

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Красноярский государственный педагогический университет
им. В.П. Астафьева»
(КГПУ им. В.П. Астафьева)

СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЙ МОДУЛЬ

Финансово-экономический практикум

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Г6 Философии, экономики и права**

Учебный план Для профилей по направлениям подготовки: 44.03.01 Педагогическое образование, 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), реализуемых на основе единых подходов к структуре и содержанию «Ядра высшего педагогического образования»

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **2 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 72

в том числе:

аудиторные занятия 10

самостоятельная работа 58

контактная работа во время
промежуточной аттестации (ИКР) 0

часов на контроль 3,85

Виды контроля в семестрах:
зачеты 3

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		3 (2.1)		Итого	
Неделя	15 5/6		15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4			4	4
Практические	2	2	4	4	6	6
Контроль на промежуточную аттестацию (зачет)			0,15	0,15	0,15	0,15
В том числе в форме практ.подготовки			4	4	4	4
Итого ауд.	6	6	4	4	10	10
Контактная работа	6	6	4,15	4,15	10,15	10,15
Сам. работа	30	30	28	28	58	58
Часы на контроль			3,85	3,85	3,85	3,85
Итого	36	36	36	36	72	72

Программу составил(и):

кфн, Доцент, Лисина Лариса Георгиевна; кэн, Доцент, Акулич Виктория Гиниятовна; Старший преподаватель, Малахова Екатерина Валерьевна _____

Рабочая программа дисциплины

Финансово-экономический практикум

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование (приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 г. № 121)

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) (приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 г. № 125)

составлена:

Для профилей по направлениям подготовки: 44.03.01 Педагогическое образование, 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), реализуемых на основе единых подходов к структуре и содержанию «Ядра высшего педагогического образования»

утвержденного учёным советом вуза от 25.06.2025 протокол № 8.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

С6 Философии, экономики и права

Протокол от 07.05.2025 г. № 9

Зав. кафедрой Лисина Лариса Георгиевна

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС УГН(С), протокол № ____ от ____ 20__ г.

Председатель НМСУ

Е.Н. Ющипина

от 22.05.2025 Протокол № 8

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

формирование способности обучающихся применять знание основ экономики и финансовой грамотности в различных сферах жизнедеятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.О.01
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Основы российской государственности
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Технологии формирования функциональной грамотности (по профилю подготовки)
2.2.2	Оценка функциональной грамотности

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

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

Знать:

Уровень 1	Знает: - сущность и многогранность общественного воспроизводства; сущность, содержание национальных счетов и направления их совершенствования; модели общего экономического равновесия; функции и роль кредитно-денежной системы страны; сущность и роль финансов в процессе общественного воспроизводства; теорию налогообложения; сущность и типы денежных систем; предложение и спрос на деньги; функции и роль кредита в современной экономике; теорию налогообложения и государственных расходов; основы финансовой грамотности.
Уровень 2	Понимает: - сущность и многогранность общественного воспроизводства; сущность, содержание национальных счетов и направления их совершенствования; модели общего экономического равновесия; функции и роль кредитно-денежной системы страны; сущность и роль финансов в процессе общественного воспроизводства; теорию налогообложения; сущность и типы денежных систем; предложение и спрос на деньги; функции и роль кредита в современной экономике; теорию налогообложения и государственных расходов; основы финансовой грамотности; источники финансовой информации; инструменты накопления и инвестирования; принципы использования кредитных ресурсов; проведение электронных расчетов.
Уровень 3	Имеет представление о: - сущности и многогранности общественного воспроизводства; сущности, содержании национальных счетов и направлениях их совершенствования; моделях общего экономического равновесия; функциях и роли кредитно-денежной системы страны; сущности и роли финансов в процессе общественного воспроизводства; теории налогообложения; сущности и типах денежных систем; предложении и спросе на деньги; функциях и роли кредита в современной экономике; теории налогообложения и государственных расходов; основах финансовой грамотности; источниках финансовой информации; инструментах накопления и инвестирования; принципах использования кредитных ресурсов; проведении электронных расчетов.

