

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине
«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ»
для студентов направления подготовки
44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
направленность (профиль):
Информатика и математика

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1. ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	5
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2. ЛИЧНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	9
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3. СБЕРЕЖЕНИЯ	12
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4.ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5. ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	19
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	24
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	26

ВВЕДЕНИЕ

Целью дисциплины «Финансово-экономический практикум» является освоение финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер экономических и финансовых отношений, развитие у студентов навыков экономической культуры и финансовой грамотности, практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом экономических и финансовых институтов, а также формирование у обучающихся понимания реальных возможностей экономического и финансового регулирования в решении социальных и экономических проблем, а также осознания необходимости грамотного управления личными финансами. Изучение курса позволит лучше ориентироваться в текущих финансово-экономических вопросах, практически ежедневно возникающих у людей, и находить оптимальные для каждого человека способы их решения.

Задачи дисциплины:

- формирование знаний основных категорий и понятий, макроэкономических показателей: валовой внутренний продукт, экономические ресурсы, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, фирма, домохозяйство, государство, налоги, инфляция, экономический рост, сбережения, инвестиции и др.;
- познание основ экономической культуры и финансовой грамотности, формирование знаний по основным категориям и понятиям в области личного финансового планирования, сбережений, кредитования, платежей и расчетов, финансового рынка, налогообложения, предпринимательской деятельности;
- освоение базового понятийного аппарата в области финансовых инструментов, методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;

– получение практических навыков по разработке личных финансовых планов, применению цифровых ресурсов и технологий в области сбережений, кредитования, платежей и расчетов, инвестирования.

В результате освоения дисциплины «Финансово-экономический практикум» у студента должна быть сформирована следующая компетенция:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-1 УК-9 Понимает базовые принципы экономического развития функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике	Применяет на практике знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности.
	ИД-2 УК-9 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, использует принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла. Осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Вопросы и задания

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Экономические институты и организации в рыночной экономике. Валовой внутренний продукт: понятие и способы измерения.
2. Общий уровень цен.
3. Индексы цен.
4. Уровень инфляции и стоимости жизни и их измерение.
5. Деньги: их происхождение, виды и функции.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

1. Дайте определение понятий «экономический институт»; «организация». Назовите принципиальные отличия института и организации.
2. Составьте схемы «Классификация форм собственности» на основе критериев: по форме присвоения; по форме права собственности; по субъектам и объектам собственности.
3. Сформулируйте определение «Валовой внутренний продукт». Охарактеризуйте его виды и методы расчета.
4. Приведите обоснование взаимосвязи макроэкономических показателей.
5. Дайте определение понятия «государственный бюджет».
6. Охарактеризуйте основные виды доходов бюджета.
7. По каким признакам классифицируются бюджетные расходы?
8. Что такое дефицит (профицит) бюджета?
9. Как определяется общий уровень цен?
10. Индекс потребительских цен (ИПЦ), сфера использования показателя.
11. Инфляция: понятие и причины. Типы инфляции. Виды открытой инфляции.
12. Дайте определение понятия «деньги», охарактеризуйте их функции.
13. Что понимается под денежной массой?
14. Назовите денежные агрегаты.

Задание 1.

Имеются следующие данные:

Показатели	Значения показателей, млрд руб.
Заработная плата	220
Государственные закупки	110
Амортизация	35
Чистые инвестиции	90
Рентные платежи	51
Налоги на продукты и импорт	59
Проценты от вложенного капитала	30
Импорт товаров и услуг	40
Прибыль	120
Экспорт товаров и услуг	25
Потребительские расходы	270

Определите:

1. ВВП в рыночных ценах двумя методами.
2. Национальный доход.

Задание 2.

Номинальный ВВП вырос с 1500 млрд руб. до 1650 млрд руб. Цены за этот же период выросли на 5 %. Чему равно изменение реального ВВП?

Задание 3.

Имеются следующие данные:

- ВВП реальный – 6500 млрд руб.;
- ВВП потенциальный – 7200 млрд руб.;
- государственные закупки – 900 млрд руб.;
- налоговый коэффициент – 0,4;
- доходы от приватизации государственной собственности – 200 млрд руб.;
- государственный долг – 600 млрд руб.;
- содержание правоохранительных органов – 700 млрд руб.;
- расходы по внешнеэкономической деятельности – 350 млрд руб.;
- коэффициент трансфертов – 0,2 от дохода.

Определите сальдо государственного бюджета.

Задание 4.

Представьте ответы на вопросы:

1. Если номинальный доход повысился на 8 %, а уровень цен вырос на 10 %, то реальный доход:
 - а) увеличился на 2 %;
 - б) увеличился на 18 %;
 - в) снизился на 2 %;

г) остался прежним.

2. Инфляцию спроса вызывает:

- а) резкий скачок цен на нефть;
- б) значительный рост государственных расходов;
- в) значительное снижение государственных трансфертов;
- г) рост монополизации экономики.

3. В качестве показателя инфляции может использоваться:

- а) валютный курс;
- б) индекс потребительских цен; в) рыночная ставка процента;
- г) индекс фондовой биржи (ММВБ или РТС);
- д) темп роста денежной массы.

4. Снижение темпа инфляции – это:

- а) дефляция;
- б) дезинфляция;
- в) девальвация;
- г) гиперинфляция;
- д) ревальвация.

Задание 5. Кейс.

Проанализируйте данные из Федерального закона «О федеральном бюджете на текущий год и плановый период». Выберите из него все крупные направления расходов и доходов. Сравните его с предыдущим годом и плановыми показателями на будущий год. Сделайте то же самое по доходам. Изучите и добавьте показатели общего размера доходов и расходов, а также размер целевых бюджетных фондов. Сделайте выводы.

Задание 6.

Решите ситуации:

1. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.
2. Объем производства увеличился на 6%, денежной массы – на 24 %. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?
3. Объем производства увеличился на 6%, денежной массы – на 24 %, скорость оборота денег – на 10%. Как изменился средний уровень цен?
4. Объем производства увеличился на 6%, денежной массы – на 24 %, средний уровень цен – на 5%. Как изменилась скорость оборота денег?

Задание 7.

Составьте таблицу:

Таблица 1 – Сравнительная характеристика денежных средств

ДЕНЬГИ	ЦИФРОВЫЕ	НАЛИЧНЫЕ	СЧЕТА В БАНКАХ
Форма			
Персонализация			
Эмитент			
Доступность для платежей			
Средство платежа			
Стабильность ценности			
Мера стоимости			
Средство сбережения			

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

ЛИЧНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Вопросы и задания

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Экономическая культура общества и личности. Экономические знания как компонент экономической культуры. Основные признаки финансово-грамотного населения.

2. Понятие, цели и задачи личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения личного финансового плана. Интуитивные и финансово-грамотные решения в области планирования личных финансов и финансов домохозяйства. Формирование «финансовой подушки безопасности» и применение страховки как инструмента снижения риска в личном финансовом планировании.

