**Министерство просвещения Российской Федерации**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«Дагестанский государственный педагогический университет им.Р.Гамзатова»**

Кафедра социогуманитарных дисциплин

**УТВЕРЖДАЮ**

Начальник УМУ

Гаджиев Р.Д.

«02» 07 2026г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
## Б1.О.01.03 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ

**Направление подготовки** – 44.03.01 Педагогическое образование

**Направленность (профиль)** – Начальное образование

**Квалификация выпускника** – бакалавр

**Формы обучения** – очная, заочная

**Сроки обучения** – 4 года, 4 года 6 месяцев

| Форма обучения | Семестр | Трудоемкость | Виды учебной работы | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Лекции | Практ. занятия | Лабор. занятия | Промежуточный контроль | СРС | Форма аттестации |
| очная | 1 | 72 | 12 | 20 | | - | 80 | зачет |
| заочная | 1 | 72 | 4 | 8 | | - | 60 | зачет |

**Махачкала, 2026**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Целью** освоения дисциплины «Финансово-экономического практикума» формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

| Код компетенции | Содержание компетенции | Индикаторы достижения компетенций |
|---|---|---|
| УК-9 | Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | **Знать:** УК-9.1 Базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике<br><br>УК-9.2 Методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей |
| | | **Уметь:** УК-9.1 Интерпретировать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике<br><br>УК-9.2 Использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски |
| | | **Владеть:** УК-9.1 Пониманием базовых принципов экономического развития и функционирования экономики, целей и форм участия государства в экономике<br><br>УК-9.2 Навыками личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, контроля собственных экономических |

**Отформатировано:** Обычный2, интервал Перед: 0 пт, После: 0 пт, Междустр.интервал: минимум 5 пт, С новой страницы

**Отформатировано:** Шрифт: Times New Roman, 14 пт, полужирный

**Отформатировано:** Шрифт: 12 пт, не полужирный

**Отформатировано:** интервал Перед: Авто, После: Авто, Междустр.интервал: одинарный, Поз.табуляции: нет в 15 см

**Отформатировано:** русский

| | | |
|---|---|---|
| | | и финансовых рисков |

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.О.01.04 «Финансово-экономический практикум» относится к обязательной части и Модулю Б1.О.01 Социально-гуманитарный модуль учебного плана (основной профессиональной образовательной программы) подготовки бакалавров по направлению 44.03.01 Педагогическое образование.

Дисциплина Б1.О.01.04 «Финансово-экономический практикум» базируется на компетенциях, знаниях и умениях, сформированных в ходе изучения дисциплины «Обществознание».

Компетенции, сформированные в процессе изучения дисциплины необходимы для выполнения заданий (учебной, производственной практик, научно-исследовательской работы и выпускной квалификационной работы).

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций выпускника: УК-9.

В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:

| Код компетенции | Знает | Умеет | Владеет |
|---|---|---|---|
| УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | способы размещения личных средств; роль денег; виды ценных бумаг; особенности и виды валют; виды и формы кредита и различия в процентной ставке; принципы хранения денег на банковских картах; понятие «депозит» и способы его использования для хранения денег; общее представление о налогах; основы планирования доходов и расходов; общее понятие инвестирования денежных средств | давать финансовую оценку расходам; вести учет доходов и расходов; делать покупки в кредит; совершать операции по аренде; рассчитывать экономию при покупках; различать депозит и текущий счет; составлять личный бюджет | навыками составления личного (семейного) бюджета, устойчивыми навыками по расчету налогов с заработной платы, процента на кредит, по операциям с ценными бумагами |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | |

## 4.ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет **2** зачетные единицы (72 часа). Дисциплина изучается во 2 семестре.

### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

| Вид учебной работы | Трудоёмкость | | |
|---|---|---|---|
| | час. | В т.ч. по семестрам | |
| | | №1 | №2 |
| **Общая трудоёмкость** дисциплины по учебному плану | **72** | | |
| **1. Контактная работа:** | | | |
| лекции (общее кол-во часов, включая практическую подготовку) | | 12 | |
| практические занятия, семинары и пр. (общее кол-во часов, включая практическую подготовку) | | 20 | |
| лабораторные занятия (общее кол-во часов / включая практическую подготовку) | | | |
| курсовое проектирование | | | |
| групповые, индивидуальные консультации и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем | | | |
| **2. Объем самостоятельной работы обучающихся**(СРС) | | | |
| в том числе часов, выделенных на подготовку к экзамену (зачету) | | **40** | |
| Вид промежуточного контроля: | | зачёт | |

### ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

| Вид учебной работы | Трудоёмкость | | |
|---|---|---|---|
| | час. | В т.ч. по семестрам | |
| | | №1 | №2 |
| **Общая трудоёмкость** дисциплины по учебному плану | **72** | | |
| **1. Контактная работа:** | | | |
| лекции (общее кол-во часов, включая практическую подготовку) | | 4 | |
| практические занятия, семинары и пр. (общее кол-во часов, включая практическую подготовку) | | 8 | |
| лабораторные занятия (общее кол-во часов / включая практическую подготовку) | | | |
| курсовое проектирование | | | |
| групповые, индивидуальные консультации и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем | | | |
| **2. Объем самостоятельной работы обучающихся**(СРС) | | **60** | |
| в том числе часов, выделенных на подготовку к экзамену (зачету) | | | |
| Вид промежуточного контроля: | | зачёт | |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
### очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля) | Общая трудоёмкость в акад.часах | Трудоёмкость по видам учебных занятий (в акад.часах) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Лек/ пр.подг. | Лаб / пр.подг. | Пр/ пр.подг. | СР |
| | **Модуль 1. Основы финансовой грамотности** | | | | | |
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности | 7 | 1 | | 2 | 4 |
| 2 | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | 7 | 1 | | 2 | 4 |
| 3 | Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок | 14 | 2 | | 4 | 8 |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование | 8 | 2 | | 2 | 4 |
| | **Модуль 2. Финансовые инструменты и социальное обеспечение** | | | | | |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | 7 | 1 | | 2 | 4 |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | 7 | 1 | | 2 | 4 |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | 14 | 2 | | 4 | 8 |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | 8 | 2 | | 2 | 4 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | *Курсовое проектирование* | *Х* | | | | - |
| | *Консультация к экзамену* | *Х* | | | | - |
| | *Подготовка к экзамену (зачету)* | *Х* | | | | Х |
| | Итого: | 72 | 12 | | 20 | 40 |

### заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля) | Общая трудоёмкость в акад.часах | Трудоёмкость по видам учебных занятий (в акад.часах) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Лек/ пр.подг. | Лаб / пр.подг. | Пр/ пр.подг. | СР |
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности | 4 | | | | 4 |
| 2 | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | 12 | 2 | | 2 | 10 |
| 3 | Денежная система и денежный | 11 | | | 2 | 10 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | рынок. Валютный рынок | | | | | |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование | 11 | 2 | | | 10 |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | 12 | | | 2 | 11 |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | 6 | | | | 6 |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | 6 | | | | 6 |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | 7 | | | 2 | 6 |
| | | | | | | |
| | *Курсовое проектирование* | *Х* | | | | - |
| | *Консультация к экзамену* | *Х* | | | | - |
| | *Подготовка к экзамену (зачету)* | *Х* | | | | |
| | Итого: | 72 | 4 | | 8 | 60 |

## 5.1. Содержание разделов дисциплины (модуля)

*Модуль 1. Основы финансовой грамотности*

### Тема 1. Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности

Цель, задачи, предмет дисциплины «Финансово-экономический практикум». Проблема финансовой грамотности граждан. Место дисциплины в системе экономических наук. Функции и методы дисциплины «Финансово-экономический практикум».

Собственность. Типы экономических систем. Рыночная экономика. Условия функционирования рынка. Виды рынков. Рынок и конкуренция.

### Тема 2. Экономика и финансы домохозяйства. Страхование

Государственные финансы. Бюджет, принципы построения. Бюджетный дефицит. Государственный долг.