Уметь:

Уровень 1	Готов: - выявлять тенденции развития национальной экономики; анализировать макроэкономический показатели и выявлять причины их изменений; анализировать источники инвестиций и факторы определяющие их уровень; оценивать склонность населения к потреблению; - определять типы денежных систем; определять предложения и спрос на деньги; анализировать состояние денежного рынка; определять функции и роль кредита в современной экономике; оценивать роль финансов в процессе общественного воспроизводства;
Уровень 2	Способен: - выявлять тенденции развития национальной экономики; анализировать макроэкономический показатели и выявлять причины их изменений; анализировать источники инвестиций и факторы определяющие их уровень;

	оценивать склонность населения к потреблению; - определять типы денежных систем; определять предложения и спрос на деньги; анализировать состояние денежного рынка; определять функции и роль кредита в современной экономике; оценивать роль финансов в процессе общественного воспроизводства; планировать и управлять личными финансами; анализировать источники финансовой информации; использовать инструменты накопления и инвестирования; использовать кредитные ресурсы; проводить электронные расчеты.
Уровень 3	Может: - выявлять тенденции развития национальной экономики; анализировать макроэкономические показатели и выявлять причины их изменений; анализировать источники инвестиций и факторы определяющие их уровень; оценивать склонность населения к потреблению; - определять типы денежных систем; определять предложения и спрос на деньги; анализировать состояние денежного рынка; определять функции и роль кредита в современной экономике; оценивать роль финансов в процессе общественного воспроизводства; планировать и управлять личными финансами; анализировать источники финансовой информации; использовать инструменты накопления и инвестирования; использовать кредитные ресурсы; проводить электронные расчеты.
Владеть:	
Уровень 1	Готов применять: - навыки анализа и обобщения факторов развития национальной экономики; навыки анализа источников инвестиций и факторов определяющих их уровень; навыки оценки склонности населения к сбережениям; навыки структурирования денежной массы; навыки анализа денежного рынка; навыки определения состояния государственного бюджета;
Уровень 2	Способен применять: - навыки анализа и обобщения факторов развития национальной экономики; навыки анализа источников инвестиций и факторов определяющих их уровень; навыки оценки склонности населения к сбережениям; навыки структурирования денежной массы; навыки анализа денежного рынка; навыки определения состояния государственного бюджета; навыки анализа финансовой информации; навыки использования инструментов накопления и инвестирования; навыки применения кредитных ресурсов; навыки проведения электронных расчетов.
Уровень 3	Может применять: - навыки анализа и обобщения факторов развития национальной экономики; навыки анализа источников инвестиций и факторов определяющих их уровень; навыки оценки склонности населения к сбережениям; навыки структурирования денежной массы; навыки анализа денежного рынка; навыки определения состояния государственного бюджета; навыки анализа финансовой информации; навыки использования инструментов накопления и инвестирования; навыки применения кредитных ресурсов; навыки проведения электронных расчетов.
УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	
Знать:	
Уровень 1	Знает: - источники финансовой информации; инструменты накопления и инвестирования; принципы использования кредитных ресурсов; проведение электронных расчетов.
Уровень 2	Понимает: - источники финансовой информации; инструменты накопления и инвестирования; принципы использования кредитных ресурсов; проведение электронных расчетов
Уровень 3	Имеет представление о: - источниках финансовой информации; инструментах накопления и инвестирования; принципах использования кредитных ресурсов; проведении электронных расчетов
Уметь:	
Уровень 1	Готов: - планировать и управлять личными финансами; анализировать источники финансовой информации; использовать инструменты накопления и инвестирования; использовать кредитные ресурсы; проводить электронные расчеты.
Уровень 2	Способен: - планировать и управлять личными финансами; анализировать источники

