УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансы и кредит

Утверждаю
зав. кафедрой
_____
Протокол
заседания
кафедры № 10
от 14.06.2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Основы экономической и финансовой культуры
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Год набора	2021

Составитель:

к.э.н., доц. В.Ю.Гусарова
к.э.н., доц. А.И. Сахбиева

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

3. Требования к результатам освоения дисциплины

4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3 Планы практических и семинарских занятий

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1.Цели и задачи учебной дисциплины

В условиях рыночной экономики значительно возрастает роль цены как основного регулятора воспроизводственного процесса в народном хозяйстве. Поэтому особую актуальность в современных условиях приобретает изучение дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры».

Цель изучения дисциплины - получение студентами необходимых теоретических и практических знаний в сфере экономики с тем, чтобы на основе этого студент был способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Объектом изучения дисциплины выступают базовые экономические и финансовые понятия, составляющие основу экономической и финансовой культуры.

В ходе изучения дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры» решаются следующие задачи:

- способность формулировать базовые принципы функционирования экономики; оценивать цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики
- способность применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных экономических целей;
- способность грамотно использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и контролировать собственные экономические и финансовые риски

После освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- сущность базовых экономических и финансовых понятий;
- базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами
- финансовые инструменты для управления личными финансами

Уметь:

- адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности

- применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей

- контролировать собственные экономические и финансовые риски

Владеть:

- основами экономического и финансового мышления

- навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности

- навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к обязательной части учебного плана (Блок 1) подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

История экономических учений

↓

Основы экономической и финансовой культуры

↓

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Экономическая теория

До начала изучения дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры» у студента, в результате изучения нижеперечисленных дисциплин, должны быть сформированы компоненты следующих компетенций:

УК-10 - История экономических учений

Обучающиеся должны обладать способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Основы экономической и финансовой культуры» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

УК-10: «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
Компетенция УК-10	
УК-10.УК-10.1. Формулирует базовые принципы функционирования экономики; оценивает цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики	УК-10.1. З.2 Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; УК-10.1 У.2 Умеет адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности УК-10.1. В.2 Владеет основами экономического и финансового мышления.
УК-10.УК-10.2. Применяет методы личного финансового планирования для достижения поставленных экономических целей	УК-10.2. З.3 Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; УК-10.2. У.3 Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей; УК-10.2. В.3 Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности.
УК-10.УК-10.3. Грамотно использует финансовые инструменты для управления личными финансами; контролирует собственные экономические	.УК-10.3. З.5 Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; УК-10.3. У.5 Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; УК-10.3. В.5 Владеет навыками использования

и финансовые риски	финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 3 зачетные единицы (108 часов).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Основы экономической и финансовой культуры»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоятельная работа (час.) Очное/ Заочное	Всего часов Очное/ Заочн	Индикаторы компетенции/ ЗУВы
	Лекц. Очное/ Заочное	Практ Очное/ Заочное			
Модуль 1: «Общие закономерности экономической организации жизни общества»					
Тема 1: Экономическая организация общества.	2*/1*/1	4/1/1	5/10/8	11/ 12/10	УК-10.1. З-2, У-2, В-2
Тема 2: Проблема эффективности экономики и благосостояния	2/0/0	4*/1/2	5/10/8	11/11 /10	
Тема 3: Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.	2/1/1	4/1/1	5/8/8	11/10 /10	
Тема 4: Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.	2/0/0	4/0/1	5/6/8	11/6/9	
Модуль 2: «Планирование и управление личными финансами»					
Тема 5: Основы теории потребительского поведения.	2/0/1	4/1/1	4/10/10	10/10/12	УК-10.2. З-3, У-3, В-3
Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом	2*/1*/1	4*/1/2	5/10/8	11/12/11	
Тема 7. Личный финансовый план	2/0/1	4/1/1	5/10/8	11/11/10	
Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление»					
Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов	2*/1*/1	4*/1/1	5/10/8	11/12/10	УК-10.3. З-5, У-5, В-5
Тема 9. Банковское обслуживание	2/0/1	4/0/1	5/8/10	11/8/12	
Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках	2/0/1	4/1/1	4/6/10	10/7/12	
Подготовка к зачету			8	8	
ИТОГО	20/4/8	40/8/12	48/96/88	108	

* Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка

с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 «Общие закономерности экономической организации жизни общества» включает в себя четыре учебных темы.