Деятельность домохозяйств. Доходы населения, личный доход, семейный бюджет и его планирование. Виды планирования. Определение цели, задач, рисков, получение результата.

Сущность, виды и формы страхования. Страховое законодательство. Обязательное страхование. Защита прав страхователя. Договор страхования.

### Тема 3. Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок

Понятие «деньги», их происхождение, меры защиты денег, эмиссия денег. Товарное производство. Стоимость. Понятие денежной массы, регулирование денежной массы, инфляция и дефляция. Мировые деньги.

Инфляция, стагфляция, причины возникновения. Виды и формы инфляции. Антиинфляционная политика государства.

Валютный рынок. Этапы развития валютной системы. Валюта. Конвертируемость валюты. Валютные операции.

**Тема 4. Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование**

Банковская система, ЦБ РФ: цели, функции. Второй уровень банковской системы. Операции банков, банковские карты, банковские вклады, система страхования вкладов. Депозит.

Сбережения. Денежные сбережения в рублях и валюте. Накопительные счета. Пенсионные накопления.

Кредиты, виды кредитов, кредитный договор, ипотека, целевые кредиты. Микрофинансовые организации.

*Модуль 2. Финансовые инструменты и социальное обеспечение*

**Тема 5. Фондовый рынок и инвестиционные институты**

Рынок ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Фондовый рынок, участники рынка.

Понятие «инвестиции», инвестиции в ценные бумаги, в валюту, в «человеческий капитал», инвестиции в драгоценные металлы, инвестиции в недвижимость и технику и оборудование.

**Тема 6. Защита прав потребителей и финансовая безопасность**

Потребители финансовых услуг и их права. Мошенничество на финансовом рынке: финансовые пирамиды, кибермошенничество, психологические мошеннические схемы.

Система защиты прав потребителей и обеспечение финансовой доступности. Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности и финансовой безопасности финансовых услуг.

**Тема 7. Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ**

Социальная политика государства. Социальная защита и поддержка граждан. Социальные гарантии и социальное обеспечение.

Пенсионная система России, пенсионное обеспечение граждан, управление пенсионными средствами. Назначение страховой пенсии. Накопительная пенсия и расчет ее величины. Негосударственные пенсионные фонды.

**Тема 8. Налогообложение домохозяйств**

Налоги, налоговая система, виды налогов. Объекты и субъекты налогообложения. Федеральные, региональные и местные налоги. Способы взимания налогов.

Прямые и косвенные налоги. Налоговые вычеты.

Права и обязанности налогоплательщиков. Рассрочка и отсрочка уплаты налогов. Налоговые льготы.

Сервисы для налогоплательщиков.

## 5.2. Тематика практических занятий и перечень заданий

| № п/п | Тема практического (семинарского) занятия | Задания (или вопросы для обсуждения на сем. занятии) | Форма отчётности |
|---|---|---|---|
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности | **Семинар 1**<br>1. Цель и задачи дисциплины «Финансово-экономический практикум». Общеэкономические основы финансовой грамотности<br>2. Функции и методы науки.<br>3. Место дисциплины в системе экономических наук. | конспект, развернутый ответ, кейс |
| 2. | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | **Семинар 2**<br>1. Доходы населения, трудовые и нетрудовые доходы.<br>2.Личный доход граждан.<br>3. Номинальный и реальный доход.<br>4. Семейный бюджет и его планирование. | конспект, реферат составить бюджетн. план, разбор конкретной ситуации, работа в микро-группах |
| | | **Семинар 3**<br>1.Сущность, виды и формы страхования.<br>2. Страховое законодательство.<br>3. Обязательное страхование. 4. Защита прав страхователя. 5. Договор страхования | разбор конкретной ситуации, подготовка презентации |
| 3 | Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок | **Семинар 4**<br>1.Понятие «деньги», виды денег.<br>2. Происхождение денег.<br>3. Денежная масса и ее регулирование.<br>4. Понятие «инфляция», социально-экономические последствия инфляции<br>5. Виды инфляции | конспект, фронтальный опрос, мозговой штурм |
| | | **Семинар 5**<br>1. Этапы формирования валютной системы<br>2. Валютный рынок. Валюта.<br>3. Валютные операции<br>4. Конвертируемость валюты | конспект, фронтальный опрос, кейс |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и | **Семинар 6**<br>1. Банковская система РФ. | разбор конкретной |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | потребительское кредитование | 2. Уровни банковской системы. Функции ЦБ.<br>3. Операции коммерческих банков, банковские карты, банковские вклады. Накопительные счета.<br>4. Система страхования вкладов.<br>5. Потребительское кредитование | ситуации, дискуссия, подготовка презентации |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | **Семинар 7**<br>1. Структура фондового рынка. Рынок ценных бумаг.<br>2. Виды ценных бумаг.<br>3. Фондовая биржа.<br>4. Деятельность биржевых участников | конспект, фронтальный опрос, разбор конкретной ситуации |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | **Семинар 8**<br>1. Защита прав потребителей<br>2. Функции Роспотребнадзора<br>3. Законодательные основы защиты прав потребителей<br>4. Финансовая безопасность и финансовые мошенничества | конспект, опрос, реферат разбор конкретной ситуации |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | **Семинар 9**<br>1. Система социальной защиты населения. Социальное обеспечение и социальные гарантии государства.<br>2. Пенсионное обеспечение граждан.<br>3. Назначение страховой пенсии.<br>4. Накопительная пенсия и расчет ее величины.<br>5. Негосударственные пенсионные фонды | конспект, дискуссия, тесты опрос, работа в микро-группах |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | **Семинар 10**<br>1. Налоговая система РФ. Субъекты и объекты налогообложения.<br>2. Функции налогов. Федеральные, региональные и местные налоги.<br>3. Прямые и косвенные налоги.<br>4. Налоговые льготы.<br>5. Способы взимания налогов.<br>6. Специальные налоговые режимы. | фронтальный опрос, конспект, доклад, разбор конкретной ситуации |

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Вид самостоятельной работы обучающихся |
|---|---|---|
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. |
| 2 | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ. Подготовить реферат. |
| 3 | Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ. Подготовить презентацию |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ. Привести примеры |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | Работа со словарями и справочниками, составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ. Подготовить презентацию |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | Подготовка презентации. Подготовить развернутый ответ. Привести примеры |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | Составление плана и конспекта по теме. Подготовить развернутый ответ |

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 7.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости

*Указывается перечень компетенций в процессе освоения образовательной программы.*

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля) | Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Перечень компетенций |
|---|---|---|---|
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой | Сообщение с презентацией*, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | грамотности | | |
| 2 | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы<br>разбор конкретной ситуации | УК-9 |
| 3 | Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | Сообщение с презентацией, тест, практические задания, кейсы | УК-9 |

