

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - Истории, социологии и международных отношений

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

 И. А. Лашуров

«26» мая 2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.09.02 ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ**  
**ГРАМОТНОСТИ**

Направление  
подготовки/специальность 44.03.05 Педагогическое образование

Направленность (профиль) / специализация История. Казачество в истории  
России; История. Обществознание.

Форма обучения Очная

Квалификация бакалавр

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Практикум по финансово-экономической грамотности» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - бакалавриат) по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование

Программу составил (и):

Е.С. Пучкина, доцент,  
канд. экон. наук., доцент

---

Рабочая программа дисциплины «Практикум по финансово-экономической грамотности» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 6 от 3 «мая» 2023 г.

Заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор

---

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 7 от 16 «мая» 2023 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор

---

Рецензенты:

Зиниша О.С., канд. экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина»

Шевченко И.В., доктор экономических наук, профессор, декан экономического факультета, зав. кафедрой мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

# 1 Цели и задачи изучения дисциплины

## 1.1 Цель дисциплины

Сформировать целостное представление о сущности, функциях финансовых инструментов и финансовых институтов и на этой основе расширить способности студентов по педагогическому сопровождению социализации и профессиональной ориентации обучающихся. В рамках изучения дисциплины должны быть сформированы компетенции, которые позволят задействовать имеющиеся ресурсы индивидуума для повышения его конкурентоспособности как участника рынке труда и на финансовом рынке на основе базовых правовых знаний.

## 1.2 Задачи дисциплины

1. Изучение основ личного экономического и финансового планирования с учетом особенностей характерных для разных этапов жизненного цикла индивидуума
2. Исследование институциональных основ и инструментального многообразия финансового рынка, в рамках которого акцентируется внимание на существовании недобросовестных практик на финансовом рынке (мошенничество, обман и др.) и возможности столкнуться с нарушением своих прав потребителя;
3. изучение понятия и видов риска в финансовой сфере, институтов защиты прав потребителей позволяет не только идентифицировать проблемы, но и совершить действия практического характера направленные на составление претензии, жалобы в институты защиты прав потребителей услуг на финансовом рынке.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Практикум по финансово-экономической грамотности» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана по направлению подготовки направление 44.03.05 Педагогическое образование, направленность (профиль) «История», «Обществознание» в 8 семестре 4 курса

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения «Экономика как наука и учебная дисциплина», «Гражданско-правовой практикум»,

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, применяются в процессе изучения «Власть и общество в истории России: проблема взаимоотношений и социальных практик»; «Историко-культурный образовательный туризм: история и современная практика; методика и организация»; «Воспитательный потенциал семейного социума», при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                        | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                    |  |   |
|--------|--------------------|--|--|--|---|
|        |                    |  | знать  | уметь  | владеть   |
| 1      | ОК – 7             | Способность использовать базовые правовые знания в различных | - о существовании недобросовестных практик на финансовом рынке (мошенничество, | - обнаружить факт нарушения своих прав и определить эффективные способы их защиты, | - навыками составления претензии, жалобы в институты защиты прав потребителей |

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)   | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны  |  |  |
|--------|--------------------|---|--|--|--|
|        |                    |   | знать  | уметь  | владеть  |
|        |                    | сферах деятельности   | обман и др.) и возможности столкнуться с нарушением своих прав потребителя;                            |  | услуг на финансовом рынке.   |
| 2      | ПК - 5             | способностью осуществлять педагогическое сопровождение социализации и профессионального самоопределения обучающихся | - основные институты и инструменты финансового рынка, с которыми осуществляет взаимодействие индивидум | - аргументированно принимать решения в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида | - навыками использования возможностей финансового рынка для управления личными финансами |