3. Ресурсы для составления личного финансового плана.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

1. Дайте определение понятий «финансовая грамотность» и «экономическая культура общества и личности».
2. Сформулируйте основные признаки финансово-грамотного населения.
3. Раскройте понятие личного финансового планирования, сформулируйте цели и задачи личного финансового планирования.
4. Охарактеризуйте активы и пассивы домохозяйства.
5. Сформулируйте и охарактеризуйте этапы построения личного финансового плана.
6. Охарактеризуйте интуитивные и финансово-грамотные решения в области планирования личных финансов и финансов домохозяйства.
7. В чем состоит механизм формирования «финансовой подушки безопасности»?
8. Приведите обоснование целесообразности применения страховки как инструмента снижения риска в личном финансовом планировании.

Задание 1.

1. Составьте бюджет семьи Ковалевых на месяц на основании приведенных ниже данных.

Уделите особое внимание расходам, разбив их на обязательные и необязательные статьи. Рассчитайте сумму статей доходов и расходов и их удельный вес в общем итоге за месяц.

Условие. Семья Ковалевых состоит из трех человек: мать, отец и 19-летний сын студент. Каждый месяц родители получают заработную плату в общей сумме 50000 рублей, а сын – стипендию в размере 2000 рублей.

Семья в месяц тратит на оплату услуг ЖКХ 8000 рублей. Ежемесячные платежи по кредитному договору составляют 2000 рублей. На работу и учебу всем членам семьи приходится добираться на общественном транспорте. Каждая поездка для одного человека туда и обратно составляет 50 рублей в день при пятидневной рабочей (учебной) неделе.

На хозяйственно-бытовые нужды семье требуется каждый месяц 3000 рублей. На продукты питания в месяц — 9000 рублей.

В выходные сын ходит с друзьями в кинотеатр или в батутный центр. На все развлечения сын в месяц тратит 4000 рублей.

Были сделаны сезонные покупки. В результате на зимнюю одежду было потрачено 14500 рублей. На оплату мобильной связи всех членов семьи потрачено 3000 рублей.

Получены проценты по вкладу в сумме 4800 рублей.

При составлении бюджета используйте таблицу 1.

Таблица 1 – Расчет семейного бюджета

Доходы	Сумма, руб.	Расходы	Сумма, руб.
Всего		Накопления	

1. Проанализируйте доходную часть семьи. Какой вы дадите совет для улучшения доходной части?
2. Проанализируйте расходные статьи семьи. На что больше затрачивается финансовых средств — на обязательные или необязательные расходы?
3. Какой получился бюджет у семьи — профицитный или дефицитный?
4. Что необходимо делать, чтобы в семье оставались деньги для чрезвычайного денежного фонда (формирования подушки финансовой безопасности)?

Задание 2.

Составьте свой личный бюджет (или бюджет своей семьи) на месяц (или на другой период).

Посчитайте, сколько примерно в месяц вы тратите денег на посещение заведений фастфуда? Подумайте, что бы вы могли приобрести на оставшиеся деньги, если бы питались, например, в институтской столовой?

Задание 3.

Пройдите тест по ссылке <https://finuch.ru/lecture/7924> и оцените свой уровень финансовой грамотности.

1. Я владею финансовой грамотностью на _____ уровне.
2. Самые проблемные темы по финансовой грамотности для меня — это: _____

Темы эссе:

1. Подушка финансовой безопасности
Какой размер подушки финансовой безопасности (накоплений) достаточен? Как сформировать подушку безопасности? Где хранить резервный фонд? Что делать после того, как подушка сформирована?
2. Проанализируйте доходы вашей семьи за последний год. Какие из них вы бы отнесли к категории «легких», а какие «трудных» денег?
3. Как учитывать при планировании бюджета вашей семьи неденежные доходы?

Ресурсы для составления личного финансового плана: мобильные приложения CoinKeeper, Дребеденьги, Monefy, Money Lover, «Дзен-мани: учет

расходов», Money Flow, «Тяжеловато», Moneon, Buddy, Expensify, Cash Organizer, Деньги ОК и др. Калькуляторы личного накопительного плана lfp.anderidagroup.com, калькулятор доходности fin-plan.org, калькулятор накоплений денег lkapital.ru, личный финансовый план lfp.intelinvest.ru и др.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3 СБЕРЕЖЕНИЯ

Вопросы и задания

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Понятие и мотивы сбережений. Главные финансовые ошибки населения в области сбережений. Виды сбережений. Коммерческие банки и основы их функционирования. Банк России и его функции. Агентство по страхованию вкладов.
2. Банковские вклады и депозиты, их разновидности и содержание. Базовые положения финансовой грамотности для депозитов. Страхование вкладов частных лиц.
3. Сбережения и инфляция. Номинальная и реальная процентная ставка. Металлические счета.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

1. Сформулируйте понятие и мотивы сбережений.
2. Назовите главные финансовые ошибки населения в области сбережений.
3. Приведите характеристику видов сбережений.
4. Приведите классификацию коммерческих банков и основных операций.
5. Охарактеризуйте роль Банка России и его функции.
6. Дайте определение понятий банковские вклады и депозиты, охарактеризуйте их разновидности.
7. Сформулируйте базовые положения финансовой грамотности для депозитов.
8. Охарактеризуйте взаимосвязь сбережений и инфляции.

Задание 1. Кейс.

Госпожа Малахова получила в наследство от родственницы квартиру в другом городе. Переезжать в тот город она не собирается и поэтому продала квартиру за 3 млн. руб. Госпожа Малахова пока не решила, на что потратить деньги, и положила их в банковский сейф. Теперь она не боится, что их похитят,

но, зная, что деньги со временем обесцениваются, хочет уберечь средства от инфляции. Как ей сохранить свои деньги?

Задание 2. Кейс.

Алла три года хранила свои сбережения на текущем счёте. На сколько процентов обесценились её сбережения с учётом инфляции прошлых лет? Теперь Алла хочет положить деньги на сберегательный вклад на два года под 7,5% годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока действия договора? Каков будет прирост в реальном выражении (с учётом инфляции)?

Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития РФ (<http://economy.gov.ru>) в разделе «Макроэкономика». Значения инфляции за несколько прошлых лет есть на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата) (www.gks.ru) в разделе «Цены».

Задание 3.

Расчет процентов по вкладу за один период

Роман Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 202__ г. Сумма вклада – 80 000 руб., процентная ставка – 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока – по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дней.

а) Сколько денег получит Роман Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

б) Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

в) Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

***При досрочном расторжении договора банковского вклада, заключенного на определенный срок, проценты выплачиваются по ставке вклада до востребования, если самим договором не предусмотрено иное (статья 839 ГК РФ).

Задание 4.

Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации

Кира Аркадьевна открыла вклад в банке 20 марта 202__ г. сроком на 3 года. Сумма вклада – 75 000 руб., процентная ставка – 9% годовых. По условиям договора, начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

а) Какая сумма будет на счете Киры Аркадьевны через 1 год?

