Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: КУЗНЕЦОВ АЛЕКСАНДР ИГОРЕВИЧ
Должность: РЕКТОР
Дата подписания: 01.10.2026 10:41:51
Уникальный программный ключ:
0ec0d544ced914f6d2e031d381fc0e40880d80a0

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Рабочая программа дисциплины составлена на основе единых подходов к структуре и содержанию программ высшего педагогического образования («Ядро высшего педагогического образования»)

Шифр	Наименование дисциплины (модуля)
Б1.О.01.03	**Финансово-экономический практикум**
Код направления подготовки	44.03.05
Направление подготовки	Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
Наименование (я) ОПОП (направленность / профиль)	44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Биология. Химия 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Экономика. География 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Технология. Дополнительное образование (Художественно-эстетическое) 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Технология. Дополнительное образование (Техническое) 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Дошкольное образование. Иностранный язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Английский язык. Иностранный язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Французский язык. Английский язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Немецкий язык. Английский язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) История. Английский язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) История. Обществознание 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) История. Право 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Начальное образование. Английский язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Начальное образование. Дошкольное образование 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Начальное образование. Управление начальным образованием 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Физика. Математика 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Математика. Информатика 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Информатика. Иностранный язык 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Физическая культура. Безопасность жизнедеятельности 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Физическая культура. Дополнительное образование (менеджмент спортивной индустрии) 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленность (профиль) Русский язык. Литература
Уровень образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Разработчики:

должность	учёная степень, звание	подпись	ФИО
Доцент	Кандидат педагогических наук, доцент		Базавлуцкая Л.М.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (структурного подразделения)

Кафедра	Заведующий кафедрой	Номер протокола	Дата протокола	Подпись
Экономики, управления и права ПГИ	Корнеев Д.Н.	№8	21.03.2023 г.	

ОГЛАВЛЕНИЕ

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА 3
2 ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДОВ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 4
3 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 5
4 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 6
5 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ 13

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Дисциплина «Финансово-экономический практикум» относится к обязательной части Блока 1 «Дисциплины/модули» основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки/специальности 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) (уровень образования бакалавриат) Дисциплина является обязательной к изучению.

1.2 Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е, 72 часа.

1.3 Изучение дисциплины «Финансово-экономический практикум» основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении дисциплин образовательной программы среднего профессионального образования.

1.4 Дисциплина «Финансово-экономический практикум» формирует знания, умения и компетенции, необходимые для освоения последующих дисциплин учебного плана, успешной реализации программ практик и подготовки к государственной итоговой аттестации.

1.5 Цель изучения дисциплины: формирование знаний, умений, развитие компетенций, связанных со способностью принимать обоснованные экономические решения, в том числе в области финансовой грамотности при принятии финансовых решений в различных областях жизнедеятельности

1.6 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Таблица 1

Код и наименование компетенции по ФГОС	Код и наименование индикатора достижения компетенции
УК -9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК- 9.1 Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике
	УК -9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Таблица 2

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательные результаты по дисциплине		
	знать	уметь	владеть
УК -9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельно	- понятийный аппарат экономической науки, - базовые принципы функционирования экономики, - цели и механизмы основных видов социальной экономической политики, личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей, инструменты управления личными финансами .	навыками анализа экономической информации о перспективах роста экономики, принятия обоснованных решений в области технопредпринимательства

2. ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДОВ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
		Л	ЛЗ		ПЗ		СРС	Итого часов
				В т.ч. в форме практической подготовки		В т.ч. в форме практической подготовки		
	Второй семестр							
	Итого в семестре	**20**				**12**	**40**	**72**
Раздел 1 Финансово-экономическая система								
	Тема 1. Государственное регулирование экономики	***2***					***4***	***6***
	Тема 2. Доходы, расходы, сбережения и инвестиции	***2***				***2***	***4***	***8***
	Тема 3. Бюджет и налоги.	***2***					***4***	***6***
	Тема 4. Платежи, расчеты, финансовое мошенничество	***2***				***2***	***4***	***8***
	Тема 5. Защита прав потребителей и страхование	***2***				***2***	***4***	***8***
Раздел 2 Инструменты финансового рынка								
	Тема 6. Кредиты и займы	***2***				***2***	***4***	***8***
	Тема 7. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования	***2***				***2***	***4***	***8***
	Тема 8. Анализ финансовой информации	***2***					***4***	***6***
	Тема 9. Пенсионное обеспечение и государственные пенсионные фонды	***2***					***4***	***6***
	Тема10. Основы личного финансового планирования	***2***				***2***	***4***	***8***
Форма промежуточной аттестации								
	Зачет							
	Итого по дисциплине							***72***