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

| Вид учебной работы   | Всего часов                     | Семестры (часы) |
|--|---------------------------------|-----------------|
|  |                                 | 8               |
| <b>Контактная работа (всего), в том числе:</b>             |                                 |                 |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>                          | <b>24</b>                       | <b>24</b>       |
| Занятия лекционного типа                                   | -                               | -               |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия) | 24                              | 24              |
| Лабораторные занятия                                       | -                               | -               |
| <b>Иная контактная работа:</b>                             |                                 |                 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)                      | -                               | -               |
| Промежуточная аттестация (ИКР)                             | 0,2                             | 0,2             |
| <b>Самостоятельная работа (всего), в том числе</b>         |                                 |                 |
| Курсовая работа  | -                               | -               |
| Проработка учебного (теоретического) материала             | 26                              | 26              |
| Подготовка к текущему контролю                             | 21,8                            | 21,8            |
| <b>Общая трудоемкость</b>                                  | <b>час</b>                      | <b>72</b>       |
|  | <b>в т.ч. контактная работа</b> | <b>24,2</b>     |
|  | <b>зач. ед.</b>                 | <b>2</b>        |

## 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины

### Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

| № раздела | Наименование тем курса   | Количество часов |                   |    |                        |
|-----------|--|------------------|-------------------|----|------------------------|
|           |  | Всего            | Аудиторная Работа |    | Самостоятельная работа |
|           |  |                  | ЛЗ                | ПЗ |                        |
| 1         | 2  | 3                | 4                 | 5  | 7                      |
| 1.        | Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.              | 12               | -                 | 4  | 8                      |
| 2.        | Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению   | 12               | -                 | 4  | 8                      |
| 3.        | Жизненный цикл индивида.   | 12               | -                 | 4  | 8                      |
| 4.        | Рынок финансовых услуг: институциональные основы.                  | 10               | -                 | 4  | 6                      |
| 5.        | Инструменты финансового рынка                                      | 12               | -                 | 4  | 8                      |
| 6.        | Понятие и виды риска в финансовой сфере. Защита прав потребителей. | 14               | -                 | 4  | 9,8                    |
|           | <i>Всего:</i>  |                  | -                 | 24 | 47,8                   |

## 2.3 Содержание разделов дисциплины:

### 2.3.1 Занятия лекционного типа – не предусмотрены

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

| № | Наименование раздела                                  | Тематика практических занятий (семинаров)   | Форма текущего контроля  |
|---|---|---|--|
| 1 | 2   | 3   | 4  |
| 1 | Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика. | 1. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки<br>2. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.<br>3. Особенности финансового поведения человека: практический аспект<br>4. Типология финансового поведения человека.<br>5. Поведенческие эффекты и их интерпретация<br>6. Психология принятия решений. | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии<br>Вопросы к дискуссии |
| 2 | Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию   | 1. Домохозяйство как хозяйствующий субъект на микроуровне, его место в системе национальных счетов<br>2. Натуральная структура домашнего хозяйства.<br>3. Финансовая структура домашнего хозяйства<br>4. Основные типы домашних хозяйств, финансовые потоки и бюджет домашнего хозяйства  | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии                        |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   | исполнению   | 5. Бюджет домашнего хозяйства   | Вопросы к дискуссии<br>Доклады  |
| 3 | Жизненный цикл индивида.   | 1. Подходы к выделению стадий жизненного цикла индивида в рамках формирования финансовых особенностей (специфики)<br>2. Особенности планирование личного бюджета зависимости от стадии жизненного цикла индивида<br>3. Актуализация доходов и расходов личного бюджета в зависимости от стадии жизненного цикла | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии<br>Вопросы к дискуссии<br>Кейсы |
| 4 | Рынок финансовых услуг: институциональные основы.                    | 1. Финансовый рынок как место мобилизации и распределения денежных средств между участниками экономических отношений.<br>2. Типы посредничества на финансовом рынке<br>3.   | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии<br>Вопросы к дискуссии<br>Тесты |
| 5 | Инструменты финансового рынка  | 1. Понятие «инструмент финансового рынка», виды<br>2. Экономические характеристики ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.<br>3. Фьючерсные и опционные контракты.  | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии<br>Вопросы к дискуссии<br>Тесты |
| 6 | Понятие и виды риска в финансовой сфере.<br>Защита прав потребителей | 1. Особенности инвестирования капитала на рынке ценных бумаг.<br>2. Методы обоснования инвестиционных решений на рынке ценных бумаг.<br>3. Сущность, виды и анализ риска.<br>4. Методы снижения финансового риска.<br>5. Защита прав потребителей: способы, меры, институты                                     | Вопросы для контрольного опроса на практическом занятии<br>Вопросы к дискуссии          |