В результате прохождения первого модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен

УК-10.1. З.2 Знать сущность базовых экономических и финансовых понятий;

УК-10.1 У.2 Уметь адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности

УК-10.1. В.2 Владеть основами экономического и финансового мышления.

Уровень освоения проверяется тестовым опросом и решением практических задач.

Модуль 2 «Планирование и управление личными финансами» представлен тремя темами.

В результате прохождения второго модуля студент должен:

УК-10.2. З.3 Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;

УК-10.2. У.3 Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей;

УК-10.2. В.3 Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности.

По результатам освоения модуля проводится тестовый опрос и решаются практические задачи.

Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление» представлен тремя темами.

В результате прохождения третьего модуля студент должен:

УК-10.3. З.5 Знает финансовые инструменты для управления личными финансами;

УК-10.3. У.5 Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски;

УК-10.3. В.5 Владеет навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Модуль 1 «Общие закономерности экономической организации жизни общества»

Тема 1. Экономическая организация общества.

Основные проблемы экономической организации общества. Экономические потребности общества, классификация потребностей. Определение места и роли экономических потребностей в обществе. Экономические блага и их классификация, полные и частичные блага, взаимодополняемость и взаимозамещение благ. Общественное производство и его эволюция. Целостность процессов производства, обмена, распределения и потребления.

Экономические интересы общества, их структура и противоречия, экономические цели и средства их достижения, проблема выбора оптимального решения. Экономические ресурсы общества и проблема их ограниченности. Выбор альтернативы использования ресурсов. Факторы производства. Кривая производственных возможностей общества. Альтернативные издержки (издержки отвергнутых возможностей). Экономические ограничения: граница производственных возможностей. Компромисс общества между эффективностью и благосостоянием. Закон возрастания дополнительных затрат. Закон убывающей доходности.

Компромисс индивида между потреблением и досугом.

Тема2. Проблема эффективности экономики и благосостояния

Понятие дохода. Прибыль как результат экономической деятельности. Экономическая эффективность как важнейший показатель хозяйственной деятельности.

Денежные и товарные потоки. Запасы ресурсов и товаров. Учет фактора времени в экономических операциях.

Номинальные и реальные величины доходов и расходов. Затраты и

результаты: постоянные, переменные, общие, средние и предельные величины.

Влияние экономических рисков и неопределенности на результаты хозяйственной деятельности. Учет внешних эффектов (экстерналий).

Анализ экономической эффективности в краткосрочных и долгосрочных периодах.

Тема 3. Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.

Национальное счетоводство как способ измерения результатов функционирования национальной экономики, анализа и регулирования макроэкономических процессов

Роль и основные функции системы национальных счетов в макроэкономической системе.

Содержание системы национальных счетов. Макроэкономические показатели: валовой внутренний продукт (производство, распределение и потребление).

Личный располагаемый доход, конечное потребление. Модели потребления и сбережения.

Тема 4. Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.

Место рынка труда в системе отношений занятости. Рынок труда как органическая составляющая рыночной экономики. Понятие рынка труда. Взаимосвязь и взаимообусловленность развития рынков. Условия возникновения рынка труда. Нормативно-правовой и организационный компоненты инфраструктуры рынка труда. Основные элементы инфраструктуры рынка труда и их функции. Государственная служба занятости. Система подготовки и переподготовки кадров. Информационно-аналитическое 5 обеспечение функционирования рынка труда. Кадровые

службы предприятий и фирм. Роль союзов работодателей и профессиональных организаций трудящихся (профсоюзов). Негосударственные структуры содействия занятости населения. Понятие «полной» занятости и естественная безработицы. Гистерезис (естественный уровень безработицы как результат фактической истории).

Понятие безработицы. Уровень безработицы. Учитываемые статистикой типы безработицы: фрикционная, структурная, циклическая. Не учитываемые (не полностью учитываемые) статистикой типы безработицы: частичная, скрытая (сельская и домашняя женская), застойная безработица. Мнимая безработица (неофициальная занятость).

Понятие «полной» занятости и «естественной» безработицы (фрикционная плюс структурная). Естественная норма безработицы как результат фактической истории безработицы (гистерезис). Экономические (снижение зарплаты, усиление мотивации труда, потери ВВП) и внеэкономические (неуверенность в будущем, деклассирование, социальная нестабильность) последствия безработицы.