**Сообщение с презентацией*: Подготовьте сообщение с презентацией по одной из тем**

*Темы сообщений:*

| № п/п | Название темы дисциплины | Темы сообщений |
|---|---|---|
| 1 | Общеэкономические и институциональные основы финансовой грамотности | 1. Институционализация повышения финансовой грамотности взрослого населения РФ<br>2. Формирование финансовой культуры у школьников<br>3. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности<br>4. Государственный бюджет – главное звено финансовой системы<br>5. Цифровизация финансов<br>6. Принятие рациональных решений в условиях определенности<br>7. Принятие рациональных решений в условиях риска<br>8. Принятие рациональных решений в условиях неопределенности<br>9. «Дилемма заключенного» как одна из базовых моделей теории игр. Ее экономический и социальный смысл |

| | | |
|---|---|---|
| 2 | Экономика и финансы домохозяйства. Страхование | 1. Классификация доходов домохозяйства<br>2. Формы оплаты труда<br>3. Классификация расходов домохозяйства<br>4. Бюджет домохозяйства<br>5. Составление семейного бюджета<br>6. Способы оптимизации семейного бюджета<br>7. Программы для ведения личного бюджета<br>8. Экономия на скидках и программах лояльности: миф или реальность?<br>9. Личное страхование<br>10. Страхование имущества<br>11. Страхование ответственности |
| 3 | Денежная система и денежный рынок. Валютный рынок | 1. Признаки неплатежеспособности денежных средств<br>2. Инфляция: виды, причины, последствия, способы борьбы<br>3. Влияние инфляции на доходы домохозяйства<br>4. Денежные агрегаты<br>5. Основные инструменты денежного рынка |
| 4 | Банковская система в РФ. Сбережения и потребительское кредитование | 1. Структура банковской системы РФ<br>2. Депозиты<br>3. Агентство по страхованию вкладов АСВ<br>4. Алгоритм действий для вкладчика при отзыве у банка лицензии<br>5. Кредиты<br>6. Кредитная история |
| 5 | Фондовый рынок и инвестиционные институты | 1. Оценка инвестиций<br>2. Валютный рынок<br>3. Фондовый рынок<br>4. Индивидуальный инвестиционный счет ИИС<br>5. Небанковские финансовые организации |
| 6 | Защита прав потребителей и финансовая безопасность | 1. Уровни финансовой безопасности<br>2. Виды мошенничества на финансовом рынке<br>3. Цифровая финансовая безопасность<br>4. Права потребителей финансовых услуг и их защита<br>5. Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества<br>6. Банкротство физических лиц |
| 7 | Система социальной защиты и социального обеспечения в РФ | 1. Основные виды социальных льгот<br>2. Льготы для студентов<br>3. Пенсионная система в РФ<br>4. Трудовая пенсия<br>5. Социальная пенсия<br>6. Пенсионный калькулятор<br>7. Инструменты увеличения пенсионных накоплений |
| 8 | Налогообложение домохозяйств | 1. НДФЛ<br>2. Транспортный налог<br>3. Налоговые вычеты<br>4. Налоговая декларация и порядок уплаты налогов |

**Критерии и шкала оценивания сообщений с презентацией:**

| № п/п | Критерии | Оценка | |
|---|---|---|---|
| | | Требование не выполнено | Требование выполнено |
| 1 | Корректность употребления терминов и понятий, точность определений | 0 | 1 |
| 2 | Диапазон используемого информационного пространства (использование различных источников информации, приведение различных точек зрения по предложенной проблеме) | 0 | 1 |
| 3 | Полнота ответа (ответ содержит все необходимые положения и примеры, которые раскрыты и конкретизированы) | 0 | 1 |
| 4 | Ясность и четкость изложения, логичность и грамотное построение ответа | 0 | 1 |
| 5 | Наличие и обоснованность интерпретации (иллюстрирования) текстовой информации с помощью рисунков, графиков, таблиц, структурно-логических схем | 0 | 1 |
| **Максимальное количество баллов** | | **5** | |

***Тестирование***

*Тестовые задания по теме 2*

| | |
|---|---|
| 1. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа | К доходам семьи НЕ относятся<br>• Зарплата<br>• Проценты по кредиту<br>• Пособие по уходу за ребёнком<br>• Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи |
| 2. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа | Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?<br>• Зарплаты<br>• Доходов от предпринимательской деятельности<br>• Социальных выплат<br>• Доходов от собственности |
| 3. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа | Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:<br>• Роста производительности труда<br>• Роста безработицы<br>• Роста спроса на продукцию фирмы<br>• Вредных условий труда |

| | |
|---|---|
| 4. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа | При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?<br>• Зарплата<br>• Пенсия<br>• Пособие по инвалидности<br>• Доход от сдачи жилья в аренду |
| 5.Текстовый вопрос с выбором нескольких верных ответов | Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?<br>• Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты<br>• Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью<br>• Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры<br>• Повышение НДФЛ<br>• Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды<br>• Получение в наследство 2-комнатной квартиры<br>• Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации |

*Тестовые задания к теме 3*

| | |
|---|---|
| 1. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа | *Выберите правильный ответ. На что можно потратить средства материнского капитала?*<br>• положить на депозитный счёт в банке<br>• отправить на формирование накопительной пенсии<br>• купить машину<br>• купить дом |
| 2. Вопрос с изображениями с выбором 1 верного ответа | *Выберите правильный ответ. Банкнота, принимаемая во все виды платежей:*<br>• <br>• |

| | |
|---|---|
| | • |
| 3. Текстовый вопрос с выбором нескольких правильных ответов | *Выберите несколько правильных ответов. Прибыль от инвестиций:*<br>• Рента от сдачи квартиры<br>• Пенсии<br>• Стипендии<br>• Доходы от ценных бумаг |
| 4. Установление соответствия | *Установите соответствие между обозначениями и значениями в SWOT-анализе:*<br>1) S А) Слабые стороны<br>2) W Б) Возможности<br>3) O В) Ограничения<br>4) T Г) Сильные стороны |
| 5. Открытый вопрос | *Введите правильный ответ. В прошлом году корзина стоила 25 000 руб., в текущем – 30 000 руб. Темпы инфляции – ____ %.* |
| 6. Открытый вопрос с изображениями | *Разгадайте ребус и запишите ответ.*<br> |

*Тестовые задания к теме 4*

| | |
|---|---|
| 1. Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год.<br>Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или | 1. Более 108 000 рублей.<br>2. Ровно 108 000 рублей.<br>3. Менее 108 000 рублей. |

| | |
|---|---|
| пополнять свой счет? | |
| 2. Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %? | 1. Скидка в 1 500 рублей.<br>2. Скидка в 10 %. |
| 3.Тестовое задание с 1 верным ответом | Центробанк ...<br>• Устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне<br>• Стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам<br>• Стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»<br>• Никак не влияет на колебания курсов валют |
| 4.Тестовое задание с 1 верным ответом | Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:<br>• Фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает<br>• Фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает<br>• И фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают<br>• Все фирмы проигрывают |
| 5. Что такое Агентство по страхованию вкладов? Выбрать 1 правильный ответ | • Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний<br>• Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ<br>• Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения<br>• Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы |

*Тестовые задания к теме 5*

| | |
|---|---|
| 1.Тестовое задание с 1 верным ответом | К иностранным инвестициям не относится:<br>• Покупка лицензий, патентов, торговых марок иностранных компаний<br>• Приобретение ценных бумаг иностранных |

| | |
|---|---|
| | эмитентов<br>• Экспорт продукции<br>• Вложение капитала в производственные объекты за пределами страны |
| 2.Тестовое задание с 1 верным ответом | Под инвестированием понимается:<br>• Целенаправленное вложение капитала на определенный срок<br>• Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала<br>• Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности<br>• Все ответы верны |
| 3.Тестовое задание с 1 верным ответом | Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:<br>• Устным договором<br>• Ценной бумагой<br>• Соглашением<br>• Инвестиционным договором |
| 4.Текстовый вопрос с выбором нескольких верных ответов | Товарами на инвестиционном рынке являются:<br>• Объекты инвестиционной деятельности<br>• Субъекты инвестиционной деятельности<br>• Прибыль от инвестиционной деятельности<br>• Основные и оборотные фонды предприятий |
| 5.Тестовое задание с 1 верным ответом | Что представляет собой современная структура инвестиций?<br>• Преобладание иностранных инвестиций над национальными<br>• Преобладание финансовых активов над материальными<br>• Преобладание материальных активов над финансовыми<br>• Все ответы не верны |