**2.3.3 Лабораторные занятия – не предусмотрены**

**2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов) – не предусмотрено**

**2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

| № | Вид СРС  | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы  |
|---|--|--|
| 1 | 2  | 3  |
| 1 | Проработка учебного (теоретического) материала                                       | <p>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся (сост. Аретова Е.В.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.</p> <p>Финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н.И. Берзон [и др.]; под общ. ред. Н.И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 498 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5910-9.</p> <p>2 Нешитой, А.С. Финансы [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 352 с. — Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/93295">https://e.lanbook.com/book/93295</a>.</p> <p>3 Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365</a></p> <p>4 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 105 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459023">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459023</a></p> |
| 2 | Выполнение индивидуальных и коллективных заданий (подготовка сообщений, презентаций) | <p>Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа (сост. Тимченко А.И.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.</p> <p>Аксенова, С. Инвестирование в ценные бумаги в Российской Федерации / С. Аксенова. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 62 с. - ISBN 978-5-905835-72-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97070">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97070</a></p> <p>Кадиев, Е.П. Рынок ценных бумаг и Интернет / Е.П. Кадиев. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 155 с. - ISBN 978-5-504-00816-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=142490">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=142490</a></p> <p>Экономико-правовой анализ рынка ценных бумаг в России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В.И. Гришин, Н.И. Аристер, А.А. Говорин и др. - Москва : Юнити-Дана, 2016. -</p>  |

|   |                                |  |
|---|--------------------------------|--|
|   |                                | 247 с. : табл. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02820-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446405">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446405</a>  |
| 3 | Подготовка к текущему контролю | <p>1. Гид по финансовой грамотности / . - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. - 449 с. - ISBN 978-5-390-00523-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465</a></p> <p>2. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - Москва : КноРус, 2012. - 112 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). - ISBN 978-5-406-01954-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619</a></p> <p>3. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365</a></p> <p>4. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 105 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459023">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=459023</a></p> <p>5. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 287 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.</p> |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.



### 3. Образовательные технологии

Целью изучения данной дисциплины является овладение, как необходимыми теоретическими основами определяющими развитие рынка ценных бумаг, так и практическими навыками:

- раскрытия экономической сущности ценной бумаги посредством выявления неотъемлемых экономических свойств и особенностей функционирования;
- определения особенностей правового статуса ценных бумаг с позиции исторической ретроспективы и выявления основных направлений преобразований;
- идентифицировать наиболее распространенных представителей классических ценных бумаг с описанием особенностей выпуска и обращения;
- определения различных видов стоимости ценных бумаг с выявлением факторов, оказывающих влияние на стоимость;
- систематизации базовых теорий и основных подходов, применяемых при оценке ценных бумаг.