	финансовой информации; использовать инструменты накопления и инвестирования; использовать кредитные ресурсы; проводить электронные расчеты.
Уровень 3	Может: - планировать и управлять личными финансами; анализировать источники финансовой информации; использовать инструменты накопления и инвестирования; использовать кредитные ресурсы; проводить электронные расчеты.
Владеть:	
Уровень 1	Готов применять: - навыки анализа финансовой информации; навыки использования инструментов накопления и инвестирования; навыки применения кредитных ресурсов; навыки проведения электронных расчетов.
Уровень 2	Способен применять: - навыки анализа финансовой информации; навыки использования инструментов накопления и инвестирования; навыки применения кредитных ресурсов; навыки проведения электронных расчетов.
Уровень 3	Может применять: - навыки анализа финансовой информации; навыки использования инструментов накопления и инвестирования; навыки применения кредитных ресурсов; навыки проведения электронных расчетов.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Базовый						
1.1	Как мы принимаем финансовые решения /Лек/	2	2	УК-9.2	Л1.4Л2.1		Посещение лекции, конспект
1.2	Поведенческие эффекты /Ср/	2	2	УК-9.2	Л1.4Л2.1		Решение теста
1.3	Личный бюджет: доходы, расходы /Лек/	2	2	УК-9.2	Л1.1 Л1.3Л2.1		Посещение лекции, конспект
1.4	Доходы /Пр/	2	2	УК-9.2	Л1.4Л2.1		Проект по теме «Франчайзинг»
1.5	Личный бюджет: расходы /Ср/	2	2	УК-9.2	Л1.1 Л1.3Л2.1		Посещение лекции, конспект
1.6	Личный бюджет и финансовое планирование /Ср/	2	6	УК-9.2	Л1.1 Л1.3Л2.1		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач
1.7	Финансовое планирование: как ставить цели и достигать их /Ср/	2	2	УК-9.2	Л1.4 Л1.7Л2.1		Письменные работы (эссе)
1.8	Расчеты и платежи. Валюта /Ср/	2	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.3Л2.1		Посещение лекции, конспект
1.9	Расчеты и платежи. Особенности выбора /Ср/	2	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач
1.10	Операции с валютой и как заработать на валюте /Ср/	2	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7Л2.1		Решение теста
1.11	Сбережения /Ср/	2	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.3 Л1.4Л2.1		Посещение лекции, конспект
1.12	Кому отдать деньги для сбережений? Конфликты /Ср/	2	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.4 Л1.7 Л1.8Л2.1		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач

1.13	Природа сбережений /Ср/	2	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.4 Л1.7 Л1.8Л2.1		Решение теста
1.14	Классификация кредитов и займов. Правовое оформление кредитных отношений. Обслуживание кредита (займа) /Ср/	2	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2		Решение кейсов и задач
1.15	Сколько это будет стоить? Математика кредитования /Ср/	3	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.5 Л1.6Л2.1 Л2.2		Решение теста
1.16	Виды ценных бумаг. Торговля ценными бумагами /Ср/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач
1.17	Понятия фондового рынка /Ср/	3	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.2 Л1.4Л2.1 Л2.2		Решение теста
1.18	Страхование /Ср/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.4 Л1.5 Л1.8Л2.1		Посещение лекций, конспект
1.19	Почему государство навязывает страхование. Потенциальные конфликты /Ср/	3	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.2 Л1.5 Л1.8Л2.1		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач
1.20	Пенсии. Как можно подготовиться к старости. Пенсионная система Российской Федерации /Ср/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.8Л2.1		Письменные работы (конспект, эссе), решение кейсов и задач
1.21	Защита прав потребителей /Ср/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.2 Л1.4 Л1.5 Л1.7Л2.1 Л2.2		Посещение лекций, конспект
1.22	Какие есть права у потребителя и зачем нужно их защищать. Нормативная рамка /Ср/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.2 Л1.4 Л1.5 Л1.7 Л1.8Л2.1 Л2.2		Письменные работы (эссе), решение кейсов и задач
1.23	Законодательные основы защиты прав потребителей /Пр/	3	4	УК-9.1 УК-9.2	Л1.2 Л1.5 Л1.7 Л1.8Л2.1 Л2.2		Деловая игра «Судебный спор по иску потребителя финансовой услуги»
	Раздел 2. Итоговый						
2.1	Итоговое тестирование /Ср/	3	2	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8Л2.1 Л2.2		Решение теста
2.2	Зачет /КРЗ/	3	0,15	УК-9.1 УК-9.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1		Вопросы к зачету Ситуационные задачи
2.3	/Зачёт/	3	3,85				

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Входной контроль
Текущий контроль

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.