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Учебно-методическая литература

№ п/п	Библиографическое описание (автор, заглавие, вид издания, место, издательство, год издания, количество страниц)
	1. Основная литература
1	Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. – Москва: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: http://www.iprbookshop.ru/82629.html
2	Нешитой, А. С. Финансовый практикум / А. С. Нешитой, Я. М. Воскобойников. – 10-е изд. – Москва: Дашков и К, 2017. – 211 с. – ISBN 978-5-394-01891-6. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: http://www.iprbookshop.ru/85302.html
3	Розанов, Д. А. Финансовый практикум : учебно-методическое пособие для бакалавров направлений подготовки 44.03.01 «Педагогическое образование» и 44.03.05 «Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)» всех форм обучения / Д. А. Розанов, Е. А. Прохорова, А. О. Белоусова. - Армавир : Армавирский государственный педагогический университет, 2021. - 188 с. - URL: https://www.iprbookshop.ru/118963.html. - Доступна эл. версия. ЭБС "IPR SMART". - ISBN 978-5-89971-850-2. - Текст : электронный
	2. Дополнительная литература
1	Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов, А. В. Пухов, А. Ф. Андреев. – Москва: ЦИПСиР, 2010. – 456 с. – ISBN 978
2	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебноепособие / С. И. Коренкова [и др.] ; Тюменский гос. ун-т. - Тюмень : ТюмГУ, 2012. - 324 с. : . - URL: https://icdlib.nspu.ru/views/icdlib/6819/read.php - ISBN 978-5-400-00654-8. - Текст : электронный
3	Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – Москва: ЦИПСиР, 2012. – 112 с. – ISBN 978
4	Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, А. П. Пантелеев, И. А. Ларионова [и др.] ; под редакцией И. М. Рожкова. - Москва : Издательский Дом МИСиС, 2019. - 110 с. - URL: http://www.iprbookshop.ru/97911.html. - ISBN 978-5-907061-34-7. - Текст : электронный

3.2 Электронная учебно-методическая литература

№ п/п	Наименование	Ссылка на информационный ресурс
1.	Финансовая культура.	URL: https://fincult.info
2.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	https://rusneb.ru
3.	Российский экономический журнал..	URL: http://elibrary.ru/contents.asp?isp?issueid=1008440
4.	Что такое финансовая грамотность.	URL: http://cgon.rospotrebnadzor.ru/content/shkola
5.	База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU	https://elibrary.ru/defaultx.asp

3.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Вид базы данных	Наименование базы данных
1.	Электронный ресурс	База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU https://elibrary.ru/defaultx.asp
2.	Электронный ресурс	Консультант Плюс – справочная правовая система : документы и комментарии : универсал. информ. ресурс – Версия Проф, сетевая.

		– Москва, 1992– . – Режим доступа: Компьютер. сеть Науч. б-ки Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, свободный
3.	Электронный ресурс	Федеральный портал «Российское образование» http://www.edu.ru

4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

4.1.1. Текущий контроль

№ п/п	Наименование оценочного средства Содержание оценочного средства	Код компетенции, индикатора
Раздел 1 Финансово-экономическая система		
	Опрос (развернутые монологические ответы обучающихся), решение практических (коммуникативных) задач	УК 9.1; УК 9.2
Раздел 2 Инструменты финансового рынка		
	Опрос (развернутые монологические ответы обучающихся), решение практических (коммуникативных) задач	УК 9.1; УК 9.2

4.1.2 Типовые контрольные задания или иные материалы для текущего контроля

Вопросы для *опроса* в рамках текущего контроля по разделу «Финансово-экономическая система»

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
3. Финансовые посредники.
4. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
5. Риски, особенности, мошенничество
6. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
7. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
8. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.