Таблица - Интерактивные образовательные технологии, используемые в рамках изучения дисциплины «Практикум по финансово-экономической грамотности»

| Семестр       | Вид занятия (Л, ПР, ЛР) | Используемые интерактивные образовательные технологии   | Количество часов |
|---------------|-------------------------|---|------------------|
|               | <i>ПР</i>               | Презентация результатов докладов                        | 4                |
|               |                         | Дискуссии по основным вопросам на практических занятиях | 6                |
| <i>Итого:</i> |                         |   | <i>10</i>        |

В процессе изучения курса применяются такие формы современных образовательных технологий, как лекционно-практические, индивидуальные, групповые и коллективные. Средствами обучения при этом выступают развивающие, творческие, игровые, компьютерные технологии с элементами проблемного и коммуникативного обучения.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательно-контрольных технологий:

- лекция-дискуссия и др.;
- тестирование;
- разбор практических задач;

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения дисциплины, предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения (деловая игра), технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

## **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации**

Для проведения текущей аттестации используются задания в форме докладов, тестовых заданий, задач, контрольных вопросов и вопросов для дискуссий представленные в фонде оценочных средств

#### **4.1.1. Примерный перечень вопросов для контрольного опроса на практическом занятии**

##### **Тема 1 «Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика»**

1. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки
2. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.
3. Особенности финансового поведения человека: практический аспект
4. Типология финансового поведения человека.
5. Поведенческие эффекты и их интерпретация

#### **4.1.2. Примерный перечень вопросов для дискуссии**

##### **Тема 1 «Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика»**

1. Концепции экономического поведения
2. Эмоции, интуиция и отношение (восприятие) риска в системе финансового поведения человека.
3. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.
4. Национальные (региональные, мировозренческие) особенности финансового поведения человека: практический аспект
5. Типология финансового поведения человека.
6. Поведенческие эффекты и их интерпретация
7. Психология принятия решений.
8. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки

#### **4.1.3 Пример тем докладов**

##### **Тема 2 «Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению»**

1. Доходы и расход домашних хозяйств.
2. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
3. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
4. Страхование защита личного финансового плана
5. Налоговое планирование при управлении личными финансами

6. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
7. Банковские операции: возможности заработать и риски потерь
8. Фондовые операции: возможности заработать и риски потерь
9. Валютные операции: возможности заработать и риски потерь
10. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии
11. Расчёт эффективности депозитных вложений
12. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
13. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения
14. Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
15. Определение потребностей в страховой защите.

#### **4.1.4. Пример тестовых заданий**

##### **Тема 4 Рынок финансовых услуг: институциональные основы.**

1. Ценная бумага – это:
  - А. Форма организации движения финансовых ресурсов.
  - Б. Форма фиксации отношений, связанных с перераспределительными процессами.
  - В. Форма существования основного капитала.
  - Г. Форма фиксации взаимоотношений между участниками и регулятором рынка.
2. Назовите необязательное с юридической точки зрения качество ценных бумаг:
  - А. Соблюдение установленной формы.
  - Б. Наличие набора обязательных реквизитов.
  - В. Наличная (документарная) форма.
  - Г. Осуществление перехода права собственности только посредством фактического вручения.
3. Список инструментов, отнесенных законодательно к ценным бумагам, содержится в:
  - А. Гражданском кодексе РФ.
  - Б. Федеральном законе «О рынке ценных бумаг».
  - В. Федеральном законе «Об акционерных обществах».
  - Г. Федеральном законе «Об инвестиционных фондах».
4. Основная причина приобретения ценной бумаги:
  - А. Сбережение имеющихся ресурсов.
  - Б. Конвертация национальной валюты.
  - В. Получение дохода.
  - Г. Получение контроля над хозяйствующим субъектом.
5. Отличительная особенность ценных бумаг как специфического товара:
  - А. Наличие перекупщиков.
  - Б. Отсутствие конечного потребления.
  - В. Отсутствие потребительской стоимости.
  - Г. Отсутствие организованного товародвижения.
6. Экономическое свойство, отсутствующее у ценных бумаг:

- А. Ликвидность.
- Б. Надежность.
- В. Инвестиционный потенциал.
- Г. Сохраняемость.

7. Рентабельность инвестированных средств, выраженная в процентах и стремящаяся к годовому исчислению, – это:

- А. Стоимость.
- Б. Курс.
- В. Доходность.
- Г. Маркетабельность.