*Тестовые задания к теме 6*

| | |
|---|---|
| 1.Тестовое задание с 1 верным ответом | Во время экономического кризиса НЕ следует :<br>• Сокращать свои расходы и отказываться от новых кредитов<br>• Особенно строго соблюдать дисциплину на работе<br>• Предпочитать открытие банковского вклада инвестициям в ПИФы<br>• Продавать обесценившиеся паи ПИФов |

| | |
|---|---|
| 2.Тестовое задание с 1 верным ответом | Вы рискуете потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:<br>• Покупки полиса страхования жизни<br>• Вклада в банке на сумму менее страхового лимита<br>• Покупки паев ПИФов<br>• Вложения денег в собственную фирму вашего близкого друга |
| 3.Тестовое задание с 1 верным ответом | Можно ли обменять товар ненадлежащего качества при отсутствии кассового или товарного чека?<br>• Нет, наличие чека обязательно при обмене товара<br>• Да, можно ссылаться на показания свидетеля<br>• При отсутствии чека, товар можно обменять только в день покупки<br>• Все ответы верны |
| 4.Тестовое задание с 1 верным ответом | В течение какого срока вы можете предъявлять требования продавцу относительно качества товара?<br>• В течении 1 года с момента совершения покупки<br>• В течении 1 месяца с момента совершения покупки<br>• В течении гарантированного срока или срока годности товара<br>• В течении 6 месяцев с момента совершения покупки |
| 5. Выберите верное утверждение: | • Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций<br>• Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций<br>• Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций<br>• Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании |

*Тестовые задания к теме 7*

| | |
|---|---|
| 1. Найдите верное решение: Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то: | • Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству<br>• Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству<br>• Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР<br>• Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству |
| 2.Тестовое задание с 1 верным ответом | На что из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...<br>• Является ли он государственным<br>• Победил ли он инфляцию<br>• Рейтинга надежности<br>• Размера комиссии |

| | |
|---|---|
| 3.Задание с 2-мя верными ответами | Из перечисленных товаров, срок годности устанавливается на:<br>• Диван<br>• Духи<br>• Скатерть<br>• Молоко |
| 4.Реклама, с помощью которой рекламодатель умышленно вводит в заблуждение потребителя рекламы, является: | • Недобросовестная<br>• Недостоверная<br>• Неэтичная<br>• Заведомо ложная |
| 5.Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называется_____ | • Купон<br>• Дивиденд<br>• Эмитент<br>• Инвестиция |
| 6.Тестовое задание с 1 верным ответом | Владелец обыкновенной акции не имеет право на:<br>• Получение части прибыли компании в виде дивиденда<br>• Участие в управлении компанией<br>• Часть имущества, оставшегося при ликвидации компании<br>• Получение регулярных заранее оговоренных дивидендов |

*Тестовые задания к теме 8*

| | |
|---|---|
| 1.Тестовое задание с 1 верным ответом | Что такое федеральные налоги<br>• Налоги, установленные НК РФ<br>• Налоги, уплачиваемые в федеральный бюджет<br>• Налоги, установленные НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ<br>• Косвенные налоги |
| 2.Тестовое задание с 1 верным ответом | Региональные налоги устанавливаются:<br>• Налоговым кодексом РФ<br>• Законами субъектов РФ о налогах<br>• Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах и сборах<br>• Муниципалитетом |
| 3.Задание с 2-мя верными ответами | Что НЕ является объект налогообложения<br>• имущество налогоплательщика<br>• доход налогоплательщика<br>• операции по реализации, имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг), либо иной объект, с наличием которого связывается возникновение обязанности по уплате налогов и сборов |
| 4. Да/нет | Проводится ли взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика |

| | |
|---|---|
| | • да<br>• нет |
| 5. В какой срок банк обязан исполнить поручение о перечислении налога | • в 10–дневный срок<br>• в течение одного операционного дня<br>• в трехдневный срок<br>• в течении 2-х часов |

**Критерии и шкала оценивания:**

| Количество правильных ответов | Оценка | |
|---|---|---|
| 85–100 % | Отлично | Зачтено |
| 65–84 % | Хорошо | |
| 50–64 % | Удовлетворительно | |
| 49% и менее | Неудовлетворительно | Не зачтено |

***Практические задания к теме 2***

**Задание 1**. Выберите лучший для домохозяйства вариант: оплатить в текущем году покупку в размере 1 200 000 руб. или в рассрочку: в текущем году – 500 000 руб., через год – 400 000 руб. и еще через год – 400 000 руб. Ставка дисконта – 10%.

**Задание 2**. Какой вклад на год в сумме 200 тыс.руб. выгоднее открыть:

1-й: ставка 8% годовых, проценты начисляются ежеквартально, по методу простых процентов;

2-й: ставка 7,8% годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов.

**Задание 3**. Представлены доходы и расходы семьи Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т.е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 620 000 руб., а также написал пособие по экономике и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 460 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 33 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 160 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 40 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 200 000 руб. со ставкой 4% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 80

000 руб. и по которым было выплачено 3500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 600 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц, транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1900 руб. Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 125 000 руб. и ноутбук за 86 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 109 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874 руб., а на текущий момент задолженность по нему составляет 280 000 руб.

Составьте доходную и расходную части годового бюджета семьи Петровых.

| Расходы, руб. | | Доходы, руб. | |
|---|---|---|---|
| | | Постоянные доходы | |
| | | | |
| | | Временные доходы | |
| | | | |
| | | Случайные доходы | |
| | | | |
| **Итого** | | **Итого** | |

Бюджет дефицитный, сбалансированный или профицитный?

**Задание 4**. *Данный тип задания формирует умение встраивать студентами – будущими педагогами финансовую грамотность в предметные дисциплины (история, обществознание, математика, русский язык, литература, география, химия, иностранный язык, физкультура и др.). Приведен пример конвергенции финансовой грамотности в историю.*

Изучите исторический пример мошенничества «Афера Константина Коровко» и ответьте на вопросы.

Конец XIX и начало XX века – время небывалого экономического подъёма в России. В 1890-е годы наша страна вышла на первое место в мире по темпам экономического роста. Бурно развивалась банковская сфера, шло активное строительство железных дорог, формировались новые отрасли промышленности. Мощный рывок сделало сельское хозяйство: к 1909 году Россия стала крупнейшим в мире производителем зерна. Экономический рост сопровождался биржевым ажиотажем, большое распространение получили акционерные общества – как быстрый способ собрать капитал для учреждения нового предприятия.

В условиях такой бурной деловой активности крупные состояния сколачивались прямо на глазах, а идеи быстрого обогащения чрезвычайно распространились в обществе. Законы не успевали за быстро меняющейся действительностью, а обычного, житейского опыта взаимодействия с новыми явлениями деловой жизни у большинства населения ещё

не хватало. Это создавало благоприятную атмосферу для нечистых на руку дельцов и аферистов.

Недобрую славу «короля русских аферистов» в предреволюционной России снискал выходец из кубанских казаков Константин Михайлович Коровко. Выпускник сразу двух институтов – Технического и Горного, Коровко, пользуясь природным даром располагать к себе людей, очень быстро обзавёлся полезными связями в политике, деловом мире и артистической богеме Санкт-Петербурга.

Мелкие аферы Коровко начал проворачивать ещё в студенческие годы, но по-настоящему широко развернулся в 1907 году, когда из инженера переквалифицировался в промышленника и учредил «Каспийско-Романовское нефтяное общество». По легенде, оно занималась добычей нефти на Каспийском побережье, владело там обширными нефтеносными участками и флотилией нефтеналивных судов. Ему удалось уговорить нескольких известных людей вступить в ряды пайщиков. Это сделало хорошую рекламу обществу на начальном этапе и привлекло новых инвесторов.

Год спустя Коровко учредил ещё одну компанию – «Брянцевско-Преображенское соляное общество». Сценарий был тот же: он представлял публике компанию, действовавшую вдалеке от столицы, масштабы её деятельности сильно преувеличивались – и под обещание высокой доходности продавались паи. На взятый в банке кредит соляное общество арендовало земельный участок в 27,5 десятины (30 гектаров) в Бахмутском уезде Екатеринославской губернии. В своих буклетах и газетных объявлениях компания извещала, что там обнаружен мощный пласт каменной соли, и предлагала купить паевые свидетельства номиналом в 5000, 2000, 1000 и 100 рублей. По всем паям сразу предлагался доход в 50% годовых, а в перспективе – до 300%. Покупателей было много, в основном из числа представителей третьего сословия: мещане, канцеляристы, лавочники.