Вопросы для *опроса* в рамках текущего контроля по разделу «Инструменты финансового рынка»

1. Обзор услуг и инструментов под разные этапы жизненного цикла человека.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
3. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
4. Особенности и риски клиентов банков.
5. Международный аспект банковских услуг и продуктов
6. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
7. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
8. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.

Практическое задание в рамках текущего контроля по разделу «Финансово-экономическая система»

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

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

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

Ситуационная задача

1. Рассмотрим семью 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 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 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 100000 руб. со ставкой 7% 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 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатнуюкарту Геннадия). Заполнив шаблон, составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

2. За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Еѐ трудовая деятельность состоит из следующих периодов: 1965-1968гг. – студентка мед.училища;1968-1974гг. – студентка мединститута; 1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре;1976-1981гг. – врач в сельской больнице; 1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком;1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте.

Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?

3. 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?

4. Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их «в долг». Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не

выплачивать долг банку?» Вопрос: Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

5. В Уставе купеческого водоходства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Задание:

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выявите изменения и поясните их;

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях.

6. .Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

7. Студентка Анастасия открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 мес. Суммавклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. Какая сумма будет на счете Анастасии через 3 месяца? Какую сумму получит Анастасия по истечении срока договора?

Практическое задание в рамках текущего контроля по разделу «Инструменты финансового рынка»

Кейс 1. Эффективное использование кредитных карт.

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

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

Кейс 2. При выдаче потребительского кредита банк обязал клиента застраховать свою жизнь и здоровье по программе накопительного страхования. Спустя полтора года после выдачи кредита и подписания договора страхования, клиент погиб при невыясненных обстоятельствах. Уголовное дело было закрыто, так как, по мнению следствия, смерть наступила в результате самоубийства. Банк, как выгодоприобретатель, потребовал у страховой компании страховую выплату в размере задолженности клиента перед банком, однако страховщик в выплате отказал, ссылаясь на то, что у страховщика отсутствует обязанность по выплате страховой суммы в случае самоубийства застрахованного лица.

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

Кейс 3. Организация застраховала своих сотрудников по договору смешанного страхования жизни на срок 10 лет. В период действия договора страхования, в результате ссоры на бытовой почве в рабочей раздевалке во внерабочее время, один из сотрудников компании погиб из-за полученных ножевых ранений. Как выяснилось в ходе расследования, ссора произошла на фоне алкогольного опьянения обоих сотрудников. Материалами уголовного дела подтверждалось, что зачинщиком ссоры был гражданин А., который в приступе необъяснимой ярости нанес приятелю

два смертельных удара. Страховая компания отказала наследникам в страховой выплате, ссылаясь на то, что смерть Застрахованного произошла в состоянии алкогольного опьянения.

Задание. Оцените позицию страховщика.

Кейс 4. «Первые попытки открытия бизнеса» (История одного блогера).

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

И жизнь начала подталкивать меня к активным действиям.

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

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

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

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

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

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

Кейс 5. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

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

4.1.3 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с локальным нормативным актом в ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ».

Промежуточная аттестация предусмотрена в виде зачета

Вопросы для подготовки к зачету

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.

6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.

7. Риски, особенности, мошенничество

8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).

9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).

10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.

11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.

12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.

13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.

14. Особенности и риски клиентов банков.

15. Международный аспект банковских услуг и продуктов

16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.

17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.

18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.

19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.

20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.

21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.

22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.

23. Риски клиентов на рынке страховых услуг.

24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).

25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).

26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.

27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.

28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.

29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.

30. Риски клиентов на рынке недвижимости.

Практические задания

Задача 1. Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

Задача 2. Установка двух счѐтчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счѐтчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счѐтчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счѐтчиков окупится?