8. Укажите те сегменты финансового рынка, на которых процесс обмена финансовыми активами не имеет форму купли-продажи ценных бумаг:

- А. Валютный рынок.
- Б. Денежный рынок.
- В. Рынок венчурного инвестирования.
- Г. Рынок капитала.

9. Ликвидность ценной бумаги представляет собой:

- А. Регулярное получение дохода.
- Б. Возможность использования в качестве залога.
- В. Возможность быстрой продажи без существенных потерь в стоимости.
- Г. Возможность получения дохода при ликвидации эмитента.

10. Как называется ценная бумага, если права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое управомоченное лицо:

- А. Именная.
- Б. Ордерная.
- В. Предъявительская.
- Г. Именная или ордерная. 4.5 Кейс

Тема 3: Жизненный цикл индивида.

«Формирование личного бюджета»

Все участники тренинга получают раздаточные материалы с описанием всех финансовых операций за 1 месяц некоторой вымышленной семьи. Задача участников — определить доходные и расходные составляющие бюджета.

Ежемесячные доходы семьи Ивановых, состоящей из двух человек, включают:

- зарплату мужа — 100 000 руб. до уплаты подоходного налога;
- зарплату жены — 60 000 руб. до уплаты подоходного налога.
- Ивановы располагают сбережениями в размере 100 000 руб.

Кроме того, Ивановы в течение трех лет выплачивают потребительский кредит: размер кредита — 300 000 руб., процентная ставка — 12 % годовых, срок кредита — 48 месяцев, ежемесячный платеж — 8 700 руб.

В этом месяце расходы семьи включали:

- питание дома — 20 000 руб.;
- обеды на работе — 10 000 руб.;
- оплата жилищно-коммунальных услуг — 3500 руб.;
- проезд на наземном общественном транспорте — 8000 руб.;

- проезд на метро — 1500 руб.;
- мобильная связь — 1000 руб.;
- покупка одежды — 27 000 руб.;
- кино и театр — 15 000 руб.;
- подарки родственникам и друзьям — 5000 руб.;
- ужины в кафе — 10 000 руб.;
- карманные расходы — 3000 руб.;
- покупка бытовой техники — 5000 руб.;
- спортивный зал — 3000 руб.

#### Вопросы

- 1) Каковы совокупные доходы и расходы семьи Ивановых за месяц? Сбалансирован ли их семейный бюджет?
- 2) Стоит ли семье Ивановых продолжать выплачивать кредит по графику (т. е. в течение 24 месяцев) или попытаться погасить кредит досрочно, если размер основного долга на начало следующего месяца составляет 263 000 руб.
- 3) Какие статьи расходов можно объединить, чтобы избежать излишней подробности расходной части бюджета

### 4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

#### Вопросы для подготовки к зачету

1. Концепции экономического поведения
2. Эмоции, интуиция и отношение (восприятие) риска в системе финансового поведения человека.
3. Финансовое поведение человека: основные факторы влияния.
4. Национальные (региональные, мировоззренческие) особенности финансового поведения человека: практический аспект
5. Типология финансового поведения человека.
6. Поведенческие эффекты и их интерпретация
7. Психология принятия решений.
8. Поведенческая экономика: основные теоретические концепции и предпосылки
9. Домохозяйство как хозяйствующий субъект на микроуровне, его место в системе финансов
10. Финансовая структура домашнего хозяйства
11. Основные типы домашних хозяйств, финансовые потоки и бюджет домашнего хозяйства
12. Бюджет домашнего хозяйства: сущность и структура
13. Специфика организации финансов на отдельных стадиях жизненного цикла индивида
14. Особенности планирование личного бюджета
15. Актуализация доходов и расходов личного бюджета в зависимости от стадии жизненного цикла
16. Финансовый рынок как место мобилизации и распределения денежных средств между участниками экономических отношений.