Потери от безработицы (закон Оукена). Взаимосвязь инфляции и безработицы. Адаптивные и рациональные ожидания. Современная безработица в России, ее официальный уровень.

Модуль 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 5. Основы теории потребительского поведения.

Потребитель как агент экономической деятельности. Материальные, духовные и социальные потребности потребителя. Предпочтения потребителя и полезность.

Теория потребительского выбора. Закон убывающей предельной полезности. Эффект дохода и эффект замещения.

Набор безразличия. Кривые безразличия. Карта кривых безразличия. Бюджетное ограничение, бюджетная линия. Оптимум или равновесие потребителя. Внутреннее и угловое равновесие потребителя. Предельная

норма замещения.

Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом

Семейный бюджет, доходы и расходы, структура

Управление личными финансами, постановка целей и составление личного финансового план, учет личных финансов, пути увеличения личных доходов, оптимизация личных расходов, создание финансовых резервов

Тема 7. Личный финансовый план

Принципы и этапы составления личного финансового плана, активный и пассивный доход, Алгоритм составления личного финансового плана, составление личного бюджета, формулировка целей, планирование бюджета, повышение эффективности расходов, планирование доходов, вредные финансовые привычки.

Личный финансовый риск-менеджмент, создание резерва, диверсификация рисков, забота о ликвидности, страхование.

Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление»

Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов

Правила разумного приобретения имущественных благ. Осознанный выбор приоритетов. Источники формирования собственных средств.

Использование кредитных ресурсов: преимущества и недостатки, степень риска невозврата кредита по соотношению ежемесячных платежей по кредиту к доходам заёмщика

Характеристика кредитных банковских продуктов, сравнение ключевых характеристик кредитов для физических лиц

Тема 9. Банковское обслуживание физических лиц

Основы банковского обслуживания физических лиц в РФ, банковские услуги для физических лиц

Банковские депозиты: виды, преимущества, риски, проблема выбора банка и типа депозита, система страхования вкладов (АСВ).

Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках

Финансовые мошенничества: их особенности и специфика, финансовые пирамиды, лже-услуги на фондовом и валютном рынке, телефонные мошенничества, списание (хищение) денежных средств и иных активов со счетов владельцев, посредничество в получении кредита (займа), услуги «раскредитования» или «раздолжнителей», мошенничества при оплате покупок через интернет, мошенничество при трудоустройстве.

Мошенничество, риски инвестиций и недобросовестное поведение финансовых компаний: отличия. Меры финансовой предосторожности.

4.3.Планы практических и семинарских занятий

Тема 1. Экономическая организация общества.

Контрольные вопросы:

1. Основные проблемы экономической организации общества.
2. Экономические потребности общества, классификация потребностей.
3. Определение места и роли экономических потребностей в обществе. Экономические блага и их классификация, полные и частичные блага, взаимодополняемость и взаимозамещение благ.
4. Общественное производство и его эволюция. Целостность процессов производства, обмена, распределения и потребления.
5. Экономические интересы общества, их структура и противоречия, экономические цели и средства их достижения, проблема выбора оптимального решения.
6. Экономические ресурсы общества и проблема их ограниченности. Выбор альтернативы использования ресурсов. Факторы производства. Кривая производственных возможностей общества. Альтернативные издержки (издержки отвергнутых возможностей). Экономические ограничения: граница производственных возможностей.
7. Компромисс общества между эффективностью и благосостоянием.

Задание 1.

«Утверждение об ограниченности ресурсов и безграничности потребностей на самом деле неверно. Ресурсы в действительности безграничны, так как бесконечен процесс открытия новых источников ресурсов. Потребности же, напротив, ограничены, поскольку существуют физические пределы их удовлетворения». Прокомментируйте это утверждение.

Задание 2.

Как влияют на спрос и предложение различные сдвиги в экономической ситуации?

Пометьте крестиками в приведенной ниже таблице клетки, соответствующие наличию влияния. Клетки, где влияние отсутствует, оставьте пустыми. В первой строке таблицы в качестве примера нужные клетки уже помечены.

	Сдвиг кривой спроса	**Движение вдоль кривой спроса**	**Сдвиг кривой предложе-ния**	**Движение вдоль кривой предложе-ния**
a) Изменение цен		X		**X**
b) Изменение цен товаров-заменителей				
c) Внедрение новой технологии производства				
d) Изменение моды				
e) Изменение доходов потребителей				
f) Изменение цен на сырье				
g) Изменение цен дополняющих товаров				
h) Появление сильных инфляционных ожиданий				

Задание 3.