Затем Коровко приобрёл участок недалеко от станции Ступки Южной железной дороги, на котором тоже планировалось начать соляные разработки. На нём Коровко распорядился выстроить высокую кирпичную трубу, которую хорошо было видно из вагонов проходивших невдалеке поездов. Специальный человек был приставлен топить печь к моменту прохода поезда, чтобы проезжавшие могли видеть, как кипит работа на соляных копях.

Параллельно Константин Коровко занимался политической деятельностью. Он называл себя патриотом, вращался среди членов правых партий, в частности «Союза русского народа». Однажды его даже позвали выступить в Думе, где он произнёс речь о засилье иностранного капитала и призвал состоятельных соотечественников вкладывать деньги в российскую промышленность.

Вскоре для обслуживания своих предприятий и привлечения вкладчиков Коровко основал «Банкирский дом Русской промышленности», который расположился в роскошном помещении на Невском проспекте, в одном доме с Советом съездов представителей промышленности и торговли. Такое соседство должно было показывать якобы существующую связь двух организаций и добавлять банку солидности.

Обещанную доходность пайщики фирм, учреждённых Константином Коровко, видели только самое первое время – пока шла активная реклама и продажа паёв. Дальше начались «производственные трудности», о которых общества с прискорбием сообщали пайщикам: на участках не оказывалось нефти, соляные разработки требовали дополнительных вложений и т.д.

В 1911 году один из пайщиков «Брянцевско-Преображенского соляного общества», отставной гусарский полковник Карл Шульц, съездил в Ступки, чтобы осмотреть соляные копи. На месте он обнаружил три сооружения: хату-мазанку, кирпичную трубу и туалет для рабочих. Стало понятно, что общество «дутое» и реальной деятельности никогда не вело. Этот и другие подобные случаи показали, что соль не добывается, на осваиваемых участках нет нефти, а банк не отдаёт деньги вкладчиков. Разразился скандал, пайщики

шумно протестовали перед конторами компаний, учреждённых Коровко. Газеты того времени уничижительно называли их «божьими коровками» – за доверчивость и недальновидность в инвестициях.

В марте 1912 года Коровко был арестован. Следствие выяснило, что число пострадавших только по предъявленным искам доходит до 500 человек, а общая сумма их требований превышает миллион рублей – огромные по тем временам деньги (зарплата горничной, например, составляла тогда 10 рублей в месяц). Но капитал исчез бесследно: на счетах Коровко оказалось всего 18 копеек, а сам он формально не владел никакой недвижимостью, которую можно было бы продать, чтобы рассчитаться с пайщиками.

На суде Константин Коровко изворотливо защищался и даже обвинял своих акционеров: дескать, прояви они терпение, дела фирм пошли бы на поправку. Суд усмотрел вину подсудимого только во «введении пострадавших в невыгодную сделку» и приговорил Коровко к совсем небольшому сроку заключения. А поскольку в этот срок было зачтено время предварительного (на время ведения следствия и суда) заключения, афериста освободили прямо в зале суда.

Похождения Константина Коровко продолжились и при советской власти. После Октябрьской революции 1917 года он некоторое время исполнял должность уполномоченного Народного комиссариата просвещения. В 1920 году Коровко был осуждён революционным судом за хищения, но освободился досрочно. В 1923 году сбежал в Румынию. В конце 1920-х его след, предположительно, обнаружился в Аргентине, где некий Константин Коровко числился среди крупных мясопромышленников. В России его «увековечили» по-своему: именно он стал прототипом известного персонажа романа Ильфа и Петрова «Золотой телёнок» – подпольного миллионера Корейко.

*Вопросы:*

1. Что характеризовало небывалый экономический подъём в России конца XIX – начала XX века?

2. Экономический рост способствовал большому распространению: а) фондовых бирж; б) акционерных обществ; в) банков.

3. Константин Коровко снискал недобрую славу «короля русских».

4. Какую компанию учредил Коровко в 1908 году?

5. Общая сумма требований пострадавших вкладчиков соляного общества в 1912 году превысила.

### *Практические задания к теме 3*

***Задание 1.*** Что происходит, когда рубль дорожает по отношению к доллару и евро? (дать развернутый ответ)

***Задание 2.*** Может ли быть такое, что курс рубля к евро растёт, а курс рубля к доллару США падает? (дать развернутый ответ)

***Задание 3.*** Если вы собираетесь за границу, каким способом обмена валюты вы НЕ можете воспользоваться? (дать обоснованный ответ)

### *Практические задания к теме 4*

***Задание 1.*** Вы получили в наследство от дедушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
- Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых
- Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2.

***Задание 2.*** Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
- Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
- Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %.

***Задание 3.*** Андрей Петрович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские макароны». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб.
- пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить Андрей Петрович, если все 3 банка разоряться?

***Задание 4.*** В банке А при открытии накопительного счета предлагают 8% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 7% годовых, но с ежедневным начислением процента.

***Вопрос:*** Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 120 тыс. рублей 20 апреля при объеме сбережения в 200 тыс. рублей?

***Задание 5.*** В банке А при открытии накопительного счета предлагают 6% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 5% годовых, но с ежедневным начислением процента.

***Вопрос:*** Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 60 тыс. рублей 25 мая при объеме сбережения в 100 тыс. рублей?

***Задание 6.*** У Аллы есть 4 кредитные карты с задолженностью по ним. Карта А – 4000р, 17%; Карта Б – 6000р, 16%; Карта В – 17000р, 24%; Карта Г – 21000р, 19%. На текущий момент у Аллы есть 10000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей.

***Вопрос:*** Как ей следует поступить?

- Погасить задолженности А и Б;
- Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности В;
- Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности Г;
- Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

### *Практические задания к теме 5*

***Задание 1.*** В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются:

- платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;
- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа); 3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);
- платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей.

***Задание 2.*** Базовым периодом по договору _____ кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по _____ потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между _____ продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год.

Вставьте верное по смыслу слово: договору, платежами, потребительского.

***Задание 3.*** В чем разница между быками и медведями на фондовом рынке? (дать обоснованный ответ).

### *Практические задания к теме 6*

***Задание 1.*** Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.

а. Вы получаете sms от лица своего мобильного оператора, что вы «наговорили» юбилейную 10-миллиардную минуту этого оператора. Поэтому вы можете получить приз – 3 месяца бесплатных звонков. Чтобы активировать свой приз, вам нужно позвонить по указанному в sms номеру и продиктовать свои паспортные данные для подтверждения личности.

б. Вы оплачиваете счета ЖКХ через платёжный терминал на улице. После ввода купюр терминал пишет, что распечатка чека невозможна по техническим причинам. Через 2 месяца вам звонят сообщить о том, что ваши счета до сих пор не оплачены.

в. Ваша дальняя родственница звонит рассказать вам о том, как она заработала 50 тыс. руб., вложив всего 20 тыс. в акции ООО «Державный кредитный союз» полгода назад. Она уговаривает вас тоже присоединиться к клубу вкладчиков «Державного кредитного союза».

г. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на сайте банка. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

***Задание 2.*** Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.

а. Вам пришло электронное письмо о том, что для вас одобрена карта с большим кредитным лимитом. Для оформления заявки надо отправить в ответном письме ваши полные паспортные данные и номер счёта в ПФР.

б. Ваш бывший одноклассник хвастает в социальной сети, что он получил доход 90 тыс. руб. на сайте investplusfun.ru, вложив всего 30 тыс. полгода назад. Зайдя на сайт, вы видите условия сотрудничества: «За каждый вложенный сегодня рубль вы получаете 4 руб. через полгода».

в. Вы покупаете билет на самолёт в Турцию через Интернет. Вас просят ввести ваши ФИО и номер загранпаспорта.