б) Какая сумма будет на счете Киры Аркадьевны через 2 года?

в) Какую сумму получит Кира Аркадьевна по истечении срока договора через 3 года?

г) Сколько денег получит Кира Аркадьевна при расторжении договора 20 января 2023 года?

Темы эссе:

1. Вклад до востребования или на срок

Чем депозит отличается от банковского вклада? Каковы основные условия банковского вклада? Что такое ликвидность вклада? В чём заключается различие между вкладами до востребования и срочными вкладами? В чём состоит различие между накопительным и сберегательным вкладами? Как сравнить условия вкладов, предлагаемые несколькими банками?

2. Простой или сложный процент по вкладам?

Как рассчитывается доход по вкладу? Чем реальная процентная ставка отличается от номинальной? Как уровень реальной процентной ставки зависит от темпа инфляции и срока вклада? От каких ещё параметров вклада зависит процентная ставка? В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику? Какой депозит – с капитализацией или без капитализации процента – более выгоден вкладчику?

3. Система страхования вкладов, ее преимущества и недостатки.

Ресурсы для расчета сбережений: калькулятор личного накопительного плана lfp.anderidagroup.com, калькулятор доходности fin-plan.org, калькулятор накоплений денег lkapital.ru, личный финансовый план lfp.intelinvest.ru.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Вопросы и задания

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Экономическая сущность инвестиций, их цели. Понятие финансового рынка, его структура. Фондовый рынок: понятие, структура, роль. Ценные бумаги. Классификация ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг (фондового рынка). Фондовая биржа. Паевой инвестиционный фонд. Индивидуальный инвестиционный счет.

2. Кредитный рынок: понятие кредитов и займов. Необходимость кредита. Кредитные продукты, их классификация, принципы кредитования. Кредитный скоринг. Микрофинансовые организации. Принципы поведения финансово-грамотного заемщика.

3. Банковские карты. Риски при расчетах и платежах. Правила безопасного использования банковской карты. Формы финансового мошенничества и способы минимизации рисков.

4. Страховой рынок: понятие страхования. Участники страхового рынка. Добровольное и обязательное страхование. Виды страхования для физических лиц.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

1. Сформулируйте экономическую сущность инвестиций, их цели.
2. Назовите основные инвестиционные инструменты для частного инвестора.
3. Раскройте понятие фондовый рынок, сформулируйте его роль.
4. Приведите классификацию ценных бумаг.
5. Назовите и охарактеризуйте участников рынка ценных бумаг (фондового рынка).
6. Раскройте понятие фондовая биржа, охарактеризуйте ее роль.
7. Дайте определение понятия «кредит».
8. Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.
9. Обоснуйте необходимость кредита.
10. Сформулируйте и раскройте принципы кредитования.
11. Сформулируйте принципы поведения финансово-грамотного
12. Назовите факторы, которые стоит учитывать при выборе банка для получения кредита.
13. Назовите виды денег. Дайте характеристику понятиям наличные и безналичные деньги.
14. Раскройте понятия текущий счет, дебетовая карта, кредитная карта.
15. Перечислите виды расчетов, используемых гражданами.
16. Перечислите риски при расчетах и платежах.
17. Сформулируйте правила безопасного использования банковской карты.
18. Назовите и охарактеризуйте формы финансового мошенничества и способы минимизации рисков при использовании банковских карт.
19. Раскройте понятие страхования, охарактеризуйте участников страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.
20. Приведите характеристику видов страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).

Задание 1. Кейс.

Принятие инвестиционного решения.

Вы копите на недвижимость за границей, чтобы встретить старость на море. Куда вложите деньги с точки зрения наилучшего соотношения доходности и риска?

В акции больших компаний с долгосрочными дивидендами, часть из которых в валюте? Половину на депозит в банк, половину в государственные облигации? В криптовалюту и новые многообещающие стартапы?

Задание 2. Кейс.

Принятие инвестиционного решения.

Но старость еще не скоро, хочется и прямо сейчас получать прибыль. Какой стратегии с точки зрения краткосрочной перспективы Вы будете придерживаться? Вложиться в золото и другие драгоценные металлы. Деньги идут к деньгам. Покупать акции компаний и зарабатывать на небольших колебаниях? Приобрести инвестиционное страхование жизни?

Задание 3.

Вы недавно купили акции компании, разработавшей новую вакцину. А сегодня конкурент выпустил еще одну. Цена упала на 10%, но обе вакцины пользуются спросом. Ваши действия, если Вы нацелены на получение дохода?

А. Куплю акции обеих компаний.

В. Продам акции, чтобы не потерять деньги.

С. Ничего не буду делать, подожду.

Аргументируйте свои ответы.

Задание 4. Кейс.

Какую максимальную сумму в месяц я могу выплачивать по кредиту?

Моя зарплата составляет 30 тыс. руб. в месяц. Постоянные расходы – 20 тыс. руб. в месяц. Какой максимальный месячный платёж по кредиту я могу себе позволить?

*Методы расчёта зависят от оценки рисков каждым конкретным банком и могут несколько различаться у каждого банка, но общий подход следующий.

1. Рассчитать свой чистый располагаемый доход как среднемесячные доходы минус расходы. В число доходов входят основной доход (зарплата) и дополнительный (например, доход от сдачи квартиры или преподавания индивидуальных уроков). Среднемесячные расходы включают расходы на питание, одежду, выплаты по другим кредитам, если таковые имеются, на жилищно-коммунальные услуги, налоги, образование, алименты, страховку и пр.

2. Взять 50% от чистого располагаемого дохода, поскольку банки считают, что не более половины располагаемого дохода может идти на обслуживание долга.

Задание 5. Кейс.

Какой максимальный размер кредита я могу получить?

Моя зарплата составляет 30 тыс. руб. в месяц. Постоянные расходы – 20 тыс. руб. в месяц. Какой максимальный размер кредита на 1 год я могу получить при процентной ставке в 20% годовых?

Задание 6. Кейс 1.

Предотвращение последствий кражи или утери банковских карт

Домохозяйка Маргарита Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала необходимые товары и меряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку, и неизвестные злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось.

Ваши действия на месте Маргариты Владимировны?

Доводилось ли вам или вашим родственникам, знакомым терять банковские карты или становиться жертвами кражи последних. Если да, то пропадали ли при этом деньги с этих карт или удавалось предотвратить негативные последствия? Какие возникают проблемы, связанные с кражей или утерей банковской карты, и возможности предотвращения / решения этих проблем. *(Речь не идет о мошенничествах в отношении средств на карточных счетах с использованием интернет-банкинга или мобильного банкинга.)*

Задание 7.

Соотнесите термин и его определение:

1. Страхователь	А. Финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем
2. Страховщик	Б. Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора
3. Страховой агент	В. Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма	Г. Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование	Д. Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

Задание 8.

1. Зайдите на сайт какой-либо страховой компании (на выбор) и узнайте, сколько стоит страховка вашего жилья от пожара и какой максимальный размер компенсации можно получить в случае пожара или затопления. Стоит ли страховать своё жильё.