На одном поле фермер может произвести 500 т картофеля или 100 т пшеницы, а на другом альтернативная стоимость выращивания 2 т пшеницы равна 5 т картофеля при максимальном производстве картофеля, равном 1000 т. Построить кривую производственных возможностей фермера.

Тема2. Проблема эффективности экономики и благосостояния

Контрольные вопросы:

1. Понятие дохода. Прибыль как результат экономической деятельности.

2. Экономическая эффективность как важнейший показатель хозяйственной деятельности.

3. Денежные и товарные потоки. Запасы ресурсов и товаров. Учет фактора времени в экономических операциях.

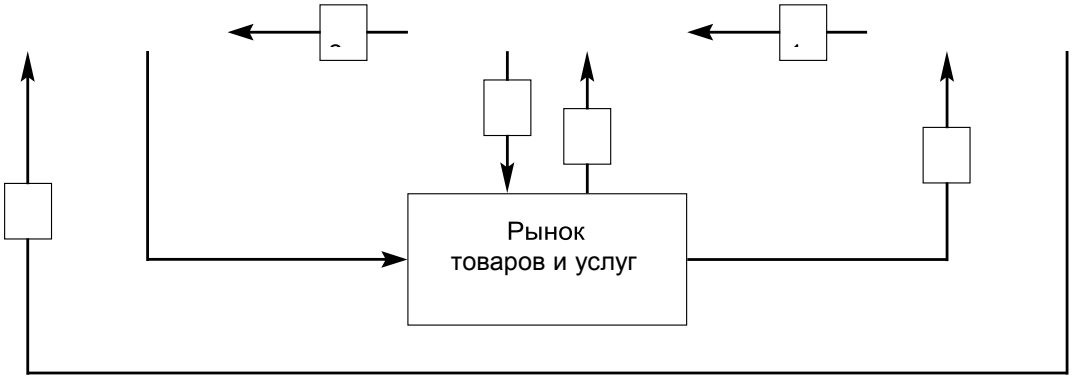
4. Номинальные и реальные величины доходов и расходов. Затраты и результаты: постоянные, переменные, общие, средние и предельные величины.

5. Влияние экономических рисков и неопределенности на результаты хозяйственной деятельности. Учет внешних эффектов (экстерналий).

Задание 1.