### *Практические задания к теме 7*

***Задание 1.*** Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ? Обоснуйте ответ.

а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
г. Средства материнского капитал

***Задание 2. Дайте развернутый ответ.*** Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

***Задание 3. Дайте развернутый ответ.*** Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?

***Практические задания к теме 8***

***Задание 1.*** Акцизный сбор – это: _____

***Задание 2.*** Какие налоги относятся к местным?

***Задание 3. Верно/неверно:***

- по способу взимания налоги делятся на кадастровые, декларационные и предыдущие;
- налог с рекламы – это местный налог;
- к реальным налогам относят налог на землю

**Критерии и шкала оценивания выполнения практических заданий:**

| № п/п | Критерии | Оценка | |
|---|---|---|---|
| | | Требование не выполнено | Требование выполнено |
| 1 | Верное решение практического задания | 0 | 1 |
| 2 | Ясность и четкость изложения, логичность и грамотное построение ответа | 0 | 1 |
| **Максимальное количество баллов** | | **2** | |

***Кейсы***

*Кейс «Защита прав потребителей финансовых услуг»*

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса.

*Кейс «Выбор»*

Петров С.С. в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале московской компании в г. Курске. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Петров С.С. женат, имеет на иждивении 2- детей возрастом 2 года и 5 лет. Дети посещают ясли и детский сад.

Жена Петрова – Светлана находится в декретном отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет, но в свободное время занимается надомным трудом, получая средний доход в месяц 25 тыс.рублей (без НДФЛ).

Супруги снимают двухкомнатную квартиру в центре города Курска за 10, 0 тыс. рублей (с учетом коммунальных платежей). Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы – 48 тыс. рублей

В октябре 2021 года Петрову С.С. предложили повышение по работе в головной офис в Москве с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 45, 0 ты. рублей (до вычета НДФЛ). Возраст супругов до 35 лет. Стоимость съёмной квартиры в ближайшем Подмосковье 25,0 тыс. рублей в месяц. Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы возрастет до 65 тыс. рублей

В семье Петровых имеются накопления на банковском депозите в сумме 500,0 тыс. рублей.

Сергей Петров мечтает использовать накопления и приобрести в кредит под 8% на 5 лет новый автомобиль за 3 млн. рублей для путешествий, а жена Светлана настаивает на использовании материнского капитала и накоплений для приобретения квартиры в ипотеку тоже под 8% на срок 20 лет.

***Вопросы для решения кейса***

*Вопрос 1*. Будет ли переезд семьи в другой город выгодным для них?

Дополнительные условия:

– Возможность оплаты компанией съемного жилья 12 месяцев.

– Возможность определение ребёнка в частный детский сад.

*Вопрос 2*. Сможет ли семья приобрести автомобиль или квартиру в ноябре?

Дополнительные условия:

– Возможность накопления.

– Возможность приобретения б/у автомобиля (2017 год выпуска), возможность покупки жилья в Подмосковье.

*Кейс «Программы лояльности»*

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья».

Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной

страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах.

За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, – обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом.

Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

***Вопросы***

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

2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?

3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

*Кейс «Страхование вкладов»*

Подруги с детства Ольга, Полина и Софья из города К. всегда делились новостями и советовали друг другу всё самое полезное. И когда в банке «Многообещающий», где работала Ольга, появился вклад «Беспроигрышный», она тут же рассказала об этом подругам. Вклад со ставкой 13% годовых (при средней ставке 7% годовых) позволял изрядно преумножить капитал, кроме того, по условиям договора можно было и пополнять вклад без ограничений, и частично снимать средства без потери процентов. В общем, одни только «плюшки»!

Сама Ольга всю свою зарплату переводила на такой вклад и постепенно накопила 300 тыс. руб. Полина открыла вклад онлайн через интернет-банк на сумму 600 тыс. руб. А Софья закрыла все свои небольшие вклады в других банках, взяла сбережения у бабушки и принесла в «Многообещающий» целых 1,5 млн руб.

Перед отпуском Ольга сняла с вклада почти все деньги – ей надо было заплатить за путевки. А через неделю уже на берегу Индийского океана она узнала, что Банк России отозвал у банка «Многообещающий» лицензию.

Полина и Софья, обратившиеся в выбранный АСВ банк-агент, уполномоченный выплачивать страховые возмещения, для того чтобы забрать назад свои деньги, получили отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия их в реестре вкладчиков. Выяснилось, что, приняв у них деньги, банк (или его недобросовестный сотрудник) никак не отразил это в своем учете и отчетности. А интернет-банк «Многообещающего»

внезапно перестал работать и, таким образом, оснований для получения выплат действительно нет.

А Ольге после возвращения домой неожиданно пришла повестка, что ее вызывают в суд по иску АСВ, которое требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму в соответствии со ст. 61.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

***Вопросы***

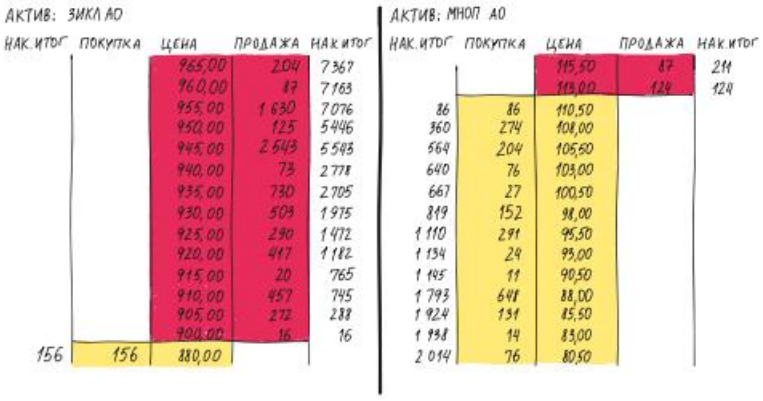
1. Могут ли Полина и Софья надеяться на возмещение по своим вкладам? В каком размере? Какие действия им необходимо предпринять? И что делать Ольге?

2. Допустили ли Ольга, Полина и Софья какие-либо ошибки при открытии вклада?

3. Что необходимо делать, чтобы такие истории не повторялись?

*Кейс «Биржевые стаканы»*

Ниже представлены два биржевых «стакана» с разными активами.



АКТИВ: ЗИКЛ АО

| НАК. ИТОГ | ПОКУПКА | ЦЕНА | ПРОДАЖА | НАК. ИТОГ |
|---|---|---|---|---|
| | | 965,00 | 204 | 7367 |
| | | 960,00 | 87 | 7163 |
| | | 955,00 | 1 630 | 7076 |
| | | 950,00 | 125 | 5446 |
| | | 945,00 | 2 543 | 5583 |
| | | 940,00 | 73 | 2778 |
| | | 935,00 | 730 | 2705 |
| | | 930,00 | 509 | 1975 |
| | | 925,00 | 290 | 1472 |
| | | 920,00 | 417 | 1182 |
| | | 915,00 | 20 | 765 |
| | | 910,00 | 457 | 745 |
| | | 905,00 | 272 | 288 |
| | | 900,00 | 16 | 16 |
| 156 | 156 | 880,00 | | |

АКТИВ: МНОП АО

| НАК. ИТОГ | ПОКУПКА | ЦЕНА | ПРОДАЖА | НАК. ИТОГ |
|---|---|---|---|---|
| | | 115,50 | 87 | 211 |
| | | 113,00 | 124 | 124 |
| 86 | 86 | 110,50 | | |
| 360 | 274 | 108,00 | | |
| 564 | 204 | 105,50 | | |
| 640 | 76 | 103,00 | | |
| 667 | 27 | 100,50 | | |
| 819 | 152 | 98,00 | | |
| 1 110 | 291 | 95,50 | | |
| 1 134 | 24 | 93,00 | | |
| 1 145 | 11 | 90,50 | | |
| 1 793 | 648 | 88,00 | | |
| 1 924 | 131 | 85,50 | | |
| 1 938 | 14 | 83,00 | | |
| 2 014 | 76 | 80,50 | | |

*Вопросы*

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?

2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?

3. Для каких активов характерно состояние рынка, называемое «крах», а для каких – «бум»?