2. Представьте, что вы затопили соседей. Ущерб от затопления обычно меньше, чем от пожара, но может в несколько раз превышать месячный доход вашей семьи, особенно если соседи недавно сделали ремонт. Узнайте, во сколько

обойдётся страхование гражданской ответственности в данном случае. Целесообразно ли приобретение такого страхового полиса?

3. Представьте, что соседи затопили вашу квартиру и не желают оплачивать нанесённый ущерб, так как гражданскую ответственность они не застраховали. Нравственно или безнравственно они поступают? Как бы вы поступили на их месте?

Темы эссе:

1. Особенности российского фондового рынка.
2. Особенности российского рынка акций.
3. Новые технологии на фондовом рынке.
4. Сравнительный анализ акций и облигаций как финансовых инструментов: взгляд инвестора.
5. Инвестиционные фонды в мировой экономике.
6. Как банки привлекают заемщиков.
7. Ипотека? Достоинства, недостатки.
8. Образовательный кредит, его перспективы.
9. Какие важнейшие правила личной финансовой безопасности, по вашему мнению, надо соблюдать при осуществлении платежей и расчетов?
10. Как вы представляете денежную систему будущего — через 15—20 лет? (Сохранится ли наличное денежное обращение? Какова будет роль банков? Какие явления, существующие сегодня, отомрут, а какие новые явления появятся?)
11. Парадоксы и финансово неграмотные модели поведения населения России в области расчетов и платежей, их анализ с точки зрения поведенческих эффектов и когнитивных искажений.
12. Новые технологии расчетов и платежей в вашем городе (регионе).
13. Имущественное страхование
14. Экономическое содержание и значение личного страхования
15. Страхование финансовых рисков
16. Перспективы развития страхования жизни
17. Инвестиционное страхование жизни
18. Добровольное медицинское страхование

*Ресурсы: мобильные приложения «Инвестиции» различных банков и брокеров. Личный финансовый план lfp.intelinvest.ru. Кредитные калькуляторы, ресурсы для поиска и сравнения финансовых продуктов (banki.ru, fincult.ru, cbr.ru, Sravni.ru, nalog.ru, vashifinancy.ru, finuch.ru). Основные страховые продукты: «Ортикон: ОСАГО», «IC: ОСАГО», «АДС: Управление центром страхования 8», «ПолисОфис: ОСАГО», «Ринти: ОСАГО 2.0», «IC: Управление страховой компанией», «Парус-Страхование», «Континент: Страхование», «IC: Страховая бухгалтерия», *Diasoft Insurance Finance*, *Diasoft FA Insurance*, «Форес: Страхование».*

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Вопросы и задания

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Понятие предпринимательской деятельности, ее преимущества и недостатки. Основные качества, присущие успешным предпринимателям.
2. Содержание и современные формы предпринимательства. Стартап, его признаки, кто может стать стартапером. Как найти идею для стартапа. Правила создания нового бизнеса (стартапа). Стадии создания стартапа. Способы финансирования нового бизнеса. Источники финансовой поддержки сатрапов в России. Этапы развития стартапа.
3. Организационно-правовые формы бизнеса, его налогообложение.
4. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

1. Дайте определение понятия предпринимательская деятельность, назовите ее преимущества и недостатки.
2. Сформулируйте основные качества, присущие успешным предпринимателям.
3. Охарактеризуйте современные формы предпринимательства.
4. Дайте определение стартапа, сформулируйте его признаки.
5. Назовите, кто может стать стартапером.
6. Сформулируйте правила создания нового бизнеса (стартапа).
7. Назовите и охарактеризуйте стадии создания стартапа.
8. Приведите характеристику организационно-правовых форм бизнеса.
9. Дайте определение понятию налог, назовите виды налогов.
10. Раскройте понятия ставка налога, сумма налога, налоговые льготы.

Задание 1.

Интернет-практикум

1. На Федеральном портале молодого предпринимателя (<http://young.smb.gov.ru>) в рубрике «Школа молодого предпринимателя» найдите раздел «Открытие бизнеса». Определите, в какой юридической форме может быть зарегистрирован любой новый бизнес, в том числе и стартап.

2. Какие факторы, по мнению экспертов этого портала, необходимо учитывать при выборе сферы деятельности для стартапа?

3. В соответствии с данными этого же сайта определите, кто осуществляет регистрацию стартапов и любого другого нового бизнеса. Какие документы для этого необходимы? Откуда можно загрузить нужные бланки и можно ли подать документы в режиме онлайн?

4. По данным этого же сайта определите, для каких видов деятельности требуется государственная лицензия.

Задание 2. Кейс

Предприниматель открыл в центре Санкт-Петербурга магазин по продаже сувениров и украшений. Бизнес шёл неплохо, но помещение было маленьким. Недавно предприниматель узнал, что в 500 метрах от магазина в отеле, находящемся на пересечении туристических путей, сдаётся помещение площадью в 3 раза больше, но и арендная плата в 2 раза выше. Ему нужно срочно принять решение об аренде.

Приведите аргументы за аренду нового помещения.

Задание 3. Кейс

Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Почитайте об этом бизнесе и ответьте на следующие вопросы.

1. Есть ли конкуренты у такого бизнеса в вашем городе?

2. Перечислите точки, где, по вашему мнению, вы могли бы торговать кофе.

3. Какие виды кофе, на ваш взгляд, вы могли бы предложить своим клиентам?

4. Опишите возраст ваших покупателей, род их занятий, средний уровень дохода и предположите, сколько они готовы тратить на вашу продукцию

5. Какие уникальные свойства своего товара вы можете предложить клиентам?

6. Какие функции необходимо будет распределить в вашей компании? Кто эти функции будет исполнять?

Задание 4. Соотнесите понятие и его определение:

Налоговый агент	Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог
Налоговый орган	Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика
Налогоплательщик	Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством
Объект налогообложения по подоходному налогу	Участки земли на территории муниципальных образований

Объект налогообложения по транспортному налогу	Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды
Объект налогообложения по земельному налогу	Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта

Задание 5. Решите ситуации:

1. В каких случаях необходимо декларировать доходы и самостоятельно уплачивать налог на основании налоговой декларации? Воспользовавшись бланком налоговой декларации по доходам физических лиц, размещённом на сайте Федеральной налоговой службы России, опишите, что представляет собой налоговая декларация.