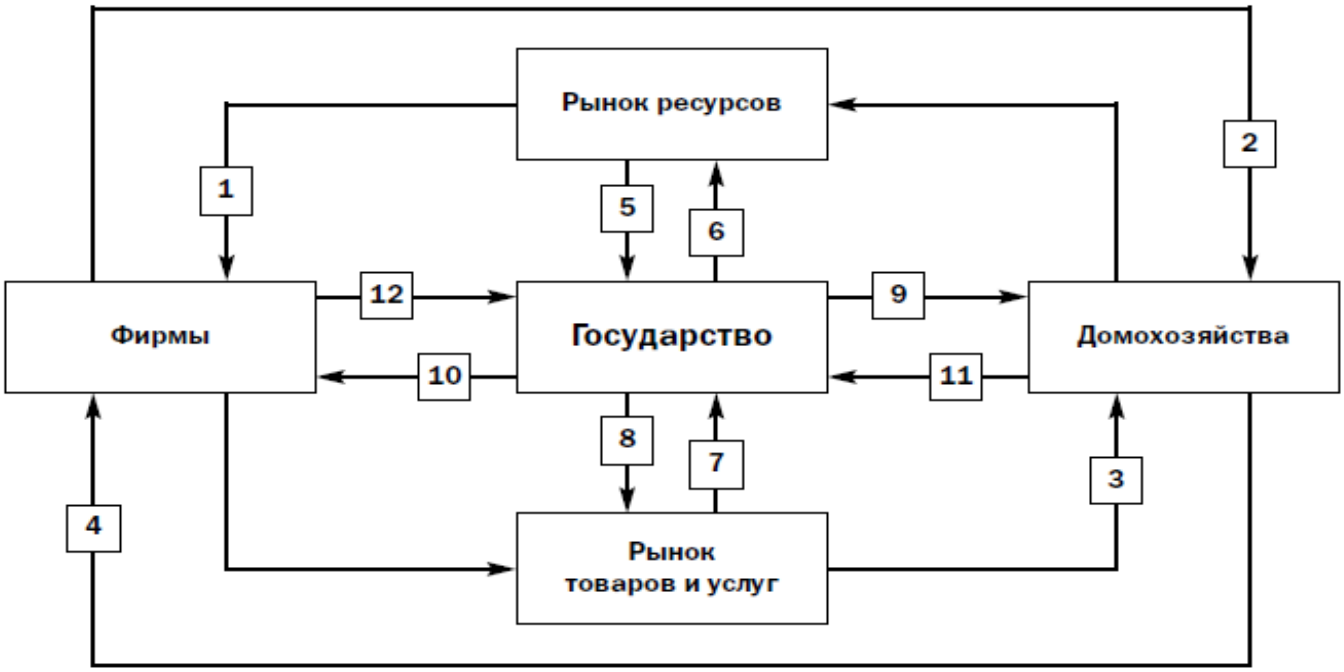
Экономический кругооборот

Поведение экономических агентов и закономерности экономических рынков иллюстрируются на модели круговых потоков ресурсов, денег, товаров и услуг. Эта модель показывает, какие взаимосвязи складываются в рыночной экономике смешанного типа.



Экономический кругооборот

Поведение экономических агентов и закономерности экономических рынков иллюстрируются на модели круговых потоков ресурсов, денег, товаров и услуг. Эта модель показывает, какие взаимосвязи складываются в рыночной экономике смешанного типа.



Задание 2.

Выделите цветным маркером материальные потоки. Продолжите описание схемы кругооборота.

1. Домохозяйства снабжают фирмы ресурсами _____.
2. Фирмы _____.
3. Домохозяйства _____.
4. Домохозяйства _____.
5. Государство _____.
6. Государство _____.
7. Государство _____.
8. Государство _____.
9. Государство _____.
10. Государство _____.
11. Домохозяйства _____.
12. Фирмы _____.

Задание 3.

Если конкурентная фирма наняла предельного рабочего по ставке 100 руб. в день, а цена единицы продукции составляет 20 руб., то производительность труда этого рабочего составляет:

a) 2 шт.;
b) 5 шт.;
c) 10 шт.;
d) 20 шт.;
e)

Тема 3. Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.

Контрольные вопросы:

1. Национальное счетоводство как способ измерения результатов функционирования национальной экономики, анализа и регулирования макроэкономических процессов
2. Роль и основные функции системы национальных счетов в макроэкономической системе.
3. Содержание системы национальных счетов. Макроэкономические показатели: валовой внутренний продукт (производство, распределение и потребление).
4. Личный располагаемый доход, конечное потребление. Модели потребления и сбережения

Задание 1.

Имеются следующие данные:

ВВП = 5000 дол. Потребительские расходы = 3200 дол., государственные расходы = 900 дол., а чистый экспорт = 80 дол.

Рассчитайте:

а) величину инвестиций

б) объем импорта при условии, что экспорт равен 350 дол.

в) ЧВП при условии, что сумма амортизации равна 150 дол.

г) В этом примере чистый экспорт выражается положительной величиной. Может ли она быть отрицательной? в каком случае?

Задание 2.

Предположим, что ВВП увеличился с 500 млрд дол. до 600 млрд дол., а дефлятор ВВП — со 125% до 150%. При таких условиях величина реального ВВП

Задание 3.

Ниже представлены условные данные системы национальных счетов

№	Показатель	млрд. ден. ед.
	Амортизация	120
	Заработная плата	856
	Косвенные налоги на бизнес	135
	Прибыли корпорации	105
	Валовые смешанные доходы	93
	Дивиденды корпораций	33
	Взносы на соцстрах	101
	Личные налоги	171
	Процентные платежи	62
	Трансфертные платежи	140
	Личные потребительские расходы	877

Рассчитайте:

а) ВВП распределительным методом (по доходам)

б) ЧВП

в) личный доход

г) личный располагаемый доход

д) личные сбережения

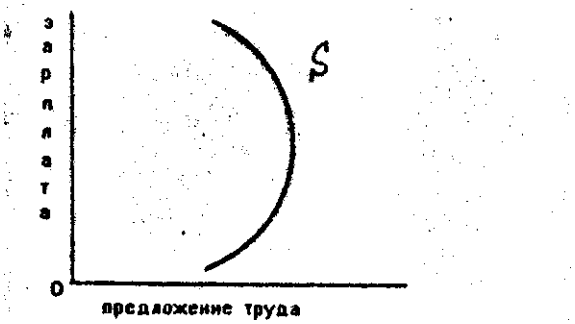
Тема 4. Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.