4. Для каких активов можно ожидать проблем с их продажей, а для каких – с их покупкой?

*Кейс «ОСАГО»*

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку

у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

*Кейс «Налоговые вычеты»*

Здравствуйте, меня зовут Ирина. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

**Критерии и шкала оценивания решения кейсов:**

| № п/п | Критерии | Оценка | |
|---|---|---|---|
| | | Требование не выполнено | Требование выполнено |
| 1 | Верное решение кейс-задания | 0 | 1 |
| 2 | Ясность и четкость изложения, логичность и грамотное построение ответа | 0 | 1 |
| **Максимальное количество баллов** | | **2** | |

***Тематика рефератов***

1. Влияние финансовой культуры граждан на дальнейшее финансовое положение и благополучие на протяжении жизни.
2. Опыт зарубежных стран по повышению финансовой культуры граждан.
3. Опыт стран ШОС по проведению мероприятий по повышению финансовой культуры граждан.
4. Опыт по интеграции знаний в области личных финансов.
5. Китайская концепция финансовой культуры граждан.
6. Доходы работников производственной и непроизводственной сферы.
7. Трудовые и нетрудовые доходы граждан.
8. Дифференциация доходов и ее причины.
9. Заработная плата. Расчет налогов из заработной платы.
10. Практические навыки при расчете экономии на покупках.
11. Издержки производства и реализации товаров.
12. Социально-экономические последствия инфляции.
13. Спрос и предложение. Кривая спроса и предложения.
14. Современные формы платежных инструментов.
15. Составление домашнего бюджета.
16. Первичные товары и предметы роскоши.
17. Практические навыки при расчете экономии на покупках. Издержки производства и реализации товаров. Себестоимость товара. Полная себестоимость.

18. Пенсионное обеспечение граждан.
19. Составление домашнего бюджета.
20. Навыки при расчете экономии на покупках.
21. Первичные товары и предметы роскоши.
22. Кредитная карта.
23. Сберегательная книжка. Чеки.
24. Проблема финансового мошенничества.

***Критерии оценки реферата***

**Оценка «неудовлетворительно»** - (отсутствие баллов) студент может получить в следующих случаях:

1. Текст реферата не раскрывает тему

2. Реферат является не самостоятельной работой (плагиат).

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата. Степень оригинальности текста при проверке в программе «Антиплагиат» меньше 50 %.

**Оценка «хорошо»** выставляется, если носит характер самостоятельной работы, основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются некоторые упущения в оформлении. Степень оригинальности текста при проверке в программе «Антиплагиат» от 50 % до 65 %.

**Оценка «отлично»** выставляется студенту, если реферат носит характер самостоятельной работы; а также, если выполнены все требования к написанию: обозначена проблема и обоснована её актуальность, поставлены цель и задачи работы. Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к оформлению реферата. Степень оригинальности текста при проверке в программе «Антиплагиат» от 65% и выше.

**Защита реферата**. Подготовленный реферат (письменный) защищается на практическом занятии или специально выделенное время (5 минут) в форме устного доклада с презентацией.

## 7.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

### 1. Семестр – 5; форма аттестации – зачет.

### 2. Примерный перечень вопросов к зачету

1. Доходы и расходы семейного бюджета.
2. Финансовая грамотность и финансовая культура граждан: проблемы и направления решения проблем.
3. Инвестиции в «человеческий капитал».

4. Личные финансы граждан.
5. Доходы населения.
6. Планирование, прогнозирование. Виды планирования семейного бюджета.
7. Виды инвестиций граждан.
8. Доходы работников производственной и непроизводственной сферы.
9. Трудовые и нетрудовые доходы граждан.
10. Дифференциация доходов и ее причины.
11. Заработная плата. Расчет налогов из заработной платы.
12. Прямые налоги.
13. Косвенные налоги.
14. Функции налогов и их виды.
15. Обязательное и добровольное страхование.
16. Навыки при расчете экономии на покупках. Первичные товары и предметы роскоши.
17. Рынок: сущность, виды рынка, законы рынка.
18. Понятие цены товара. Виды цен.
19. Собственность. Типы экономических систем.
20. Преимущества и недостатки интернет торговли.
21. Понятие кредита, функции, виды и формы кредита.
22. Понятие процента. Ставка процента.
23. Кредитная карта. Сберегательная книжка. Чеки.
24. Понятие валюты. Этапы формирования и развития валютной системы.
25. Национальная валюта. Обменный курс. Конвертируемость валюты.
26. Государственный бюджет. Финансы. Бюджетный дефицит. Государственный долг.
27. Пенсионное обеспечение граждан.
28. Банковская система.
29. Платежные инструменты.
30. Особенности ипотечного кредитования.
31. Государственный долг.
32. Валютные операции.
33. Облигации.
34. Акционерное общество. Акции.
35. Финансовое мошенничество.
36. Инфляция и дефляция.
37. Фондовый рынок, эмитенты и инвесторы.
38. Деньги, денежная масса.
39. Конкуренция и рынок. Виды и формы конкуренции.
40. Издержки и прибыль предприятия.
41. Социальная политика государства.
42. Социальные гарантии, социальное обеспечение.
43. Финансовые мошенничества.
44. Налоги и налоговые льготы.

**3. Перечень компетенций и индикаторов их достижения, описание критериев оценивания компетенций представляются в таблице**

| Код компетенции, индикаторы достижения компетенции (ИДК) | Уровни освоения компетенций | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Продвинутый | Базовый | Пороговый | Не освоены компетенции |
| | «отлично» | «хорошо» | «удовлетворительно» | «неудовлетворительно» |
| | «зачтено» | | | «не зачтено» |
| Компетенция УК-9, ИДК 9.1 | **Знает:** Базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | **Знает:** В целом базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | **Знает:** Фрагментарно базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | Не знает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике |
| | **Умеет:** Интерпретировать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | **Умеет:** В целом интерпретировать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | **Умеет:** Фрагментарно интерпретировать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике | Не умеет интерпретировать базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике |
| | **Владеет:** Пониманием базовых принципов экономического развития и функционирования экономики, целей и форм участия государства в экономике | **Владеет:** В целом пониманием базовых принципов экономического развития и функционирования экономики, целей и форм участия государства в экономике | **Владеет:** Фрагментарно пониманием базовых принципов экономического развития и функционирования экономики, целей и форм участия государства в экономике | Не владеет пониманием базовых принципов экономического развития и функционирования экономики, целей и форм участия государства в экономике |
| Компетенция УК-9 ИДК 9.2 | **Знает:** Методы личного экономического | **Знает:** В целом методы личного экономического и финансового | **Знает:** Фрагментарно методы личного экономического и финансового | Не знает методы личного экономического и финансового |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей | планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей | планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей | планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей |
| | **Умеет:** Использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски | **Умеет:** В целом использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски | **Умеет:** С дополнительной помощью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски | Не умеет использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски |
| | **Владеет:** Навыками личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, контроля собственных экономических и финансовых рисков | **Владеет:** В целом навыками личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, контроля собственных экономических и финансовых рисков | **Владеет:** Неустойчивыми навыками личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, контроля собственных экономических и финансовых рисков | Не владеет навыками личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, контроля собственных экономических и финансовых рисков |

**4. Финансово-экономический практикум:**

**Билет №1 для зачета:**

1. Причины финансовых махинаций.
2. Выполните практическое задание:

*Слесарь-сантехник Тарасов Игорь Петрович имеет право на ежемесячный стандартный вычет 500 руб. по подп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ. На его обеспечении находятся двое детей в возрасте четырех и одиннадцати лет. Сумма «детских» вычетов для него составляет 2 800 руб. (1 400 руб. × 2). В январе 2022 года Тарасову И.П. начислена зарплата в размере 28 731 руб. Как стандартные вычеты помогут ему сэкономить?*

**Билет №2**

1. Фондовый рынок, эмитенты и инвесторы.