2. Опишите, что представляет собой налоговое правонарушение. Почему необходимо выполнять обязанности в соответствии с налоговым законодательством? Какое наказание может грозить за совершение налогового правонарушения

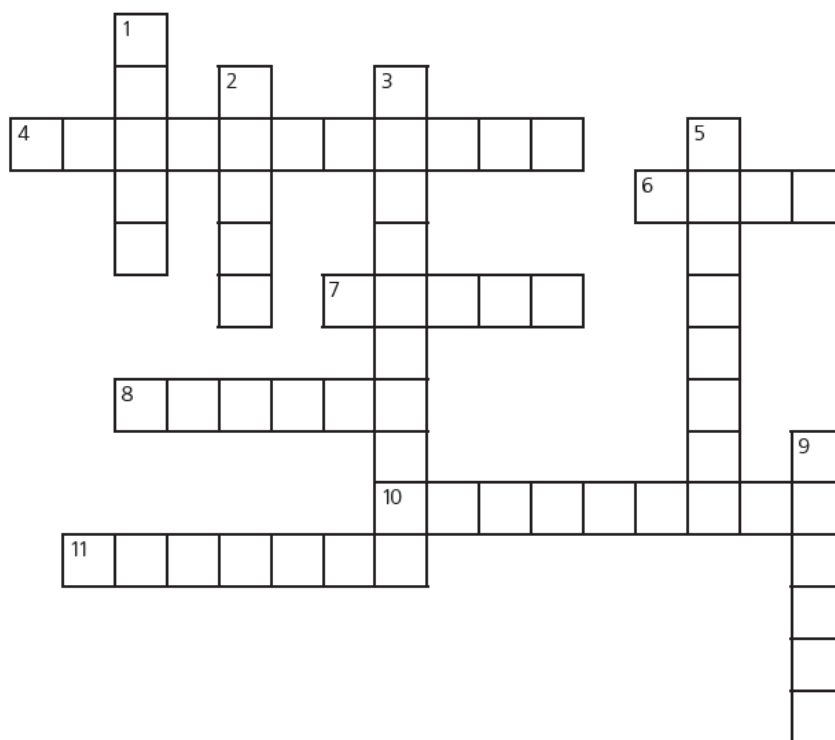
Задание 6. Решите кроссворд:

По горизонтали:

4. Документ, содержащий информацию о расчёте суммы налога к уплате, отправляемый налоговым органом налогоплательщику, – налоговое ...

6. Сумма, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога.

7. Законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.



8. Норма обложения с единицы налоговой базы.

10. Объект налогообложения, характеризующийся инвентаризационной стоимостью.

11. Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафов, — налоговая ...

По вертикали:

1. Организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода, — налоговый ...

2. Объект налогообложения, который может быть как в денежной, так и в натуральной форме.

3. Документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога, — налоговая ...

5. Лицо, фактически находящееся на территории страны не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд.

9. Основной законодательный документ в сфере налогообложения — налоговый ...

Задание 7.

Интернет-практикум

1. Найдите сайт Федеральной налоговой службы (ФНС России). Какие интернет-сервисы предоставляет этот сайт для физических лиц?

2. При помощи интерактивной карты, размещённой на сайте ФНС России, выберите Управление ФНС по региону, в котором вы живёте.

Перечислите налоги, которые должны платить физические лица в вашем регионе.

Темы эссе:

1. Характерные черты предпринимательской деятельности в современных условиях.
2. Роль и значение современного бизнеса в экономике Российской Федерации.
3. Роль и место инновационного предпринимательства в стабилизации государственной экономики.
4. Сферы деятельности и организационно-правовые формы частного предпринимательства.
5. Предпринимательская идея и ее значение в современном бизнесе.
6. Налоговый кодекс РФ: возможности сэкономить.
7. Особенности исчисления налога с доходов физических лиц налоговыми агентами.
8. Механизм начисления и уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет.
9. Налоговые вычеты и порядок их применения.
10. Ответственность за нарушения налогового законодательства.
11. Законодательные и административные ограничения в налоговой политике.
12. Налог на доходы с физических лиц.
13. Налоговые правонарушения и санкции.

Ресурсы: <http://ya-ip.ru>, <http://ipinform.ru>, <http://young.smb.gov.ru>,
<http://smb.gov.ru>, <http://fasie.ru>, www.rvc.ru, www.rusangels.ru, www.nalog.ru,
www.minfin.ru, https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request,
<https://calcus.ru/transportnyj-nalog-kalkulyator/stavropolskiy-kray>

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Перечень основной литературы:

1. Предпринимательство: учебник для магистров / И. К. Ларионов, А. Н. Герасин, О. Н. Герасина [и др.]; под редакцией И. К. Ларионова. — 3-е изд. — М.: Дашков и К, 2019. — 191 с. — ISBN 978-5-394-03079-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85626.html>
2. Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность: учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. — Кемерово: КемГУ, 2021. — 116 с. — ISBN 978-5-8353-2814-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/186377>
3. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. — Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. — 212 с.: ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
4. Финансовая грамотность: учебное пособие. — М.: Федеральный сетевой методический центр при МГУ, 2023. — Режим доступа: <https://finuch.ru/>

Перечень дополнительной литературы:

1. Богатырев, С. Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С. Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2018. — 210 с.: схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
2. Рынок ценных бумаг: учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — М.: Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94841.html>
3. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — М.: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. — URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансово-экономический практикум», 2024 - [Электронная версия].
2. Курс лекций по дисциплине «Финансово-экономический практикум», 2024 - [Электронная версия].

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

1. Общероссийский образовательный портал – URL: <http://www.alleng.ru>
2. Учебное пособие по финансовой грамотности – URL: <https://finuch.ru/>
3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – URL: <http://www.minfin.ru>
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации – URL: <http://www.gks.ru>
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) – URL: <http://www.cbr.ru>
6. Федеральный методический центр по финансовой грамотности – URL: <https://fmc.hse.ru/>
7. Материалы информационного портала Финграмота – URL: <http://fingramota.org>
8. Электронные словари – URL: <http://www.onlinedics.ru>, <https://slovaronline.com/>, <http://slovari.yandex.ru>
9. Интернет-ресурсы – URL: banki.ru, fincult.ru, cbr.ru, Sravni.ru, vashifinancy.ru

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1	Справочная правовая система «Консультант плюс» // www.consultant.ru (Договор № Д2022-1/29.00 от 10.01.2022 г. об информационной поддержке)
2	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»: Лицензионный договор № 70-04/22 на предоставление доступа к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 12.05.2022 г. Организация: ООО «Директ-Медиа»
3	Электронно-библиотечная система IPRsmart: Лицензионный договор № 9078/22П/РКИ/И от 06.06.2022 г. на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks. Организация: ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа».
4	Российская государственная библиотека: Договор № 095/04/0091 от 08.12.2021 о создании виртуального читального зала РГБ. Организация: ФГБУ «Российская государственная библиотека».
5	Электронно-библиотечная система «Знаниум»: Договор № 458-22эбс от 12.05.2022.
6	Электронно-библиотечная система «Лань» Лицензионный договор №103-22 на предоставление права использования программного обеспечения от 14.02.2022 Организация: ООО «Лань».
7	Электронно-библиотечная система «Консультант студента» Лицензионный договор №6КСЛ/06-22 от 20.06.2022.
8	«eLIBRARY.RU»: [Научная электронная библиотека]. – URL: http://elibrary.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания

для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине **«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ»**

для студентов направления подготовки

44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)

направленность (профиль): Информатика и математика

Ставрополь 2026

СОДЕРЖАНИЕ

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА: ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ	277
ПЛАН-ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	29
ЭССЕ.....	29
ПОДГОТОВКА К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	312
ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ	34
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	37
КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	39

Введение

Важная роль в подготовке инициативных, творчески мыслящих специалистов принадлежит самостоятельной работе.

