольку цена на него максимально выгодна

c) Руководство магазина стремиться к тому, чтобы вы потратили меньше денег

d) Руководство магазина стремиться к тому, чтобы вы потратили больше денег

20. **Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Получение прибавки к зарплате, подработка

b) Продажа ненужных вещей

c) Выигрыш в лотерею

d) Открытие собственного бизнеса

e) Получение наследства

f) Все варианты верны

21. **Каковы могут быть ваши первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению вашего благосостояния:**

a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений

b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением

c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

22. **Какие параметры необходимо задать, чтобы «превратить» желание в финансовую цель (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Цвет

b) Стоимость

c) Срок достижения
d) Размер
e) Периодичность
f) Площадь или объем

23. **С помощью чего вы можете сберечь и накопить средства для достижения вашей финансовой цели (можно выбрать несколько вариантов):**

a) Банковский вклад
b) Вложения в кредитно-потребительский кооператив
c) Сберегательный сертификат
d) Банковский кредит
e) Доллары или другая валюта
f) Инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды
g) Что такое инфляция:
h) Это понижение цен на товары
i) Это процесс обесценивания денег
j) Это увеличение стоимости доллара или евро

24. **Что отличает финансовые цели от желаний/ мечтаний?**

a) срок реализации
b) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
c) будущая стоимость

25. **Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен - 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**

a) 345 000 руб.
b) 139 000 руб.
c) 427 020 руб.

26. **Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

a) Когда есть возможность
b) Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
c) Никогда, лучше по факту решать вопросы

27. **Что отличает актив от пассива?**

a) Способность зарабатывать деньги (приносить доход)
b) Название
c) К пассивам относятся только долги, все остальное это активы

28. **Насколько хорошо трудится актив «квартира, сдаваемая в аренду», если стоимость квартиры: 4 000 000 рублей, стоимость аренды: 17 000 рублей в месяц, включая компенсацию коммунальных платежей 2 000 рублей в месяц?**

a) 5,1%
b) 4,5%
c) 3,7%

29. **Кому можно завещать свое имущество?**

a) Человеку
b) Юридическому лицу
c) Государству
d) Всем названным субъектам.

30. **Сколько очередей при наследовании по закону?**

a) 6
b) 4
c) 8

31. **Понятие «доход семьи», «личный доход» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):**

a) Зарплату

b) Проценты по вкладам
c) Доходы от сдачи в аренду недвижимости
d) Налоги
e) Все перечисленное

32. **Понятие «расход семьи» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Оплату коммунальных платежей.
b) Оплату продуктов питания.
c) Оплату медицинских услуг.
d) Оплату отдыха.

33. **Какими из нижеприведенных характеристик должны обладать финансовые цели (допускается несколько вариантов ответов):**
a) А. Конкретность
b) Б. Достижимость
c) В. Желанность.
d) Г. Все перечисленное.

34. **Что из нижеперечисленного относится к активам (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Депозит
b) Сдача в аренду земельного участка
c) Наличие акций

35. **Что из нижеперечисленного относится к пассивам (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Наличие квартиры «для жизни»
b) Машина, используемая для нужд семьи
c) Гараж
d) Потребительский кредит

36. **К способам экономии относятся (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Получение кредита (займа)
b) Совершение выгодных покупок
c) Контроль над расходами

37. **Кто из нижеперечисленных лиц, по Вашему мнению, имеет право на льготы (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Ветераны труда
b) Дети-инвалиды
c) Семьи военнослужащих, потерявших кормильца

38. **Способы минимизации ежемесячной кредитной нагрузки (допускается несколько вариантов ответов):**
a) Рефинансирование долга
b) Перекредитование
c) Использование поручителя.

39. **Я думаю, что понятие «Деньги» это:**
a) специфический товар, который является инструментом обмена для товаров или услуг, служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг
b) средство платежа, которое служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг
c) ценная бумага, с помощью которой возможно осуществление платежных услуг за приобретенные товары и услуги

40. **Деньги используются для:**
a) упрощения обмена;
b) измерения ценности разных товаров;

c) получения дохода в виде банковского процента;
d) все ответы верны.

41. **В каком порядке появлялись разные виды денег?**
a) монеты, купюры, товарные деньги;
b) товарные деньги, купюры, монеты;
c) монеты, товарные деньги, купюры;
d) товарные деньги, монеты, купюры.