2. Выполните практические задание:

Мария В. Взяла в банке кредит на сумму 200 тыс. рублей на 8 лет под 15% годовых. Сможет ли Мария закрыть кредит досрочно, если ее доход составляет 43 тыс.руб.?

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 8.1. Перечень основной учебной литературы


1. Казибекова Н.А., Алиев М.А., Агасиева М.Н., Исмиева З.М. Финансовый практикум. Учебное пособие. Махачкала: ДГПУ, 2021, 8,1 п.л.
2. Казибекова Н.А., Караханов М.Н., Агасиева М.Н., Исмиева З.М. Финансово-экономический практикум. Учебное пособие. Махачкала: ДГПУ, 2022, 13,2 п.л.
3. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата / С.А. Гаранина [и др.]. — Омск: Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120299.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Государственные финансы (продвинутый уровень): учебное пособие / И. И. Глотова, Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин [и др.]. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 180 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129576.html (дата обращения: 13.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
5. Горяйнова Н.М. Государственная социальная политика: учебное пособие / Горяйнова Н.М. — Челябинск, Саратов: Южно-Уральский институт управления и экономики, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 226 с. — ISBN 978-5-4486-0652-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81475.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — 3-е изд. — Москва: Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978-5-394-04100-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107790.html (дата обращения: 21.08.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
7. Кондраткова В.С. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Кондраткова В.С. — Липецк: Липецкий государственный технический

университет, ЭБС АСВ, 2022. — 84 с. — ISBN 978-5-00175-153-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/126369.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Куликов Н.И. Налоги и налогообложение (специальные налоговые режимы): учебное пособие / Куликов Н.И., Куликова М.А. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2022. — 184 с. — ISBN 978-5-8265-2543-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133316.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
9. Елизарова Н.В. Финансовая грамотность: учебник / Елизарова Н.В. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4497-1899-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/127842.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

**8.2. Дополнительная литература**

10. Путилин Д. Опасные налоговые схемы / Путилин Д. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 352 с. — ISBN 978-5-9614-1164-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/83115.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
11. Пердофориди К.С. Деньги и брак. Финансовая совместимость партнеров в браке: монография / Пердофориди К.С., Пушкарева Е.И.— Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-2103-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129310.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
12. Ермаков Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебник для магистров / Ермаков Д.Н., Хмелевская С.А.. — Москва: Дашков и К, 2019. — 397 с. — ISBN 978-5-394-03259-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/85628.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
13. Финансовая безопасность экономических субъектов. Ч.2: учебное пособие / Л.В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 60 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129616.html (дата обращения: 06.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

**8.3. Перечень Интернет-ресурсов, необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART
2. Научная электронная библиотека - elibrary.ru
3. Открытая электронная библиотека. – URL: http://orel.rsl.ru
4. Электронно-библиотечная система – ЭБС - iprbookshop.ru
5. Фундаментальная библиотека ДГПУ - http://lib.dspu.ru

**8.4. Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимо использование следующего лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

1.Операционные системы Windows 7, 10.

2. Операционная система MSOffice 2007/10.

3. Архиваторы: WinRar, WinZip

5. Антивирусные средства: Kaspersky

6. Программы для работы с изображением: AcrobatReader, FineReader

7. Программы для работы с Internet и электронной почтой: Opera, Microsoft Internet Explorer, Google Chrome, Mazilla FireFox.

8. Программы для создания компьютерных презентаций MSPowerPoint

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

Реализация дисциплины требует наличия:

1. лекционной аудитории,
2. экран,
3. мультимедийный проектор,
4. ноутбук,
5. раздаточный материал.

## 10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Вначале следует отметить место и роль лекции, играющей важную организационную и направляющую роль. Работа студента на лекции предполагает, прежде всего, умение активно слушать и записывать ее.

Необходимо правильно распределять свое внимание между отдельными положениями лекции и уметь быстро выделять основное, наиболее существенное.

Важной частью самостоятельной работы студента является его подготовка к практическим занятиям. На семинаре он должен самостоятельно анализировать выступления товарищей, творчески строить

свое выступление. Задача настоящего издания - оказать помощь в организации этой работы.

С учетом изложенного выше, по каждой теме даются планы семинарских занятий, темы рефератов, докладов, соответствующая литература и задания для самостоятельной работы, выполнение которых поможет анализу и систематизации полученных знаний, формированию определенных навыков и умений анализа политических процессов в современном обществе.

В процессе подготовки к семинару рекомендуется обратить внимание на ряд моментов:

а) прежде всего, следует ознакомиться с планом и методическими рекомендациями по теме;

б) внимательно изучить лекцию, прочитанную преподавателем;

в) прочитать соответствующий раздел учебного пособия;

г) изучить и законспектировать рекомендуемую литературу;

д) уточнить по словарю незнакомые термины и понятия.

Рекомендуется составить для себя краткий план ответа на выделенные вопросы.

Важным этапом в самостоятельной работе студента, подводящего итог учебного процесса, является экзаменационная сессия.

Специфическая задача работы студента перед экзаменационной сессией и в период экзаменов заключается в повторении и систематизации материала, изученного в течение учебного года. В основу повторения должна быть положена программа по финансовому практикуму. Повторять следует не все изученное, а только трудные разделы программы, то, есть забытое или требующее глубокого и дополнительного обдумывания.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала. Само повторение рекомендуется вести по темам программы или по главам учебного пособия. Закончив работу над темой, необходимо ответить на вопросы учебника или задания. Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях. Прежде всего, необходимо планировать ее как по времени, так и по содержанию. Планировать занятия нужно так, чтобы в течение недели, месяца можно было заниматься ежедневно и равномерно. Жизнь показывает, что студенту следует планировать свои внеаудиторные учебные занятия из расчета 3-4 часа ежедневной работы с перерывами 10-15 мин. после каждого часа.

**Основные этапы организации учебной деятельности при использовании исследовательского метода:**

1.Определение общей темы исследования, предмета и объекта исследования.

2.Выявление и формулирование общей проблемы.

3.Формулировка гипотез.

4. Определение методов сбора и обработки данных в подтверждение выдвинутых гипотез.

5.Сбор данных.

6.Формулировка понятий, обобщений, выводов.
7.Применение заключений, выводов.

Данный комплекс методов обучения используется в учебном процессе при подготовке студентами рефератов.

***Подготовка к зачету***

В процессе подготовки к зачету обучающемуся рекомендуется так организовать свою учебу, чтобы все виды работ и заданий, предусмотренные рабочей программой, были выполнены в срок. Основное в подготовке к зачету - это повторение всего материала учебной дисциплины. В дни подготовки к зачету необходимо избегать чрезмерной перегрузки умственной работой, чередуя труд и отдых. При подготовке к сдаче зачета старайтесь весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнения работы. Лучше, если можно перевыполнить план. Тогда всегда будет резерв времени. При подготовке к зачету целесообразно повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, примерным перечнем учебных вопросов, заданий, которые выносятся на зачет и содержащихся в данной программе.

## 11. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Под специальными условиями для получения образования обучающихся с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких студентов, включающие в себя использование при необходимости адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего необходимую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Обучение в рамках учебной дисциплины обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Обучение по учебной дисциплине обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В целях доступности обучения по дисциплине обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- наличие альтернативной версии официального сайта института в сети «Интернет» для слабовидящих;

- весь необходимый для изучения материал, согласно учебному плану (в том числе, для обучающихся по индивидуальным учебным планам) предоставляется в электроном виде на диске.

- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

- обеспечение возможности выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-проводника, к зданию института.

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- наличие микрофонов и звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования (аудиоколонки);

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и других приспособлений).

Перед началом обучения могут проводиться консультативные занятия, позволяющие студентам с ограниченными возможностями адаптироваться к учебному процессу.

В процессе ведения учебной дисциплины профессорско-преподавательскому составу рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи обучающимся с ограниченными возможностями здоровья в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающихся, создании комфортного психологического климата в учебной группе.

Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и другое). При необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.