В условиях глобализации рынка труда квалификации специалиста, понимаемой как совокупности знаний, умений и навыков, становится недостаточно для решения задач развития современной экономики. Будущий специалист должен быть готовым к решению нестандартных профессиональных задач, а, следовательно, обладать способностью приобретать и развивать необходимые профессиональные компетенции в течение жизни. Особая роль в подготовке будущих специалистов и повышении качества учебного процесса принадлежит самостоятельной работе, которая даёт возможность студентам приобщиться к творческим видам деятельности и развить свои интеллектуальные способности.

Таким образом, формирование внутренней потребности к самообучению становится ведущим условием реализации личностного потенциала специалиста высокого социального статуса, что выводит самостоятельную работу студента (СРС) в ранг основной образовательной деятельности студента и выдвигает перед вузом качественно новые требования по ее регламентации и организации.

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины «Финансово-экономический практикум» базируется на систематизации знаний, полученных на лекционных и практических занятиях, рекомендованной литературы.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА: ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ

Под самостоятельной работой подразумевают целый комплекс видов деятельности студентов под руководством или без него во внеучебное время. Самостоятельная работа – специфический вид учебы по заданиям преподавателя, для выполнения которых необходимо использовать активную мыслительную, поисково-исследовательскую и аналитическую деятельность.

Самостоятельная работа является не только формой, но и средством обучения, поскольку она формирует определенные навыки и умения студентов, выполняя при этом ряд функций: развивающую, информационно-обучающую, ориентирующую и стимулирующую, воспитательную и исследовательскую.

Развивающая функция повышает культуру умственного труда, приобщает к творческим видам деятельности, обогащает интеллектуальные способности студента.

Информационно-обучающая включает в себя учебную деятельность студентов на аудиторных занятиях.

Ориентирующая и стимулирующая придают процессу обучения профессионально ориентированный характер.

Целью воспитательной функции является формирование и развитие профессиональных качеств будущего специалиста.

Исследовательская функция формирует новый уровень профессионально-творческого мышления.

В качестве признаков самостоятельной работы выделяют следующие: наличие познавательной или практической задачи, проблемного вопроса; время выполнения заданий; проявление умственного напряжения; сознательность, самостоятельность и активность студентов в процессе решения поставленных задач; осуществление управления самостоятельной, познавательной и практической деятельностью студента. Таким образом, ядром самостоятельной работы является познавательная или проблемная задача, которая обуславливает весь процесс обучения.

Самостоятельная работа студента может осуществляться в различных формах: как на аудиторных занятиях, так и во внеучебное время.

Видами самостоятельной работы по дисциплине «Финансово-экономический практикум» являются:

- написание эссе;
- подготовка к практическим занятиям.

ПЛАН-ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема	Форма контроля	Часы
Тема 1. Основные макроэкономические показатели		8
Тема 2. Личное экономическое и финансовое планирование.	Собеседование, защита эссе, выполнение заданий, тестирование	8
Тема 3. Сбережения.	Собеседование, защита эссе, выполнение заданий, тестирование	10
Тема 4. Финансовый рынок.	Собеседование, защита эссе, выполнение заданий, тестирование	8
Тема 5. Основы предпринимательской деятельности. Налоги и налогообложение.	Собеседование, защита эссе, выполнение заданий, тестирование	10
Итого за 5 семестр:		44
Итого:		44

ЭССЕ

Эссе – это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

Эссé (из фр. *essai* «попытка, проба, очерк», от лат. *exagium* «взвешивание») – литературный жанр, прозаическое сочинение небольшого объёма до 5 страниц, иногда и больше, свободной композиции, подразумевающее впечатления и

соображения автора по конкретному поводу или предмету. Эссе относится к жанрам с нестрогими заданными характеристиками.

Вступление – здесь автор знакомит читателя (слушателя) с проблемой, создает определенное настроение и желание поразмышлять на указанную тему. Основная часть – нужно аргументированно доказать свой взгляд, предложить различные суждения. Можно указать мнения других людей, общепризнанные истины и так далее. Вывод – в заключительной части необходимо натолкнуть читателя (слушателя) на размышления, чтобы мысли автора надолго остались в памяти.

Основоположником данного жанра считается Мишель Монтень. Его книга «Опыты» как раз состоит из эссе на самые разные темы. Например, о чести, совести, деньгах, морали и так далее.

Продолжателями традиции были классики Дени Дидро, Вольтер и Андре Моруа.

Эссе студента – это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем соответствующей дисциплины (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть согласована с преподавателем). Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Специфика жанра эссе заключается в следующем:

1. Заголовок эссе не находится в прямой зависимости от темы: кроме отражения содержания работы он может являться отправной точкой в размышлениях автора, выражать отношение части и целого.

2. Свободная композиция эссе подчинена своей внутренней логике. Вместо фактов на передний план выходит оригинальность мышления автора.

3. Если в сочинении на литературную тему должно преобладать рациональное сочетание анализа художественного произведения с собственными рассуждениями, то в эссе – ярко выражена авторская позиция.

4. Если в традиционном сочинении приветствуются индивидуальные особенности стиля и языка автора сочинений, то в эссе индивидуальный авторский стиль – требование жанра.

5. Небольшой объем. Каких-либо жестких границ не существует. Объем эссе – от трех до семи страниц компьютерного текста. Например, в Гарвардской школе бизнеса часто пишутся эссе всего на двух страницах. В российских университетах допускается эссе до десяти страниц машинописного текста.

6. Непринужденность повествования. Автору эссе важно установить доверительный стиль общения с читателем (слушателем); чтобы быть понятым, он избегает намеренно усложненных, неясных, излишне строгих построений. Исследователи отмечают, что хорошее эссе может написать только тот, кто свободно владеет темой, видит ее с различных сторон и готов предъявить не исчерпывающий, но многоаспектный взгляд на явление, ставшее отправной точкой его размышлений.

7. Склонность к парадоксам. Эссе призвано удивить читателя (слушателя) – это, по мнению многих исследователей, его обязательное качество. Отправной

точкой для размышлений, воплощенных в эссе, нередко является афористическое, яркое высказывание или парадоксальное определение, буквально сталкивающее на первый взгляд бесспорные, но взаимоисключающие друг друга утверждения, характеристики, тезисы.

8. В отличие от реферата, который адресован любому читателю, поэтому начинается с "Я хочу рассказать о...", а заканчивается "Я пришел к следующим выводам...", эссе – это реплика, адресованная подготовленному читателю (слушателю). То есть человеку, который в общих чертах уже представляет, о чем пойдет речь. Это позволяет автору эссе сосредоточиться на раскрытии нового и не загромождать изложение деталями.

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Подушка финансовой безопасности.

