

Министерство просвещения Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ульяновский государственный педагогический университет
имени И.Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «УлГПУ им. И.Н. Ульянова»)

Факультет права, экономики и управления
Кафедра теоретических основ экономики и правоведения

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебно-методической
работе С.Н. Титов

ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

Программа учебной дисциплины Социально-гуманитарного модуля
основной профессиональной образовательной программы высшего образования –
программы бакалавриата по направлению подготовки
38.03.03 Управление персоналом
направленность (профиль) образовательной программы
«Управление персоналом в бизнесе»
(очно-заочная форма обучения)

Составитель: Щеглова А.Е.,
к.п.н., доцент кафедры теоретических основ
экономики и правоведения

Рассмотрено и одобрено на заседании ученого совета факультета права,
экономики и управления, протокол от «_18_»__ мая_2024__ г. №_10_

Ульяновск, 2024

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый практикум» относится к дисциплинам обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули) Социально-гуманитарного модуля учебного плана основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.03 Управление персоналом, направленность (профиль) образовательной программы «Управление персоналом в бизнесе», очно-заочной формы обучения.

Дисциплина опирается на результаты обучения, сформированные в рамках ряда дисциплин учебного плана, изученных обучающимися в 1-5 семестрах: Экономическая теория, Экономика и социология труда.

Результаты изучения дисциплины являются основой для изучения дисциплин и прохождения практик: Преддипломная практика, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

1. Перечень планируемых результатов обучения (образовательных результатов) по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Финансовый практикум» является формирование у будущего бакалавра системы знаний о финансовой сфере и практических навыков осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

Задачами освоения дисциплины являются:

- формирование у будущих бакалавров базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов.

В результате освоения программы бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине «Финансовый практикум» (в таблице представлено соотнесение образовательных результатов обучения по дисциплине с индикаторами достижения компетенций):

Компетенция и индикаторы ее достижения в дисциплине	Образовательные результаты дисциплины (этапы формирования дисциплины)		
	знает	умет	владеет
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности УК-10.1. Демонстрирует системные знания по экономике в сфере производства, распределения, обмена и потребления	ОР-1 – объективные основы действия экономических законов в различных областях жизнедеятельности, показатели, содержащиеся в отчетности организаций, основы принятия управленческого решения		

<p>УК-10.2 Применяет различные подходы в оценке экономической ситуации, способен к оценке собственных и чужих решений</p> <p>УК-10.3 Анализирует источники экономической информации с точки зрения временных и пространственных условий их возникновения</p> <p>УК-10.4 Определяет общие, особенные и единичные факторы влияния в экономической сфере жизнедеятельности</p> <p>УК-10.5 Сопоставляет разные источники информации в области экономики с целью выявления их противоречий и поиска достоверных суждений</p> <p>УК-10.6 Устанавливает связи между экономическими явлениями и фактами</p> <p>УК-10.7 Определяет практические последствия предложенного варианта решения экономической задачи</p>		<p>ОР-2 – применять различные подходы в оценке экономической ситуации, способен к оценке собственных и чужих решений</p> <p>ОР-4 - определять общие, особенные и единичные факторы влияния в экономической сфере жизнедеятельности</p> <p>ОР-6 - устанавливать связи между экономическими явлениями и фактами</p>	<p>ОР-3 - навыками анализа источников экономической информации с точки зрения временных и пространственных условий их возникновения</p> <p>ОР-5 - навыками сопоставления разных источников информации в области экономики с целью выявления их противоречий и поиска достоверных суждений</p> <p>ОР-7 - навыками определения практических последствий предложенного варианта решения экономической задачи</p>
--	--	---	---

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Номер семестра	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации
	Всего		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные занятия, час	Самостоят. работа, час	
	Трудоемк.						
	Зач. ед.	Часы					
6	2	72	8	12	-	52	Зачёт
Итого:	2	72	8	12	-	52	

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

3.1. Указание тем (разделов) и отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Наименование раздела и тем	Количество часов по формам организации обучения			
	Лекционные занятия	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
6 семестр				
Общие правила функционирования сферы финансов	2		-	6
Личный бюджет и финансовое планирование		1	-	6
Доходы и расходы	2	1	-	6
Расчеты и платежи		2	-	8
Кредиты, займы, сбережения	2	2	-	6
Фондовый рынок		2	-	8
Страхование	2	2	-	6
Валюта	-	2	-	6
Всего	8	12	-	52

3.2. Краткое описание содержания тем (разделов) дисциплины

Краткое содержание курса (6 семестр)

I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СФЕРЫ ФИНАНСОВ

Модель принятия экономических решений. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Информация в финансово-экономической сфере. Правовая грамотность в финансовой сфере.

II. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды. Экономия на масштабах.

III. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Как мы тратим деньги. На что мы тратим деньги. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Как заполнить налоговую декларацию. Налоговые вычеты как их оформить и получить.

IV. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ

Чем можно расплачиваться. Как совершать расчёты и платежи. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы при расчётах и платежах. Нормативные акты по расчётам и платежам.

V. КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ, СБЕРЕЖЕНИЯ

Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства. Для чего нужно сберегать. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции. Выбор вклада. Депозитные и сберегательные сертификаты. Потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Нормативно-правовые рамки сбережений.

VI. ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Инвесторы эмитенты. Профессиональные участники фондового рынка. Закон «О рынке ценных бумаг». Профессиональные требования к специалистам, работающим на фондовом рынке. Риск и доходность на фондовом рынке. Облигации: характеристика и классификация. Преимущества привлечения капитала в компанию путем выпуска облигаций по сравнению банковским кредитом. Фундаментальные свойства облигации. Виды облигаций. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Права владельцев акций. Виды акций. Обыкновенные и привилегированные акции, их свойства и отличительные черты. Закон «Об акционерных обществах». Конвертируемые ценные бумаги. Права, варранты, депозитарные расписки. Векселя и банковские сертификаты. Производные финансовые инструменты.

VII. СТРАХОВАНИЕ

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

VIII. ВАЛЮТА

Основные понятия валютного рынка. Криптовалюты. Регулирование валютного рынка. Обмен валют. Колебания валютного курса. Траты, переводы, накопление валют. Паритет покупательной способности. Кэрри трейд. Сырьевые (товарные) валюты. Форвардные и фьючерсные контракты.

4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа студентов является особой формой организации учебного процесса, представляющая собой планируемую, познавательную, организационно и методически направляемую деятельность студентов, ориентированную на достижение конкретного результата, осуществляемую без прямой помощи преподавателя. Самостоятельная работа студентов является составной частью учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, поиск и приобретение новых знаний, а также выполнение учебных заданий, подготовку к предстоящим занятиям и экзамену. Она предусматривает, как правило, разработку рефератов, написание

докладов, выполнение творческих, индивидуальных заданий в соответствии с учебной программой (тематическим планом изучения дисциплины). Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим студентом, но материал выступления не должен дублировать лекционный материал. Реферативный материал служит дополнительной информацией для работы на практических занятиях. Основная цель данного вида работы состоит в обучении студентов методам самостоятельной работы с учебным материалом. Для полноты усвоения тем, вынесенных в практические занятия, требуется работа с первоисточниками. Курс предусматривает самостоятельную работу студентов со специальной литературой. Следует отметить, что самостоятельная работа студентов результативна лишь тогда, когда она выполняется систематически, планомерно и целенаправленно.

Задания для самостоятельной работы предусматривают использование необходимых терминов и понятий по проблематике курса. Они нацеливают на практическую работу по применению изучаемого материала, поиск библиографического материала и электронных источников информации, иллюстративных материалов. Задания по самостоятельной работе даются по темам, которые требуют дополнительной проработки.

Общий объем самостоятельной работы студентов по дисциплине включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу студентов в течение семестра.

Аудиторная самостоятельная работа осуществляется в форме выполнения тестовых заданий, практических заданий, ответов на открытые вопросы. Аудиторная самостоятельная работа обеспечена базой заданий по разделам дисциплины.

Внеаудиторная самостоятельная работа осуществляется в формах:

- подготовки к практическим занятиям;
- подготовки к устным докладам (сообщение с презентацией).