4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг? Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?
9. Инвестируете ли вы в ПИФы? Если да, то в какие? Если нет, то почему?
10. Насколько, по вашему мнению, развито инвестирование в ПИФы в России? Есть ли у вас друзья, родные и знакомые, которые инвестируют в ПИФы?
11. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

5.2. Темы письменных работ

Темы письменных работ (эссе) и докладов

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Этапы развития финансовых отношений.
4. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
5. Черты финансовых отношений.
6. Понятие и черты финансовой системы.
7. Структура и этапы развития финансовой системы.
8. Централизованная сфера финансов.
9. Децентрализованная сфера финансов.
10. Личные финансы.
11. Структура управления финансами.
12. Управление финансами на централизованном уровне.
13. Управление финансами на децентрализованном уровне.
14. Понятие и виды финансовой политики.
15. Характеристика бюджетной политики.
16. Характеристика налоговой политики.
17. Характеристика денежно-кредитной политики.
18. Характеристика финансовой политики предприятия.
19. Сущность финансового контроля.
20. Принципы финансового контроля.
21. Виды финансового контроля.
22. Понятие и структура бюджетной системы.
23. Доходы бюджета и их структура.
24. Налоговые доходы бюджета.
25. Неналоговые доходы бюджета.
26. Расходы бюджета и система их планирования.
27. Межбюджетные отношения.
28. Внебюджетные фонды в бюджетной системе РФ.
29. Пенсионная система России и ее особенности.
30. Резервные фонды в бюджетной системе страны.
31. Управление государственным и муниципальным долгом.
32. Сущность и особенности финансов организаций.
33. Сходства и отличия финансов коммерческих и некоммерческих организаций
34. Функции и принципы финансов организаций
35. Финансовые ресурсы организаций.
36. Активы организации.
37. Доходы организации.
38. Расходы организации.
39. Финансовые результаты деятельности организации.
40. Роль и значение финансового анализа в управлении финансами организации.
41. Экономическая сущность страхования.
42. Функции страхования.
43. Виды страхования.
44. Финансы страховой организации.
45. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.
46. Функции и задачи финансов домашних хозяйств.
47. Финансовые ресурсы домохозяйств.
48. Бюджет домашнего хозяйства.
49. Основы составления бюджета домашних хозяйств.
50. Доходы домашних хозяйств.
51. Расходы домашних хозяйств.
52. Инвестиционные решения домашних хозяйств.

53. Финансовая грамотность населения.

5.3. Фонд оценочных средств

Промежуточный контроль
Кейсы и ситуационные задачи
Вопросы к зачету

Кейс 1. Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса¹:

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками.

Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до

34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны

перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего².

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 4. Компания SONY

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита³. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию.

Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 5. Сбережения

В начале октября 2022 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее:

«А знаете ли вы что физическому лицу можно положить средства в РСХБ на трех- летний депозит под 9,25% годовых, а

можно получать более 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы:

- 1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?
- 2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов? 3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2021 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, 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 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации
Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, 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.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2021 года?

Задача 3. Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 4. Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

- а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:
 - договор заключен 15 декабря 2015 года;
 - срок действия договора — 1 год;
 - процентная ставка по вкладу составляет 12%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора;
 - проценты капитализируются на ежемесячной основе;
 - других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.
- б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:
 - договор заключен 10 ноября 2015 года;
 - срок договора — 2 года;
 - процентная ставка по вкладу составляет 13%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора;
 - проценты капитализируются на ежемесячной основе;
 - других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.
- в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:
 - договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно;
 - срок каждого из договоров — 1 год;
 - процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%;
 - проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.
- г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:
 - договоры заключены 10 февраля 2016 года;
 - срок договоров — 6 месяцев;
 - процентная ставка по вкладам составляет 12,3%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
 - других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.
- д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих

условиях:

- сертификат приобретен 30 декабря 2015 года;
- срок действия сертификата — 1 год;
- процентная ставка по сертификату составляет 13%;
- других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

Задача 5. Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве

Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12% годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить.

Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По со- держащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Этапы развития финансовых отношений.
4. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
5. Черты финансовых отношений.
6. Понятие и черты финансовой системы.
7. Структура и этапы развития финансовой системы.
8. Личные финансы.
9. Структура управления финансами.
10. Понятие и виды финансовой политики.
11. Характеристика финансовой политики предприятия.
12. Сущность финансового контроля.
13. Виды финансового контроля.

14. Понятие и структура бюджетной системы.
15. Доходы бюджета и их структура.
16. Расходы бюджета и система их планирования.
17. Межбюджетные отношения.
18. Внебюджетные фонды в бюджетной системе РФ.
19. Пенсионная система России и ее особенности.
20. Сущность и особенности финансов организаций.
21. Финансовые ресурсы организаций.
22. Активы организации.
23. Доходы организации.
24. Расходы организации.
25. Экономическая сущность страхования.
26. Функции страхования.
27. Виды страхования.
28. Финансы страховой организации.
29. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.
30. Финансовая грамотность населения.

5.4. Перечень видов оценочных средств

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Нешиной А. С.	Финансы: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020
Л1.2	Новашина Т. С., Карпунин В. И., Косорукова И. В., Новашина Т. С.	Экономика и финансы организации: учебник	Москва: Университет Синергия, 2020
Л1.3	Чернопятнов А. М.	Экономика: учебник	Москва: Директ-Медиа, 2022
Л1.4	Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов А. Н., Мовчан И. В., Писанка С. А.	Финансовая грамотность: учебник	Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020
Л1.5	Берзон Н. И., Петрикова И. В., Голованова Н. В., Герасимова Ю. В.	Государственные финансы: учебное пособие для вузов	Москва: Юрайт, 2022
Л1.6	Аболихина Г. А., Бердышев А. В., Бураков Д. В., Диденко В. Ю., Дубова С. Е., Захарова О. В., Кошегулова И. Р., Криворучко С. В., Лопатин В. А., Матвеевский С. С., Морозко Н. И., Понаморенко В. Е., Свирина Е. М., Шакер И. Е., Абрамова М. А., Александрова Л. С.	Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для вузов	Москва: Юрайт, 2022
Л1.7	Фрицлер А. В., Тарханова Е. А.	Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов	Москва: Юрайт, 2022

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.8	Роик В. Д.	Социальная политика. Финансовые механизмы: учебник и практикум для вузов	Москва: Юрайт, 2022
6.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Аландаров Р. А., Буздалина О. Б., Багратуни К. Ю., Борисова О. В., Дорофеев М. Л.	История финансовой мысли: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2021
Л2.2	Айзман Р. И., Новикова Н. О.	Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов	Москва: Юрайт, 2022
6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства			
Для освоения дисциплины необходим компьютер с графической операционной системой, офисным пакетом приложений, интернет-браузером, программой для чтения PDF-файлов, программой для просмотра изображений и видеофайлов и программой для работы с архивами.			
6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем			
1. Elibrary.ru: электронная библиотечная система : база данных содержит сведения об отечественных книгах и периодических изданиях по науке, технологии, медицине и образованию. Адрес: http://elibrary.ru . Режим доступа: Индивидуальный неограниченный доступ. 2. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн». Адрес: https://biblioclub.ru . Режим доступа: Индивидуальный неограниченный доступ. 3. Электронно-библиотечная система издательства «ЛАНЬ». Адрес: e.lanbook.com . Режим доступа: Индивидуальный неограниченный доступ. 4. Образовательная платформа «Юрайт». Адрес: https://urait.ru . Режим доступа: Индивидуальный неограниченный доступ. 5. ИС Антиплагиат: система обнаружения заимствований. Адрес: https://krasspu.antiplagiat.ru . Режим доступа: Индивидуальный неограниченный доступ.			
7. МТО (оборудование и технические средства обучения)			
Перечень учебных аудиторий и помещений закрепляется ежегодным приказом «О закреплении аудиторий и помещений в			
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
Для успешного освоения курса важно в начале его освоения выделить основные требования, задачи и роль знаний по социальному проектированию в осуществлении педагогической деятельности и организации процесса обучения по управлению кризисами, в создании условий для повышения управленческой грамотности, управленческой культуры обучающихся. Изучение каждого раздела начинается с лекционного занятия, целью которого является общая ориентировка в осваиваемом содержании. Лекционное занятие способствует выстраиванию системного видения рассматриваемой проблемы, ориентации в существующих проблемах, авторских позициях и текстах для самостоятельной проработки. В современных условиях имеется достаточное количество источников информации, позволяющих обучающимся самостоятельно работать с изучаемым теоретическим содержанием. После лекционного курса планируется проведение семинарских занятий по теме. Работа на каждом из них требует предварительной подготовки бакалавров в соответствии с предложенными заданиями для самостоятельной работы. Самостоятельная работа является неотъемлемой и важнейшей частью работы бакалавров, которая основана на более подробной проработке и анализе материалов, основных вопросов дисциплины. Самостоятельная работа проводится с целью: 1) систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; 2) углубления и расширения теоретических знаний; 3) формирования умений использовать специальную литературу; 4) развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности; 5) формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; 6) развития исследовательских умений. Самостоятельная работа обучающихся способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. В учебном процессе высшего учебного заведения выделяют два вида самостоятельной работы: аудиторная и внеаудиторная. Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданиям.			