Задача 3.Господин Рублев получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Рублева есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Рублев по субботам преподает

в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Рублева. Господин Рублев также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Рублев тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб, Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает

Задача 4.Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1.Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?

3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 5.В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц.

А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями?

Задача 6. Акция номиналом 1000 руб. куплена с коэффициентом 1,5 и продана на четвертый год после приобретения за 180 дней до выплаты дивидендов. В первый год дивиденд 300 руб., во второй доходность 25%, в третий – 30% от номинала, в четвертый – 45% от номинала. Индекс динамики цен 2,2. Определить совокупную доходность акции.

Задача 7. Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / RUR 26,92; USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29; EUR / RUR 36,82. Как изменился валютный курс рубля по отношению к бивалютной корзине (60% долл.+ 40% евро)?

Задача 8.Российская фирма – экспортер ожидает через три месяца поступления 500 тыс. долларов. В целях хеджирования заключает форвардную сделку на продажу через 3 месяца 500 тыс. долларов по цене 25,34 рубля. Определите финансовый результат фирмы как экспортера и продавца валюты при споткурсах на момент исполнения сделки:1 USD / RUR 25,55; 2 USD / RUR 24,94.

Задача 9. Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» — памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

Задача 10 Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его тру-довая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976

по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей. Определите размер пенсии Семенова.

Задача 11. Когда покупательница приобретала губную помаду, продавец ей сказала, что она изготовлена на основе натуральных веществ. Позднее у неѐ возникли сомнения в досто-верности сказанного, и она отдала купленную помаду на экспертизу. Экспертиза установила, что в химический состав помады натуральные компоненты не входят. Может ли по-купательница потребовать вернуть зря потраченные деньги?

Задача 12. 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 %?

Скидка в 1 500 рублей.

Скидка в 10 %

4.2. Описание уровней и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Код компетенции, код индикаторов компетенции УК 9.1; УК 9.2					
Уровни освоения компетенции	**Содержательное описание уровня**	**Основные признаки вы- деления уровня (критерии оценки сформированности)**	**Пятибалльная шкала (академическая) оценка**		**% освоения (рейтинговая оценка)***
Высокий (продвинутый)	Творческая деятельность	Обучающийся готов самостоятельно решать стандартные и нестандартные профессиональные задачи в предметной области дисциплины	Отлично	зачтено	86-100
Средний (оптимальный)	Применение знаний и умений в более широких контекстах учебной и профессиональной деятельности, нежели по образцу, с большей степенью самостоятельности и инициативы	Обучающийся готов самостоятельно решать различные стандартные профессиональные задачи в предметной области	Хорошо		61-85
Пороговый	Репродуктивная деятельность	Обучающийся способен решать необходимый минимум стандартных профессиональных задач в предметной области дисциплины	Удовлетворительно		41-60
Недостаточный	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня		Неудовлетворительно / не зачтено		40 и ниже

4.3. Примерные критерии оценивания ответа студентов на экзамене (зачете)

5 «отлично»	-дается комплексная оценка предложенной ситуации; -демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; - последовательное, правильное выполнение всех заданий; -умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.
4 «хорошо»	-дается комплексная оценка предложенной ситуации; -демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; - последовательное, правильное выполнение всех заданий;

	-возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя; -умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.
3 «удовлетворительно» (зачтено)	-затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; -неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя; -выполнение заданий при подсказке преподавателя; - затруднения в формулировке выводов.
2 «неудовлетворительно»	- неправильная оценка предложенной ситуации; -отсутствие теоретического обоснования выполнения заданий.

5. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ

1. Учебная аудитория для лекционных занятий.
2. Учебная аудитория для семинарских, практических занятий.
3. Компьютерный класс – аудитория для самостоятельной работы.
4. Лицензионное программное обеспечение:
   - Операционная система Windows 10
   - Microsoft Office Professional Plus
   - Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition
   - Справочная правовая система Консультант плюс
   - 7-zip
   - Adobe Acrobat Reader DC
5. Специализированное оборудование и технические средства обучения
   - Проектор
   - Компьютер/ноутбук