ОС-1. Сообщение с презентацией (6 семестр)

Темы сообщений:

№ п/п	Название темы дисциплины	Темы сообщений
1	Общие правила функционирования сферы финансов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Институционализация повышения финансовой грамотности взрослого населения РФ 2. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности 3. Государственный бюджет – главное звено финансовой системы 4. Цифровизация финансов 5. Принятие рациональных решений в условиях определенности 6. Принятие рациональных решений в условиях риска 7. Принятие рациональных решений в условиях неопределенности
2	Личный бюджет и финансовое планирование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Классификация доходов домохозяйства 2. Формы оплаты труда 3. Классификация расходов домохозяйства 4. Бюджет домохозяйства 5. Составление семейного бюджета 6. Способы оптимизации семейного бюджета 7. Программы для ведения личного бюджета 8. Экономия на скидках и программах лояльности: миф или реальность? 9. Личное страхование 10. Страхование имущества

		11. Страхование ответственности
3	Доходы и расходы	1. Инфляция: виды, причины, последствия, способы борьбы 2. Влияние инфляции на доходы домохозяйства 3. Налоговые вычеты
4	Расчеты и платежи	1. Технические проблемы при расчетах и платежах 2. Формы безналичных расчетов
5	Кредиты, займы, сбережения	1. Структура банковской системы РФ 2. Депозиты 3. Агентство по страхованию вкладов АСВ 4. Алгоритм действий для вкладчика при отзыве у банка лицензии 5. Кредиты 6. Кредитная история
6	Фондовый рынок	1. Оценка инвестиций 2. Валютный рынок 3. Фондовый рынок 4. Индивидуальный инвестиционный счет ИИС 5. Небанковские финансовые организации 1. Уровни финансовой безопасности 2. Виды мошенничества на финансовом рынке 3. Цифровая финансовая безопасность 4. Права потребителей финансовых услуг и их защита 5. Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества 6. Банкротство физических лиц
7	Страхование	1. Обязательное и добровольное медицинское страхование. 2. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. 3. Мошенники на рынке страховых услуг.
8	Валюта	1. Криптовалюты. 2. Регулирование валютного рынка.

ОС-2. Тест

Примеры тестовых заданий:

1. Текстовый вопрос с выбором 1 верного ответа	<p><i>Выберите правильный ответ. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами.</i></p> <p><i>Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:</i></p> <p>а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг; б) профессор финансового вуза как автор рекомендации; в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы; г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.</p>
2. Установление	<i>Перед вами несколько утверждений, относящихся к</i>

соответствия	<p><i>различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги).</i></p> <p><i>Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.</i></p> <p>1. «Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклада и для перевода на всей территории Российской Федерации».</p> <p>2. «Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»</p> <p>3. «Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»</p> <p>4. «Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».</p> <p>5. «Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».</p>
3. Открытый вопрос	<p><i>Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:</i></p>

ОС-3. Практические задания.

Примеры практических заданий:

1. 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 для вас – скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

2. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

ОС-4. Открытые вопросы

Примеры открытых вопросов:

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?

2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?

4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?

5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

Для самостоятельной подготовки к занятиям по дисциплине рекомендуется использовать учебно-методические материалы:

1. Финансовый практикум: учебное пособие для студентов / М. А. Суркова, Н. А. Богданова; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Ульяновский государственный педагогический университет имени И. Н. Ульянова. — Ульяновск : УлГПУ им. И. Н. Ульянова, 2019. — 94 с. — <http://els.ulspu.ru/?s=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9+%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D1%83%D0%BC&submit=>

5. Примерные оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Организация и проведение аттестации студента

ФГОС ВО ориентированы преимущественно не на сообщение обучающемуся комплекса теоретических знаний, но на выработку у бакалавра компетенций – динамического набора знаний, умений, навыков и личностных качеств, которые позволят выпускнику стать конкурентоспособным на рынке труда и успешно профессионально реализовываться.

В процессе оценки бакалавров необходимо используются как традиционные, так и инновационные типы, виды и формы контроля. При этом постепенно традиционные средства совершенствуются в русле компетентного подхода, а инновационные средства адаптированы для повсеместного применения в российской вузовской практике.