Какой размер подушки финансовой безопасности (накоплений) достаточен? Как сформировать подушку безопасности? Где хранить резервный фонд? Что делать после того, как подушка сформирована?

2. Проанализируйте доходы вашей семьи за последний год. Какие из них вы бы отнесли к категории «легких», а какие «трудных» денег?

3. Как учитывать при планировании бюджета вашей семьи неденежные доходы?

4. Вклад до востребования или на срок

Чем депозит отличается от банковского вклада? Каковы основные условия банковского вклада? Что такое ликвидность вклада? В чём заключается различие между вкладами до востребования и срочными вкладами? В чём состоит различие между накопительным и сберегательным вкладами? Как сравнить условия вкладов, предлагаемые несколькими банками?

5. Простой или сложный процент по вкладам?

Как рассчитывается доход по вкладу? Чем реальная процентная ставка отличается от номинальной? Как уровень реальной процентной ставки зависит от темпа инфляции и срока вклада? От каких ещё параметров вклада зависит процентная ставка? В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику? Какой депозит – с капитализацией или без капитализации процента – более выгоден вкладчику?

6. Система страхования вкладов, ее преимущества и недостатки.

7. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

8. Пандемия коронавируса и кредитование граждан. Насколько сложнее переносят кризис сильно закредитованные заёмщики?

9. Как банки привлекают заемщиков.

10. Ипотека? Достоинства, недостатки.

11. Образовательный кредит, его перспективы.

12. Какие важнейшие правила личной финансовой безопасности, по вашему мнению, надо соблюдать при осуществлении платежей и расчетов?

13. Как вы представляете денежную систему будущего – через 15-20 лет? (Сохранится ли наличное денежное обращение? Какова будет роль банков? Какие явления, существующие сегодня, отомрут, а какие новые явления появятся?)

14. Парадоксы и финансово неграмотные модели поведения населения России в области расчетов и платежей, их анализ с точки зрения поведенческих эффектов и когнитивных искажений.

15. Новые технологии расчетов и платежей в вашем городе (регионе).

16. Особенности российского фондового рынка.

17. Особенности российского рынка акций.

18. Новые технологии на фондовом рынке.

19. Сравнительный анализ акций и облигаций как финансовых инструментов: взгляд инвестора.

20. Инвестиционные фонды в мировой экономике.

20. Перспективы развития страхования жизни

21. Инвестиционное страхование жизни

22. Добровольное медицинское страхование

23. Налоговый кодекс РФ: возможности сэкономить.

24. Характерные черты предпринимательской деятельности в современных условиях.

25. Роль и значение современного бизнеса в экономике Российской Федерации.

26. Роль и место инновационного предпринимательства в стабилизации государственной экономики.

27. Сферы деятельности и организационно-правовые формы частного предпринимательства.

28. Предпринимательская идея и ее значение в современном бизнесе.

ПОДГОТОВКА К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Основная цель дисциплины - освоение финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, развитие у студентов навыков финансовой грамотности, практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, а также осознания необходимости грамотного управления личными финансами. Изучение дисциплины позволит лучше ориентироваться в текущих финансовых вопросах, практически ежедневно возникающих у людей, и находить оптимальные для каждого человека способы их решения.

Основные задачи освоения дисциплины:

– познание основ финансовой грамотности, формирование знаний по основным категориям и понятиям в области личного финансового планирования, сбережений, кредитования, платежей и расчетов, финансового рынка, налогообложения, предпринимательской деятельности;

– освоение базового понятийного аппарата в области финансовой грамотности, методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;

– получение практических навыков по разработке личных финансовых планов, применению цифровых ресурсов и технологий в области сбережений, кредитования, платежей и расчетов, инвестирования.

Подготовка к практическому занятию включает следующие элементы самостоятельной деятельности: четкое представление цели и задач его проведения; выделение навыков умственной, аналитической, научной деятельности, которые станут результатом предстоящей работы. Выработка навыков осуществляется с помощью получения новой информации об изучаемых процессах и с помощью знания о том, в какой степени в данное время студент владеет методами исследовательской деятельности, которыми он станет пользоваться на практическом занятии.

Следовательно, работа на практическом занятии направлена не только на познание студентом конкретных явлений внешнего мира, но и на изменение самого себя, включая формирование таких компетенций, как способность к самоорганизации и самообразованию, способность использовать методы сбора, обработки и интерпретации информации для решения задач, в том числе находящихся за пределами непосредственной сферы деятельности студента.

Подготовка к практическому занятию нередко требует подбора материала, данных и специальных источников, с которыми предстоит учебная работа. Студенты должны дома подготовить к занятию 3–4 примера формулировки темы занятия, представленного в монографиях, научных статьях, отчетах. Затем они самостоятельно осуществляют поиск соответствующих источников, определяют актуальность конкретной темы, процессов и явлений, выделяют основные способы доказательства авторами научных работ ценности того, чем они занимаются. В ходе самого практического занятия студенты сначала представляют найденные ими варианты формулировки актуальности темы, обсуждают их и обосновывают свое мнение о наилучшем варианте.

Форма контроля самостоятельной работы: собеседование, защита эссе, выполнение практических заданий, тестирование. Тестирование по каждой теме осуществляется с использованием платформы TestWizard. Ссылки размещаются в системе eCampus после проведения практического занятия по соответствующей теме.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Для эффективного (сознательного, рационального) личного планирования характерно (выберите все верные варианты):

а) с наибольшей вероятностью достигаются финансовые цели

- б) на достижение какой-то финансовой цели «может быть направлено чрезмерное количество ресурсов
- в) обеспечивается высокая заработная плата

2. Процесс оптимизации активов и пассивов включает:

- а) принятие мер по исправлению критической ситуации
- б) увеличение пассивов
- в) увеличение активов

3. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- а) 25 000 рублей в месяц;
- б) 50 000 рублей в месяц;
- в) 100 000 рублей в месяц;
- г) более 100 000 рублей;
- д) независимо от уровня дохода
- е) это вообще излишне.