Контрольные вопросы:

1. Место рынка труда в системе отношений занятости.
2. Рынок труда как органическая составляющая рыночной экономики. Понятие рынка труда.
3. Основные элементы инфраструктуры рынка труда и их функции. Государственная служба занятости. Система подготовки и переподготовки кадров.
4. Понятие безработицы. Уровень безработицы. Учитываемые статистикой типы безработицы: фрикционная, структурная, циклическая. Не учитываемые (не полностью учитываемые) статистикой типы безработицы: частичная, скрытая (сельская и домашняя женская), застойная безработица. Мнимая безработица (неофициальная занятость).
5. Потери от безработицы (закон Оукена). Взаимосвязь инфляции и безработицы. Адаптивные и рациональные ожидания. Современная безработица в России, ее официальный уровень.

Задание 1.

4. Если кривая предложения труда имеет изгиб назад, как это показано графике, то такое утверждение является верным об эффекте замены роста зарплаты:



1) эффект дохода доминирует над эффектом замены, когда зарплата высока,
2) эффект замены несовместим с увеличением до предела режима работы,
3) эффект замены доминирует над эффектом дохода, когда зарплата высока,
4) эффект замены становится со временем все более важным,

5) эффект дохода к эффектам замены действует в одном направлении,

Задание 2.

Б. Заполните таблицу, ранжируя типы рынков труда по характерным для них уровням зарплаты и численности занятых (4 — самый высокий, 3 — следующий по уровню и т. д., вплоть до 1 — самый низкий).

	Уровень заработной платы	**Число занятых**
Совершенная конкуренция		
Монопсония		
Господство профсоюзов		
Двойная монополия		

Задание 3.

Задача №1 *Исходные данные:* Численность занятых в составе ЭАН – 85 млн.человек; численность безработных – 15 млн.человек. Месяц спустя из 85 млн.человек, имевших работу, были уволены и ищут работу 0,5 млн.человек; 1 млн. человек из числа официально зарегистрированных безработных прекратили поиски работы. *Постановка задачи:* 1. Определите начальный уровень безработицы? 2.Определите численность занятых 3. Определите количество безработных и уровень безработицы месяц спустя?

Тема 5. Основы теории потребительского поведения.

Контрольные вопросы:

1. Материальные, духовные и социальные потребности потребителя. Предпочтения потребителя и полезность.
2. Теория потребительского выбора. Закон убывающей предельной полезности. Эффект дохода и эффект замещения.
3. Набор безразличия. Кривые безразличия. Карта кривых безразличия.

Задание 1.

Каким образом государство влияет на благосостояние потребителя?

С помощью кривых безразличия и линий бюджетного ограничения покажите изменение благосостояния потребителя при введении новых налогов, например, подушевого и потоварного?

Задание 2.

Условия: потребитель расходует 200 руб. в неделю на покупку товаров А и В. Цена (руб.) Кол-во покупаемых единиц товаров Общая полезность Предельная полезность

А	7	20	500	20
В	5	12	1000	30

Задание: Объяснить, как должен поступать потребитель, чтобы максимизировать получаемую полезность при данном бюджете.

Задание 3.

Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом

Контрольные вопросы:

1. Обдумайте свое финансовое положение.

а. Какой у вас общий доход? (заработная плата, премии, социальные выплаты и пр.)

б. Какие расходы являются ежемесячными? (например, ЖКХ, связь, бензин и пр.)

2. Каковы ваши финансовые цели? Пропишите свой план по достижению финансовых целей.

а. на ближайший год

б. на 10 лет.

3. Доработайте или улучшите свой финансовый план – постарайтесь предположить, что может произойти в ближайшие месяцы?

4. Как вы думаете, какие нетипичные или разовые расходы будут у вас в следующем году?

5. Существуют ли ситуации, при которых ваш доход повысится или снизится?

6. Достаточно ли у вас дохода и накоплений, чтобы приобрести то, что вам хочется? Если нет, попытайтесь пересмотреть свой прогноз и понять, как можно добиться поставленной цели.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни.

2. Для того, чтобы осуществлять грамотное управление личными финансами, прежде всего, необходимо начать вести учет домашних финансов, бюджета, так называемую домашнюю бухгалтерию, хотя бы для того, чтобы получить первоначальную картину финансового состояния семьи.