Цель проведения аттестации – проверка освоения образовательной программы дисциплины-практикума через сформированность образовательных результатов.

Промежуточная аттестация осуществляется в конце семестра и завершает изучение дисциплины; помогает оценить крупные совокупности знаний и умений, формирование определенных компетенций.

Оценочными средствами текущего оценивания являются: сообщение с презентацией, тесты по теоретическим вопросам дисциплины, практические задания, открытые вопросы и т.п. Контроль усвоения материала ведется регулярно в течение всего семестра на практических (семинарских, лабораторных) занятиях.

№ п/п	СРЕДСТВА ОЦЕНИВАНИЯ, используемые для текущего оценивания показателя формирования компетенции	Образовательные результаты дисциплины
	<p>Оценочные средства для текущей аттестации</p> <p>ОС-1. Сообщение с презентацией</p> <p>ОС-2. Тест</p> <p>ОС-3. Практические задания</p> <p>ОС-4. Открытые вопросы</p>	<p>ОР-1</p> <p>объективные основы действия экономических законов в различных областях жизнедеятельности, показатели, содержащиеся в отчетности</p>

	<p style="text-align: center;">Оценочные средства для промежуточной аттестации зачет (экзамен)</p> <p>ОС-5 Зачет в форме устного собеседования</p>	<p>организаций, основы принятия управленческого решения</p> <p>ОР-2</p> <p>– применять различные подходы в оценке экономической ситуации, способен к оценке собственных и чужих решений</p> <p>ОР-3</p> <p>- навыками анализа источников экономической информации с точки зрения временных и пространственных условий их возникновения</p> <p>ОР-4</p> <p>- определять общие, особенные и единичные факторы влияния в экономической сфере жизнедеятельности</p> <p>ОР-5</p> <p>- навыками сопоставления разных источников информации в области экономики с целью выявления их противоречий и поиска достоверных суждений</p> <p>ОР-6</p> <p>- устанавливать связи между экономическими явлениями и фактами</p> <p>ОР-7</p> <p>- навыками определения практических последствий предложенного варианта решения экономической задачи</p>
--	---	---

Описание оценочных средств и необходимого оборудования (демонстрационного материала), а так же процедуры и критерии оценивания индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы представлены в Фонде оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый практикум».

Материалы, используемые для текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

Материалы для организации текущей аттестации представлены в п.5 программы.

Материалы, используемые для промежуточного контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

**ОС-5 Зачет в форме устного собеседования по вопросам
Перечень вопросов к зачету**

1. Модель принятия экономических решений.
2. Поведенческие эффекты.
3. Информация в финансово-экономической сфере.
4. Правовая грамотность в финансовой сфере.
5. Деньги и их виды.
6. Финансовый план. Активы и пассивы.
7. Инвестиции. Инвестиционный капитал.
8. Энергосберегающие технологии. Экономия на масштабах.
9. Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые.

10. Концепция невозвратных трат.
11. Концепция альтернативных издержек.
12. Налоговые вычеты как их оформить и получить.
13. Управление движением безналичных денег.
14. Номинальная и реальная процентная ставка.
15. Сбережения и инвестиции.
16. Выбор вклада.
17. Нормативно-правовые рамки сбережений.
18. Финансовые расчеты.
19. Ставка рефинансирования Центрального банка.
20. Виды кредита
21. Кредитная история заемщика.
22. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты.
23. Финансовые мошенничества.
24. Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка.
25. Закон «О рынке ценных бумаг».
26. Преимущества привлечения капитала в компанию путем выпуска облигаций по сравнению с банковским кредитом.
27. Фундаментальные свойства облигации.
28. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций.
29. Конвертируемые ценные бумаги.
30. Производные финансовые инструменты.
31. Основные понятия валютного рынка.
32. Страховой фонд.
33. Страховые резервы, их расчет и сохранение.
34. Платежеспособность страховщиков.
35. Сострахование и перестрахование.
36. Личное страхование.
37. Страхование жизни.
38. Медицинское страхование.
39. Государственная пенсия.
40. Негосударственный пенсионный фонд.
41. Покупка и её последствия
42. Права потребителя.
43. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями.
44. Страховая часть пенсии. Накопительная часть пенсии
45. Форвардные и фьючерсные контракты.
46. Регулирование валютного рынка.
47. Виды акций.
48. Конвертируемые ценные бумаги.
49. Мошенники на рынке страховых услуг.
50. Посредники на страховом рынке.