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Внеаудиторная самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, а ее объем определяется учебным планом.

Внеаудиторная самостоятельная работа по дисциплине «Основы личной финансовой грамотности» включает такие формы работы, как:

- изучение программного материала дисциплины (работа с учебником и конспектом лекции);
- изучение рекомендуемых литературных источников;
- конспектирование источников;
- подготовка материалов для анализа ситуаций;
- разработка вопросов к дискуссии;
- работа со словарями и справочниками;
- работа с электронными информационными ресурсами и ресурсами Internet;
- подготовка к Зачету.

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения учебного материала,
- умение использовать теоретические знания при выполнении практических задач,
- полнота общеучебных представлений, знаний и умений по изучаемой теме, к которой относится данная самостоятельная работа,
- обоснованность и четкость изложения ответа на поставленный по внеаудиторной самостоятельной работе вопрос,
- оформление отчетного материала в соответствии с известными или заданными преподавателем требованиями, предъявляемыми к подобного рода материалам.

Этапы самостоятельной работы:

1. осознание учебной задачи, которая решается с помощью данной самостоятельной работы;
2. ознакомление с инструкцией о её выполнении;
3. осуществление процесса выполнения работы;
4. самоанализ, самоконтроль;
5. проверка работ обучающихся, выделение и разбор типичных преимуществ и ошибок.

Качественное и глубокое усвоение содержания учебной дисциплины требует изучения материала не только по учебникам и учебным пособиям, но и использование дополнительной литературы:

- изучение ключевых монографий зарубежных и отечественных психологов и педагогов;
- ведение подборки теоретических и научно-методических материалов, конспектов статей, опубликованных в журналах по проблемам экономики и менеджмента;
- систематическую работу по выполнению индивидуально-ориентированного плана изучения дисциплины, не оставляя его реализацию на самый последний момент перед собеседованием с преподавателем.

Поиск ответов на вопросы для самостоятельной работы в некоторых случаях предполагает не только изучение основной и дополнительной литературы, но и привлечение дополнительной литературы по смежным дисциплинам, а также использование ресурсов сети Интернет, информационно-справочных изданий. Задания для самостоятельной работы готовятся вне аудиторной работы, являются ресурсом для работы на практических занятиях, а также при выполнении заданий.

Контроль результатов самостоятельной работы обучающихся может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу обучающихся по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Самостоятельная работа тесно связана с контролем (контроль также рассматривается как завершающий этап выполнения самостоятельной работы), при выборе вида и формы самостоятельной работы следует учитывать форму контроля