42. **Рост среднего уровня цен на товары и услуги, обесценивание денег - это:**
a) дефляция
b) инфляция
c) модернизация
d) манипуляция

43. **Что Вы предпримите, чтобы защитить свои сбережения отинфляции:**
a) ничего не предпринимать, так как защитить сбережения от инфляции невозможно
b) вложить деньги в активы, доходность по которым превышает темпы инфляции
c) покупать как можно больше иностранной валюты

44. **Если обменный курс национальной валюты снижается, то:**
a) цены на отечественные товары в стране снизятся;
b) цены на импортные товары в стране снизятся;
c) цены на импортные товары в стране повысятся;
d) ничего из перечисленного выше не произойдёт.

45. **Проведение электронных платежей, других транзакций - это:**
a) функция платежных систем
b) цель экономической политики
c) задача каждого гражданина
d) способ противодействия мошенникам

46. **Техническое устройство, с помощью которого осуществляется прием или выдача наличных средств с использованием банковских карт называется**
a) касса
b) монета
c) банкнота
d) банкомат

47. **Какие монеты являются неплатежеспособными в РФ?**
a) имеющие незначительные механические повреждения
b) выпущенные в обращение в 1997 г.
c) имеющие признаки производственного брака
d) полностью утратившие изображение

48. **Верны ли следующие суждения о мировых резервных валютах?**
А. Резервная валюта - это валюта, входящая в золотовалютные резервы страны и поддерживающая национальную валюту.
Б. К мировым резервным валютам относятся американский доллар, евро, юань.
a) верно только А
b) верно только Б
c) верны оба суждения
d) оба суждения неверны

49. **Что из перечисленного относится к стратегической цели финансового планирования?**
a) получение заработной платы
b) покупка ценных бумаг
c) обеспечение достойной пенсии

d) вклад в банке

50. **Что из перечисленного относится к тактической цели финансового планирования?**

a) покупка нового планшета
b) обеспечение достойной пенсии
c) формирование капитала для создания бизнеса
d) участие в крупном инвестиционном проекте

Кейсы (практические задания) для оценки степени сформированности компетенции: УК-9 «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

Кейс 1. Ниже приведена история молодого человека - Александра Иванова.

Задание. Найдите ошибки финансового планирования, совершенные Ивановым на каждом этапе жизненного цикла.

«Александр Иванов после окончания института устроился на работу и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 50 тыс. руб., через 5 лет выросла в 2 раза, аренда квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц. Александр много внимания уделял своей внешности и стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля. В итоге к 28 годам Александр имел 30 тыс. руб. накоплений, зато должен был выплачивать 3 кредита: на автомобиль, ноутбук и плазменный телевизор. В возрасте 28 лет Александр решил жениться. У его жены не было собственной квартиры и никаких накоплений. В начале семейной жизни Александр получал 100 тыс. руб., его жена - 70 тыс. руб. Молодые люди решили взять ипотечный кредит на 15 лет с обязательством выплачивать 60 тыс. руб. ежемесячно. Через три года в семье появляется ребенок, декретный отпуск жены заканчивается, и семья начинает жить только на доходы мужа, которые в тот момент составляют 120 тыс. руб. Неожиданно в период финансового кризиса муж теряет работу, приходится взять новый потребительский кредит, чтобы оплачивать текущие расходы. Через 5 месяцев трудной жизни муж находит новую работу, но с зарплатой 90 тыс. руб. Семья вынуждена жить на 30 тыс. руб. в месяц. Трудности безденежья приводят к разводу. В результате жена Александра с ребенком переезжают жить к родителям жены, а Александр должен выплачивать алименты на ребенка и ипотечный кредит в течение 10 лет.»

Кейс 2. Эффективное использование кредитных карт.

Задание. Проанализируйте ситуацию и посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода.

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: Оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 руб., а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы - выпуск карт и ежегодное содержание.

Кейс 3. При выдаче потребительского кредита банк обязал клиента застраховать свою жизнь и здоровье по программе накопительного страхования. Спустя полтора года после выдачи кредита и подписания договора страхования, клиент погиб при невыясненных обстоятельствах. Уголовное дело было закрыто, так как, по мнению следствия, смерть наступила в результате самоубийства. Банк, как выгодоприобретатель, потребовал у страховой компании страховую выплату в размере задолженности клиента перед банком, однако страховщик в выплате отказал, ссылаясь на то, что у страховщика отсутствует обязанность по выплате страховой суммы в случае самоубийства застрахованного лица.

Задание. Поясните, прав ли страховщик, отказывая в выплате?