В конце изучения дисциплины подводятся итоги работы студентов на лекционных и практических занятиях путем суммирования заработанных баллов в течение семестра.

Критерии оценивания знаний обучающихся по дисциплине

Формирование балльно-рейтинговой оценки работы обучающихся

		Посещение лекций	Посещение практических занятий	Работа на практических занятиях	Зачёт
--	--	------------------	--------------------------------	---------------------------------	-------

6 семестр	Разбалловка по видам работ	4 x 1= 4 балла	6 x 1=6 баллов	158 баллов	32 балла
	Суммарный макс. балл	4 балла max	10 баллов max	168 баллов max	200 баллов max

Критерии оценивания работы обучающегося по итогам 6 семестра

	Баллы (2 ЗЕ)
«зачтено»	более 100
«не зачтено»	100 и менее

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Успешное изучение курса требует от обучающихся посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Запись **лекции** – одна из форм активной самостоятельной работы обучающихся, требующая навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки. В конце лекции преподаватель оставляет время (5 минут) для того, чтобы обучающиеся имели возможность задать уточняющие вопросы по изучаемому материалу. Из-за недостаточного количества аудиторных часов некоторые темы не удастся осветить в полном объеме, поэтому преподаватель, по своему усмотрению, некоторые вопросы выносит на самостоятельную работу студентов, рекомендуя ту или иную литературу. Кроме этого, для лучшего освоения материала и систематизации знаний по дисциплине, необходимо постоянно разбирать материалы лекций по конспектам и учебным пособиям. В случае необходимости обращаться к преподавателю за консультацией.

Подготовка к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям студент должен изучить теоретический материал по теме занятия (использовать конспект лекций, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, при необходимости дополнить конспект, делая в нем соответствующие записи из литературных источников). В случае затруднений, возникающих при освоении теоретического материала, студенту следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале практического занятия преподаватель знакомит студентов с темой, оглашает план проведения занятия, выдает задания. В течение отведенного времени на выполнение работы студент может обратиться к преподавателю за консультацией или разъяснениями. В конце занятия проводится прием выполненных заданий, собеседование со студентом.

Результаты выполнения практических заданий оцениваются в баллах, в соответствии с балльно-рейтинговой системой университета.

Планы практических занятий (6 семестр)

Практическое занятие № 1. Личный бюджет и финансовое планирование.

Доходы и расходы.

План:

1. Деньги и их виды. Электронные деньги.
2. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции.
3. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов.
4. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал.
5. Энергосберегающие технологии. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды.

Экономия на масштабах.

6. Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые. Заработная плата. Доходы отпредпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы.

7. Как мы тратим деньги. На что мы тратим деньги. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек.

8. Как заполнить налоговую декларацию.

9. Налоговые вычеты как их оформить и получить.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

Практическое занятие № 2. Расчеты и платежи.

План:

1. Чем можно расплачиваться. Как совершать расчёты и платежи. Денежные переводы.

2. Управление движением безналичных денег. Проблемы при расчётах и платежах.

3. Нормативные акты по расчётам и платежам.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

Практическое занятие № 3. Кредиты, займы, сбережения. План:

1. Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты.

2. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка.

3. Целевой Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж.

4. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства.

5. Для чего нужно сберегать. Связь с инфляцией.

6. Номинальная и реальная процентная ставка.

7. Сбережения и инвестиции. Выбор вклада. Депозитные и сберегательные сертификаты.

8. Потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета.

9. Нормативно-правовые рамки сбережений.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

Практическое занятие № 4. Фондовый рынок.

План:

1. Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Инвесторы эмитенты. Профессиональные участники фондового рынка.

2. Закон «О рынке ценных бумаг». Профессиональные требования к специалистам, работающим на фондовом рынке. Риск и доходность на фондовом рынке.