17. Особенности деятельности депозитных посредников на финансовом рынке
18. Сущность деятельности инвестиционных посредников на финансовом рынке
19. Особенности и перспективы развития контрактно- сберегательной деятельности на финансовом рынке
20. Понятие «инструмент финансового рынка», виды
21. Долевые инструменты финансового рынка: достоинства и недостатки их использования физическими лицами.
22. Рынок долговых обязательств, особенности формирования доходов
23. Долговые инструменты: возможные нарушения прав участников
24. Производные финансовые инструменты: фьючерсные и опционные контракты.
25. Особенности инвестирования капитала на рынке ценных бумаг.
26. Методы обоснования инвестиционных решений на рынке ценных бумаг.
27. Сущность, виды и анализ риска.
28. Методы снижения финансового риска.
29. Защита прав потребителей: способы, меры, институты
30. Основные институты регулирования операций на финансовом рынке

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **5.1 Основная литература:**

1. Нешиной, А.С. Финансы : учебник / А.С. Нешиной. - 11-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2021. - 352 с. : табл., схем. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02443-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453031>.

2. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2022. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>

3. Зверев, В.А. Азбука частного инвестора: Путеводитель по финансовому рынку [Электронный ресурс] / В.А. Зверев, А.В. Зверева, С.Г. Евсюков, Д.П. Никитина. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2019. — 248 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/103738>.

### **5.2 Дополнительная литература:**

1. Козырева, П.М. Ресурсы и практики социально-экономической адаптации населения России / П.М. Козырева, А.Э. Низамова, А.И. Смирнов. - Москва : Новый хронограф, 2021. - 304 с. - (РОССИЙСКОЕ ОБЩЕСТВО: Современные исследования). - ISBN 978-5-94881-213-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=228463>

2. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - Москва : КноРус, 2019. - 112 с. - (Библиотека Центра Исследований

Платежных Систем и Расчетов). - ISBN 978-5-406-01954-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209619>

3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; авт.-сост. О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. - Ставрополь : СКФУ, 2021. - 105 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459023>

### **5.3. Периодические издания:**

1. Журнал «Финансы».
2. Журнал «Финансы и кредит»
3. Журнал «Финансы».
4. Журнал «Экономист»

### **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).**

1. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики (Официальный сайт);
2. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ (Официальный сайт);
3. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – Министерство экономического развития (Официальный сайт);
4. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба (Официальный сайт);
5. [www.info.minfin.ru](http://www.info.minfin.ru) – Министерство финансов РФ (Официальный сайт)
6. [www.government.ru](http://www.government.ru) – Правительство России (Официальный сайт)
7. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – Федеральное казначейство (Официальный сайт)
8. <http://open.krasnodar.ru> – открытое Правительство Краснодарского края(Официальный сайт)
9. <http://minfinkubani.ru> – Министерство финансов Краснодарского края (Официальный сайт)
10. справочные правовые системы: «Консультант Плюс», «Гарант» и др.

### **7 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Обучающиеся дисциплине «Практикум по финансово-экономической грамотности» посещают практические семинарские занятия, осуществляют самостоятельную работу в форме подготовки к дискуссии и тестированию, докладов, задач и презентаций по результатам проведенного исследования.

Оптимально организованная самостоятельная работа бакалавров предусматривает логически увязанную последовательность действий и состоит из следующих компонентов: 1) ознакомление с РПД дисциплины, подбор учебной и научно-практической литературы из рекомендованных списков; 2) изучение собранных методических материалов, которое необходимо начать до начала лекционных занятий для адекватного понимания представляемой лектором информации; 3) в ходе посещения лекций и работы на семинарских занятиях регулярная оценка степени усвоения материала и постоянное расширение своих познаний теоретического и практического характера; 4) при необходимости получения дополнительной учебной информации обращение к лектору для подбора необходимой актуальной литературы, имеющейся в периодических научно-практических изданиях; 5) в процессе выполнения практических заданий проявление творческого подхода, не ограниченного рамками, обозначенными в задании; 6) четкое соблюдение графика самостоятельной работы и в полной мере выполнение объема научно-практического исследования, на основе использования рекомендованного

методического инструментария; 7) в случае получения оригинального эффективного результата проведенного исследования в соответствии с рекомендациями преподавателя осуществление подготовки научных статей, работ для участия в студенческих конференциях и конкурсах.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение РГЗ, подготовка презентаций;
- подготовка к зачету и к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации.