Кейс 4. Организация застраховала своих сотрудников по договору смешанного страхования жизни на срок 10 лет. В период действия договора страхования, в результате ссоры на бытовой почве в рабочей раздевалке во внерабочее время, один из сотрудников компании погиб из-за полученных ножевых ранений. Как выяснилось в ходе расследования, ссора произошла на фоне алкогольного опьянения обоих сотрудников. Материалами уголовного дела подтверждалось, что зачинщиком ссоры был гражданин А., который в приступе необъяснимой ярости нанес приятелю два смертельных удара. Страховая компания отказала наследникам в страховой выплате, ссылаясь на то, что смерть Застрахованного произошла в состоянии алкогольного опьянения.

Задание. Оцените позицию страховщика.

Кейс 5. «Первые попытки открытия бизнеса» (История одного блогера).

«На 2 и 3 курсе института помню достаточно отчетливо одну и ту же картинку: заходя в общагу, видел машины студентов - студентов, которые уже начали свой собственный бизнес и купили первые машины. Не знаю, почему меня так тянуло создать бизнес: то ли до безумия хотелось собственную машину, то ли хотел непознанных материальных благ, то ли понимал, что другого пути у меня нет. Но эта мысль постоянно сверлила мой мозг.

И жизнь начала подталкивать меня к активным действиям.

Я начал пробовать разные сферы бизнеса. Сначала я вместе со своим тренером и одним из партнеров по команде поработал, охраняя точку реализации подошвы для швейников. Мы ничего не делали, лишь строили грозные лица и помогали продавцу отпускать подошву мешками. Затем я взял на реализацию партию обуви у клиентов нашей точки и отвез ее в свой родной город, где на тот момент это был страшный дефицит. Я привозил, а моя жена Нина ходила по школам и продавала продукцию. Бизнес был достаточно легким и прибыльным, пока не ужесточилась граница между Украиной и Россией. Наработав определенный опыт в продаже обуви, мы с Ниной решили привозить товар из Москвы и продавать на Острогожском рынке. Эти поездки и реализация на базаре велись параллельно с учебой в институте.

После очередной закупки туфель, неправильно просчитав «конъюнктуру рынка», мы привезли партию, из которой была продана лишь одна пара, и то - моему тестю. «Не пошло», - подумал я и бросил эту затею...

Затем однажды летом я попробовал продавать напитки: ситро, колу на студенческом пляже. Просчитав модель бизнеса, я уже мечтал через месяц продаж на пляже заработать немаленькую сумму.

И вот, в июне я купил ящик колы, попросил моего друга отвезти на машине этот ящик на пляж. Поставил на видное место, накрыл его какой-то тряпкой и приготовился торговать. Сначала я искупался, затем выпил одну единицу товара, настраиваясь на публичное выступление и. Таким образом, я сидел час, два, три, так и не решившись начать продажи.

Меня распирало от выпитого содержимого. К вечеру я собрал свои манатки, забрал полупустой ящик и ушел восвояси. Это был провал. Я понял, что я боюсь предложить что-либо людям, боюсь общаться.

Задание. Проанализируйте ситуацию и опишите основные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель при создании нового бизнеса.

Кейс 6. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

Задание. На основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, составьте личный финансовый план (краткосрочный, долгосрочный). Сформулируйте эффективные пути корректировки личного финансового плана на основе полученных данных. Проведите сравнительный анализ сберегательных альтернатив в качестве планирования сбережений (как одного из способов достижения личных финансовых целей).

Темы рефератов для самостоятельной работы:

1. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
2. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
3. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.
4. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг.
5. Образовательная функция Центрального банка России.
6. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.
7. Инфляция и современная антиинфляционная политика.
8. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Типичные ошибки при использовании кредита.
10. Электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Небанковские финансовые организации, их типология.
13. Анализ ставок по краткосрочным кредитам, предоставляемых микрофинансовой организацией (МФО).
14. Особенности современных банковских систем.
15. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет.
16. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.
17. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.
18. Кредит как часть личного финансового плана.
19. Кредитная история заемщика.
20. Финансовые возможности Интернета: преимущества и риски.
21. Независимость платёжных систем современной банковской системы в России и в мире.
22. Взаимосвязь микрофинансовых организаций и коллекторских агентств.
23. Современное состояние рынка микрофинансовых организаций в России.
24. Типичные ошибки в инвестировании и способы их купирования.
25. Компьютерная реализация вариантных расчетов инвестиционных портфелей.
26. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
27. Роль инвестиций в инновационном развитии бизнеса.
28. Принципы выбора инвестиций и активов.
29. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта.
30. Инвестиционная привлекательность стран и проектов.
31. Страховые компании и их услуги для физических лиц.
32. Экономика и финансы страховой организации.
33. Этапы развития и современное состояние страхового рынка в России.
34. Имущественное страхование как: защитить нажитое состояние.
35. Заполнение налоговой декларации и сроки ее подачи.
36. Налоговый контроль и налоговые правонарушения.
37. Местные налоги и их особенности в различных налоговых системах.
38. Пенсионные программы страхователей (корпоративная пенсия).
39. Особенности пенсионных систем зарубежных стран.
40. Типология финансовых пирамид.
41. Способы не потерять деньги при работе в сети Интернет (виртуальные ловушки).
42. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