3. Облигации: характеристика и классификация. Преимущества привлечения капитала в компанию путем выпуска облигаций по сравнению банковским кредитом. Фундаментальные свойства облигации. Виды облигаций.

4. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Права владельцев акций. Виды акций. Обыкновенные и привилегированные акции, их свойства и отличительные черты. Закон «Об акционерных обществах». Конвертируемые ценные бумаги.

5. Права, warrants, депозитарные расписки. Векселя и банковские сертификаты. Производные финансовые инструменты.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

Практическое занятие № 5. Страхование.

План:

1. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба.

Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.

Выгодоприобретатель.

2. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование.

3. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

Практическое занятие № 6. Валюта. План:

1. Основные понятия валютного рынка. Криптовалюты. Регулирование валютного рынка.

2. Обмен валют. Колебания валютного курса.

3. Траты, переводы, накопление валют. Паритет покупательной способности. Кэрри трейд.

4. Сырьевые (товарные) валюты. Форвардные и фьючерсные контракты.

Обсуждение практических ситуаций в соответствии с предусмотренным тематическим планом.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, Интернет-ресурсов, необходимых для освоения дисциплины

Основная литература

1. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры : учебник / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. - Москва : Университет Синергия, 2021. - 360 с. : табл. - (Университетская серия). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4257-0509-9. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826>

2. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177845> (дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная литература

4. Таскаева, Н. Н. Финансы : учебно-методического пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва : МИСИ – МГСУ, 2020. — 77 с. — ISBN 978-5-7264-2225-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/149230>

(дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Лазарева, Т. Г. Государственные и муниципальные финансы : учебное пособие / Т. Г. Лазарева. — Самара : СамГАУ, 2021. — 138 с. — ISBN 978-5-88575-640-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/184040> (дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <https://www.minfin.ru/ru/> - Министерство финансов РФ

2. <https://www.cbr.ru> – Центральный Банк РФ

3. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

4. <https://www.garant.ru> – Справочно-правовая система «Гарант»

Лист согласования рабочей программы
учебной дисциплины (практики)

Направление подготовки: 06.03.01 Биология; 38.03.03 Управление персоналом в бизнесе; 40.03.01 Юриспруденция; 42.03.02 Журналистика; 43.03.01 Сервис; 44.03.03 Специальное (дефектологическое) образование; 45.05.01 Перевод и переводоведение.

Рабочая программа Финансовый практикум

Составители: А.Е. Щеглова – Ульяновск: УлГПУ, 2024.

Программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 06.03.01 Биология; 38.03.03 Управление персоналом в бизнесе; 39.03.02 Социальная работа; 40.03.01 Юриспруденция; 42.03.02 Журналистика; 43.03.01 Сервис; 44.03.03 Специальное (дефектологическое) образование; 45.05.01 Перевод и переводоведение, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации, и в соответствии с учебным планом.

Составители А.Е. Щеглова

(подпись)

Рабочая программа учебной дисциплины (практики) одобрена на заседании кафедры теоретических основ экономики и права ведения " 24 " 04 2024 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой

[Подпись]

личная подпись

Деткова М.А.

расшифровка подписи

24.04.2024

дата

Рабочая программа учебной дисциплины (практики) согласована с библиотекой

Сотрудник библиотеки

[Подпись]

личная подпись

Мерзлякова К.В.

расшифровка подписи

дата

24

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета факультета педагогики и психологии " " 2024 г., протокол №

Декан факультета педагогики и психологии

[Подпись]

личная подпись

Кочич М.Н.

расшифровка подписи

дата

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета историко-филологического факультета " 14 " 05 2024 г., протокол № 6

Декан историко-филологического факультета

[Подпись]

Казеев Г.А.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета естественно-географического факультета " 15 " мая 2024 г., протокол № 4

Декан естественно-географического факультета

[Подпись]

личная подпись

Афанасов Д.А.

расшифровка подписи

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета факультета иностранных языков " " 2024 г., протокол №

Декан факультета иностранных языков

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета факультета права, экономики и управления " 18 " 05 2024 г., протокол № 10

Декан факультета права экономики и управления

[Подпись]

личная подпись

Меняева Т.В. 18.05.2024

расшифровка подписи

дата