4. К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся:

- а) месторасположение банка
- б) участие в ССВ
- в) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов

5. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

6. Из перечисленных ниже активов семьи инвестиционными являются:

- а) квартира, сдаваемая в аренду
- б) квартира, в которой живет семья
- в) автомобиль

7. Все долги (задолженности) домохозяйства другим людям, домохозяйствам и организациям, включая банковские кредиты (ипотечные, автомобильные, потребительские, ломбардные, карточные), беспроцентные займы и задолженности по оплатам товаров и услуг – это:

- а) актив
- б) пассив
- в) баланс

г) отчет об убытках

8. К активам домохозяйства относятся:

- а) драгоценности
- б) автомобильный кредит
- в) беспроцентный займ

9. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ
- б) ссуды на условиях возвратности и платности
- в) доверие кредитора заемщику
- г) привлечение денежных средств банками

10. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору
- в) плата за кредит
- г) прибыль банка

11. Инвестирование — это:

- а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода
- б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности
- в) процедура купли-продажи недвижимости

12. Страховщик — это:

- а) лицо, заключившее договор страхования
- б) специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию
- в) лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая
- г) организация или гражданин, заключившие договор страхования с целью получения страховой выплаты при наступлении страхового случая

13. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме

14. К преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя относится:

- а) упрощённая процедура регистрации
- б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности
- в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса
- г) доступность разнообразных источников финансирования

15. При планировании расходов личного бюджета к обязательным следует отнести:

- а) покупку нового смартфона
- б) сбережения
- в) оплату коммунальных услуг
- г) ремонт квартиры

16. К пассивным операциям банков относится:

- а) предоставление ссуд
- б) сделки с недвижимостью
- в) прием вкладов
- г) операции с ценными бумагами

17. К пассивам домохозяйства относятся:

- а) драгоценности
- б) автомобильный кредит
- в) средства на банковских депозитах

18. Виды налогов бывают:

- а) обязательные и добровольные
- б) дешёвые и дорогие
- в) федеральные, региональные, местные

19. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:

- а) стандартный налоговый вычет
- б) имущественный налоговый вычет
- в) социальный налоговый вычет

20. Главное качество, отличающее стартапы от других бизнес-проектов, — это:

- а) наличие большого собственного капитала для открытия и развития бизнеса
- б) копирование уже запущенных проектов
- в) отсутствие капитала на развитие бизнеса
- г) новаторство

21. Доход от сдачи в аренду недвижимости относится к доходам:

- а) доходы от текущей деятельности
- б) доходы от активов
- в) социальный доход

22. Заработная плата Алексея в 2021 году выросла на 15%, а в 2022-м осталась неизменной. Как изменилась реальная зарплата Алексея за два года, если инфляция в 2021 году была 4,2%, в 2022-м — 8,4%?

- а) реальная заработная плата выросла
- б) реальная заработная плата упала
- в) реальная заработная плата не изменилась
- г) все зависит от того, как изменился курс рубля по отношению к доллару

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для получения кредита, относятся:

2. Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим:

3. В случае пропажи банковской карты необходимо в первую очередь:

4. Незначительным финансовым риском характеризуются инвестиционные инструменты:

5. По договору страхования недвижимости можно застраховать:

6. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:

7. За предоставлением имущественного налогового вычета следует обращаться в _____

8. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2020 г. 1 марта 2021 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну акцию. Доход Ани по итогам года:

9. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%. У акции _____ риск выше.

10. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц — налоговых резидентов РФ составляет _____ %.

11. _____ пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке

12. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, — это:

13. Микропроцессор (чип) размещают на платежных карточках для...

14. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц — налоговых резидентов РФ составляет _____ %

15. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на депозиты _____ лиц

16. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить товаров _____, чем могли бы купить на эти деньги сегодня

17. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад с _____

18. К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: _____

19. Платежный оборот осуществляется в _____ и _____ формах

20. К долговым ценным бумагам относятся _____

21. К долевым ценным бумагам относятся _____

22. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают _____

23. Уровни налогов в РФ:

24. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются в _____

25. Сумма, полученная после реализации товаров, – это _____

26. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства и обеспечения лучших экономических условий для реализации продукции – это _____

27. Эмиссию денег осуществляет _____ банк

28. Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам, – это _____

29. Привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд _____ банки

30. Прибыль банка – это разница между _____

31. Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, — это: _____ период

32. Чем выше риск, тем _____ доходность

33. Подлежат страхованию через ССВ депозиты _____ лиц

34. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается _____ налог.

35. Ключом, который позволяет использовать банковскую карточку для снятия наличных в банкомате, служит _____

36. Банки в рамках "зарплатного проекта" выдают _____ карты

37. Услуги по предоставлению инвесторам доступа к инструментам фондового рынка оказывают _____

38. Страховщиками могут быть _____ лица

39. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

40. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая — это _____ .

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценивания компетенций по эссе

При проверке эссе оцениваются:

формальные параметры:

- оформление титульного листа, оглавления, заглавий и текста;
- оформление библиографии; использование иностранных источников литературы; оформление приложений, применение иллюстративного материала;

- оформление ссылок, сносок; грамматика, пунктуация и шрифтовое оформление работы

- соблюдение графика подготовки и сроков сдачи законченной работы.

содержательные параметры:

- актуальность темы,
- сбалансированность разделов работы,
- правильность формулировок целей и задач исследования,
- соответствие содержания заявленной теме,
- степень самостоятельности,
- наличие элементов научной новизны,
- практическая ценность работы.

При защите работы оцениваются:

- структура и качество доклада;
- владение терминологией в устной речи;
- умение убеждать;
- ответы на вопросы по теме работы.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если работа выполнена и защищена в соответствии с заданием, с соблюдением всех предъявляемых требований. Компетенция УК-9 освоена в полном объеме.

Работа носит исследовательский характер, полно и всесторонне раскрывает теоретические аспекты темы, содержит глубокий анализ объекта исследования, творческий подход к решению исследуемой проблемы, экономически обоснованные, аргументированные предложения и выводы. На ее защите студент показал глубокое понимание темы, свободное владение данными исследования, дал аргументированные и уверенные ответы на вопросы присутствующих.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если работа выполнена в соответствии с заданием, с соблюдением всех предъявляемых требований, но на защите допущены некоторые неточности. Компетенция УК-9 освоена в полном объеме, с отдельными недочетами.

Работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенный теоретический материал, достаточно глубокий анализ и критический разбор объекта, правильно и достаточно аргументировано сформулированные предложения и выводы. При защите студент показал знание вопросов темы, умение оперировать данными исследования, дал правильные ответы на вопросы присутствующих

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если работа выполнена в соответствии с заданием, с соблюдением всех предъявляемых требований, но на защите допущены некоторые неточности, ответ недостаточно аргументирован. Компетенция УК-9 освоена частично.

Работа носит исследовательский характер, но содержит поверхностный анализ, недостаточно критический разбор объекта, рекомендации и выводы представляют интерес, но недостаточно аргументированы. При защите студент проявил неуверенность и слабое знание вопросов по теме работы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не соответствует заданию или выполнена с нарушением предъявляемых требований. Компетенция УК-9 не освоена.

Работа не носит исследовательского характера, но в основном выполнена в соответствии с предъявленными требованиями. При ее защите студент обнаружил серьезные проблемы в профессиональных знаниях, не дал правильных ответов на большинство вопросов присутствующих по теме работы.

Критерии оценивания компетенций по подготовке к практическим занятиям

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он применяет на практике знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности. Опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, использует принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла. Осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения

договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими.

Оценка *«зачтено»* выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на достаточном уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенция УК-9 полностью освоена.

Оценка *«не зачтено»* выставляется студенту, если он не применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений. Не применяет знания о принципах и способах личного финансового планирования и ведения личного бюджета, не ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, не решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования. Не осознает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида.

Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенция УК-9 не сформирована, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.