6.2. Контрольные вопросы для проведения промежуточной аттестации (зачета)

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жиз-

ненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлтерские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенси-

онные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: «Зарабатываю - Сберегаю - Инвестирую».
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты.
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
81. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
82. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
83. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жи-

лья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.

84. Налоговые агенты.
85. Налоговые вычеты.
86. Налоговая декларация.

6.3. Описание шкал оценивания степени сформированности компетенций

6.3.1. Текущая аттестация

Шкала оценки теста и кейсов на примере освоения компетенции

УК-9 «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»»

Тесты по всем темам дисциплины состоят из 50 вопросов.

Тесты оцениваются в соответствии со следующим критериям:

Оценка	Характеристика сформированности компетенций
5 «отлично»	**Знает:** базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики, инструменты накопления и инвестирования, а также принципы эффективного использования кредитных ресурсов и свободного проведения электронных расчетов. **Умеет:** использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами, а также практическими навыками эффективного комплексного осмысления финансовой информации, свободного анализа финансовых продуктов и принятия обдуманных финансовых решений.
4 «хорошо»	**Знает:** понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, инструменты накопления и инвестирования, а также принципы эффективного использования кредитных ресурсов и свободного проведения электронных расчетов. **Умеет:** использовать методы финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами, а также практическими навыками эффективного комплексного осмысления финансовой информации и принятия обдуманных финансовых решений.
3 «удовлетворительно»	**Знает:** понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, инструменты накопления и инвестирования. **Умеет:** использовать методы финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами.

2 «неудовлетворительно»	**Не знает:** понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, инструменты накопления и инвестирования. **Не умеет:** использовать методы финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Не владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами.

6.3.2. Промежуточная аттестация (зачет)

Оценка	Характеристика сформированности компетенций
«зачтено»	**Знает:** понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, инструменты накопления и инвестирования, а также принципы эффективного использования кредитных ресурсов и свободного проведения электронных расчетов. **Умеет:** использовать методы финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами, а также практическими навыками эффективного комплексного осмысления финансовой информации и принятия обдуманных финансовых решений.
«незачтено»	**Не знает:** понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, инструменты накопления и инвестирования, а также принципы эффективного использования кредитных ресурсов и свободного проведения электронных расчетов. **Не умеет:** использовать методы финансового планирования для достижения поставленной цели и свободного управления личными финансами. **Не владеет:** навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами, а также практическими навыками эффективного комплексного осмысления финансовой информации и принятия обдуманных финансовых решений.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Нешитой, А. С. Финансовый практикум / А. С. Нешитой, Я. М. Воскобойников. - 10-е изд. - Москва: Дашков и К, 2017. - 211 с. - ISBN 978-5-394-01891-6. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система Znanium: [сайт]. - URL: http://www.znanium.ru/85302.html (дата обращения: 20.08.2022).

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

2. Каранина Е.В. Финансовая безопасность : учебное пособие / Каранина Е.В.. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 336 с. — ISBN 978-5-4383-0130-1. — Текст : электронный // Znaium : [сайт]. — URL: https://www.znanium.ru/66805.html (дата обращения: 01.09.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

3. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: ученое пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Кузнецова Е.И.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 c. — ISBN 978-5-238-02204-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: Znaniumhttps://www.znanium.ru/71069.html (дата обращения: 20.09.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Чернопятов А.М. Финансы в цифровой экономике : учебник / Чернопятов А.М.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 147 c. — ISBN 978-5-4497-1609-5. — Текст : электронный // Znanium : [сайт]. — URL: https://www.znanium.ru/119620.html (дата обращения: 20.09.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/119620

8. ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Общесистемные требования

Электронно-библиотечные системы (электронные библиотеки)

Электронно-библиотечные системы (электронные библиотеки)

1. Электронно-библиотечная система Znanium — это информационно-образовательная среда для колледжей, вузов и библиотек.