Задание 2.

1. Вставьте пропущенные слова или числа

1. Схема доходов и расходов определённого субъекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период

времени, называется _____.

2. Регулярный учет расходов семьи в течении _____ месяцев позволит обнаружить и обезвредить «растратчиков» семейного бюджета.

3. Вы положили деньги в банк и получаете доход в виде _____.

Задание 3.

Для удовлетворения потребностей человеку требуются определенные предметы, вещи, явления. Современный человек не может удовлетворить свои потребности без финансовых затрат. Объясните почему.

Тема 7. Личный финансовый план

Контрольные вопросы:

1. Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы?
2. Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?
3. Какие риски необходимо страховать для обеспечения финансовой стабильности?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Личные финансы (финансы населения, финансы домохозяйств) — это все виды денежных средств, которыми владеет какое-либо физическое лицо.

2. Долгосрочное планирование позволяет увидеть, какую сумму дохода вы сможете получать при небольших вложениях каждый год.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение

	Личный бюджет		превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год)
	Накопления (сбережения)		расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии)
	Дефицит бюджета		не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).
	Обязательные ежемесячные расходы		превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).
	Профицит бюджета		сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени

Задание 3.

Решите задачу:

В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов

Контрольные вопросы:

1) Каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке?

2) Каковы ключевые параметры кредитного договора?

3) Как подобрать необходимый вид кредита.

4) Назовите преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе.

5) Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации.

6) Какой вид кредита является одним из самых распространённых видов банковского займа?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Фирма с более высоким уровнем затрат не имеет возможности строить свою коммерческую стратегию на пониженных ценах.

2. Определение суммы затрат как совокупности постоянных и переменных не позволяет проследить их влияние на среднюю себестоимость единицы продукции при различных объемах производства.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Микрофинансовая организация		цена единицы товара, продаваемого поштучно
	Розничная цена		это возможность вернуть финансовые средства, потраченные на создание чего-либо, приносящего доход или позволяющего уменьшить расходы
	Окупаемость		положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат)
	Кредитный кооператив		цена единицы товара, продаваемого большими партиями

	Доход (личный доход)		организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств
	Прибыль		денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п
	Выручка		отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат)
	Альтернативная стоимость решения		сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности
	Убыток		организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков
0	Оптовая цена		стоимость блага или товара, от которого отказывается человек, выбирая некий другой вариант.

Задание 3.

Решите задачу:

Молодая семья планирует купить холодильник. В магазине А выбранная модель предлагается в рассрочку на два года: нужно сделать первоначальный взнос 2 990 рублей, после чего ежемесячно платить по 1 600 рублей. В магазине Б ту же модель можно купить за 28 000 рублей без рассрочки. Семья может взять кредит наличными в банке, который предоставляет суммы от 30 000 рублей сроком на два года под 18% годовых (с ежегодной выплатой процентов и возвратом основной суммы долга в конце срока).

В каком случае семья за все время заплатит меньшую сумму денег:

а. если воспользуется рассрочкой в магазине А;

б. если возьмет кредит и купит холодильник в магазине Б?

Тема 9. Банковское обслуживание физических лиц

Контрольные вопросы:

1.Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

2.Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

3.Какой вклад приносит своему владельцу наименьший доход?

4.В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

5 Каковы основные параметры выбора депозитов?

6. Каким образом вкладчики могут защищать свои права?

7.Каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Для банка операции с вкладами - это одни из основных операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов.

2. Операции с банковскими картами предполагают их выпуск и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт.

Задание 2.

	Термин		Определение
	Банковский вклад (депозит)	А	клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит)
	Срочный вклад	Б	заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам
	Процент по вкладу (процентная ставка по вкладу)	В	вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, с самой низкой процентной ставкой

	Капитализация банковских процентов	Г	вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.
	Вклад до востребования	Д	прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада
	Взнос на депозит (пополнение вклада)	Е	вклад, размещенный в банке на определенный срок
	Пополнение вклада или снятие средств	Ж	сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.
	Страхование вкладов	З	сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента
	Вкладчик	И	операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада
0	Риск невозврата вклада	К	сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги.

Задание 3.

Решите задачу:

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 руб. Какая сумма была внесена им в банк?

Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках

Контрольные вопросы:

1. Кто может выступать квалифицированными инвесторами в РФ?
2. Подлежит ли уголовной ответственности в РФ деятельность по организации финансовых пирамид?
3. Назовите известные вам виды финансовых мошенничеств на финансовом рынке.

4. Что можно отнести к причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет?

5. Назовите признаки финансовых пирамид.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы.

2. Оплата банковской картой через интернет связана с серьезным риском потери средств.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Мошенничество		сознательное искажение истины
	Скимминг		Банк России
	Активный обман		финансовые компании (банки, страховые, инвестиционные компании и др.) и лица, в том числе физические, которые прошли установленную Банком России процедуру признания, доказав свой опыт на финансовом рынке и готовность просчитывать риски
	Квалифицированные инвесторы		хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы
	Пассивный обман		кража данных с банковской карты с помощью устройств, устанавливаемых на

			банкомат
	Регулятор финансового рынка России		умолчание об истине

Задание 3.

Решите задачу:

На сайте МВД России http://mvd.ru найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?

5.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и д.р., а также контроль за деятельностью студента осуществляется вовремя тренинга на семинарских занятиях.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории через работу на тренинге.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материал.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

-проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- выполнить индивидуальные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию.

На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения

1. Основы гражданского законодательства РФ.
2. Основы трудового законодательства РФ.
3. Основы налогового законодательства РФ.
4. Программы добровольного страхования в РФ.
5. Программы обязательного страхования в РФ.

6. Принципы функционирования системы пенсионного обеспечения в РФ

7. Пенсионные накопления. Программа государственного софинансирования пенсии.

8. Финансовое обеспечение организации индивидуального предпринимательства

9. Особенности финансового обеспечения фермерства в РТ

10. Порядок исчисления и уплаты налогов физ. лицами. Налоговые льготы

Вопросы для самопроверки

1. Что такое личный финансовый план?

2 Что является финансовой целью?

3. Какие вредные финансовые привычки существуют?

4. Дайте определение нетипичных расходов

5. В каких ситуациях возникают риски личному финансовому плану?

6. Какое количество накоплений является достаточным для того, чтобы покрыть возможные финансовые риски?

7.Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы?

8.Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?

9.Какие риски необходимо страховать для обеспечения финансовой стабильности?

10. Каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке?

11. Каковы ключевые параметры кредитного договора?

12. Как подобрать необходимый вид кредита.

13. Назовите преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе.

14. Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации.

15. Какой вид кредита является одним из самых распространённых видов банковского займа?

16. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

17. .Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

18. .Какой вклад приносит своему владельцу наименьший доход?

19. .В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

20. Каковы основные параметры выбора депозитов?

21. . Каким образом вкладчики могут защищать свои права?

22. .Каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка?

23. Кто может выступать квалифицированными инвесторами в РФ?

24. Подлежит ли уголовной ответственности в РФ деятельность по организации финансовых пирамид?

25. Назовите известные вам виды финансовых мошенничеств на финансовом рынке.

26. Что можно отнести к причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет?

27. Назовите признаки финансовых пирамид.

6.Учебно-методическое и информационное обеспечение Дисциплины

Основная литература:

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101492.html
2. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101483.html

Дополнительная литература:

1 Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/102750.html

Интернет-ресурсы:

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
2. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks» iprbookshop. ru)
3. Образовательная платформа «Юрайт» (https://urait.ru)

4. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»

5. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

6. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.

7. http://www.nalog.ru – УФНС России.

8. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ

9. government.ru - Правительство Российской Федерации

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучение данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции УК-10

УК-10: «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

в части дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры»

п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
	2	3	4
	Пороговый уровень (как минимально допустимый) (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; - Знает финансовые инструменты для управления личными финансами;	Выступление на семинаре Тестирование Контрольная работа
	Базовый уровень (относительно порогового уровня) **(**От 71 до 85 баллов**)**	-Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; - Умеет адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; - Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей; - - Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; - Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски;	Выступление на семинаре Тестирование Реферат Контрольная работа зачет
	Повышенный уровень (относительно порогового уровня)	-Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; - Умеет адаптировать основные	Тестирование Реферат зачет

	(От 86 до 100 баллов)	экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности - Владеет основами экономического и финансового мышления. - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; - Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей; - Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности. - Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; - Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; - Владеет навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины Ценообразование.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды. Каждая

команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, анализ ситуации, выявление резервов повышения экономической эффективности. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.