Электронная информационно-образовательная среда НЧОУ ВО АЛСИ https://alsivuz.ru/eios/.

Адрес официального сайта НЧОУ ВО АЛСИ https://alsivuz.ru/.

8.2. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются специальные помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных ОПОП, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Состав оборудования и технических средств обучения отражен в сведениях о наличии оборудованных учебных кабинетов / объектов для практических занятий в НЧОУ ВО АЛСИ и размещен на официальном сайте вуза в открытом доступе.

Для проведения учебных занятий предлагаются наборы демонстрационного оборудования, в том числе цифрового и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации в соответствии с содержанием данной рабочей программы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду НЧОУ ВО АЛСИ.

8.1. Необходимый комплект лицензионного программного обеспечения.

НЧОУ ВО АЛСИ обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Его состав отражен в реестре программных продуктов, используемых в процессе реализации основных профессиональных образовательных программ высшего образования - программ бакалавриата на основании открытого лицензионного соглашения, а также в соответствии с заключенными договорами. Реестр размещается в ЭИОС и вуза и подлежит обновлению (при необходимости), но не реже одного раза в год.

8.2. Современные профессиональные базы данных и информационные спра-

вочные системы

Современные профессиональные базы данных

1. Федеральный портал «Российское образование» http://www.edu.ru
2. Национальная электронная библиотека (НЭБ) https://rusneb.ru/
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU https://www.elibrary.ru/
4. Научная электронная библиотека «Киберленинка» - https://cyberleninka.ru/
5. Научная педагогическая электронная библиотека им. К. Д. Ушинского http://elib.gnpbu.ru/
6. Библиотека «Руниверс» https://runivers.ru/about/ru/
7. Педагогическая библиотека https://pedlib.ru/user/
8. БИБЛИОТЕКАРЬ.ру http://www.bibliotekar.ru/
9. Университетская электронная библиотека «Infolio» http://infoliolib.info/
10. БиблиоРоссика http://www.bibliorossica.com/
11. Информационные справочные системы
12. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» http://window.edu.ru/
13. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов https://fgos.ru/
14. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования http://fgosvo.ru.
15. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (Единая коллекция ЦОР) - http://school-collection.edu.ru.
16. Российская государственная библиотека. http://www.rsl.ru
17. Грамота.Ру: справочно-информационный портал «Русский язык» -
18. http://www.gramota.ru

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения учебной дисциплины следует:

1. Ознакомиться с рабочей программой дисциплины. Рабочая программа дисциплины содержит перечень разделов и тем, которые необходимо изучить, планы лекционных и семинарских занятий, вопросы к текущей и промежуточной аттестации, перечень основной, дополнительной литературы и ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», определиться с темой курсовой работы (при наличии).
2. Ознакомиться с планом самостоятельной работы обучающихся.
3. Посещать теоретические (лекционные) и практические (семинарские) занятия.
4. При подготовке к практическим (семинарским) занятиям, а также при выполнении самостоятельной работы следует использовать методические указания для обучающихся.
5. Тестирование выступает одним из наиболее эффективных методов оценки знаний, обучающихся, используется для оценки уровня подготовленности обучаемых по дисциплине. Тестирование является важнейшим дополнением к традиционной системе контроля уровня обучения. Тестирование способствует развитию логического мышления, целенаправленности: обучаемый при письменном контроле более сосредоточен, обдумывает варианты решения и построения ответа.

Тесты - это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов. При самостоятельной подготовке к тестированию студенту необходимо:

- проработать информационный материал по дисциплине, выбрать учебную ли-

тературу;

- внимательно и до конца прочитать вопрос и предлагаемые варианты ответов, правильных ответов может быть несколько.
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант.

6. Работа с кейс-заданиями на этапе анализа может быть представлена следующим образом: в первую очередь следует выявить ключевые проблемы кейса и понять, какие именно из представленных данных важны для решения; войти в ситуационный контекст кейса, определить, кто его главные действующие лица, отобрать информацию необходимую для анализа, понять, какие трудности могут возникнуть при решении задачи; выписать из соответствующих разделов учебной дисциплины ключевые идеи, для того, чтобы освежить в памяти теоретические концепции и подходы, которые предстоит использовать при анализе кейса; бегло прочитать кейс, чтобы составить о нем общее представление, внимательно прочитать вопросы к кейсу фиксируя все факторы или проблемы, имеющие отношение к поставленным вопросам; продумать, какие идеи и концепции соотносятся с проблемами, которые предлагается рассмотреть при работе с кейсом.