Осуществляя самостоятельную работу, студенты руководствуются разработанными на экономическом факультете «Методическими указаниями по выполнению самостоятельной работы обучающихся» (сост. Аретова Е.В., утв. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.).

При необходимости в процессе самостоятельной или групповой работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Формами контроля самостоятельной работы по дисциплине «Рынок ценных бумаг и биржевое дело» выступают: оценка устных ответов и участия в дискуссии, при защите подготовленных презентаций, выполненных контрольных работ, докладов; проведение тестирования; проверка правильности выполнения расчетно-графических заданий.

Для самостоятельной работы студенты ориентируются на список вопросов приведенный ниже.

*Вопросы для самостоятельной разработки*

| Наименование темы  | Вопросы для самостоятельной разработки   |
|--|--|
| Проблема выбора в экономике: поведенческая экономика.            | 1. Особенности интерпретации экономической информации<br>2. Когнитивные особенности принятия инвестиционных решений<br>3. Устойчивые ошибки и причины их появления                                   |
| Личные финансы, бюджет и подходы к его формированию и исполнению | 1. Организация прогнозирования и планирования в рамках личного бюджета<br>2. Обязательные расходы, ответственность за неисполнение обязательств<br>3. Ловушка расходов<br>4. Сбережения и инвестиции |
| Жизненный цикл индивида.   | 1. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.<br>2. Достоинства и недостатки привлечения финансовых советников и консультантов.<br>3. Типы инвестирования на разных этапах жизненного цикла |
| Рынок финансовых услуг: институциональные основы.                | 1. Роль и место финансовых услуг в жизни человека<br>2. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.<br>3. Функции банков<br>4. Виды страхования             |
| Инструменты финансового рынка                                    | 1. Основные финансовые вычисления<br>2. Рынок региональных финансовых инструментов   |
| Понятие и виды риска в финансовой                                | 1. Риски, подходы к определению их величины<br>2. Способы управления рисками   |



|                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| сфере. Защита прав потребителей. | 3. Финансовое мошенничество |
|----------------------------------|-----------------------------|

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала. Индивидуальные консультации, проводимые по предмету «Практикум по финансово-экономической грамотности», являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **8 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506,

### **8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем**

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

Google Chrome 63.0.3239.84,

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>),

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

Система «ГАРАНТ аэро».

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

| №  | Вид работ                  | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащённость   |
|----|----------------------------|--|
| 1. | Лекционные занятия         | Лекционная аудитория, оснащённая учебной мебелью, презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Windows 8, 10; Microsoft Office Professional Plus): А 210, 232, 240а, 242, 244, 244а, 246, 249,250, 254а, 255, 256, 258, А 416, А 418                          |
| 2. | Практические занятия       | Аудитория для проведения практических занятий, оснащённая учебной мебелью, презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Windows 8, 10; Microsoft Office Professional Plus): А 210, 232, 240а, 242, 244, 244а, 246, 249,250, 254а, 255, 256, 258, А 416, А 418 |
| 3. | Групповые (индивидуальные) | Аудитория, оснащённая учебной мебелью: А 210, 232, 240а, 242, 244, 244а, 246, 249,250, 254а, 255, 256, 258, А  |

|    |  |  |
|----|--|--|
|    | консультации                               | 416, А 418   |
| 4. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитория, оснащенная учебной мебелью: А 210, 232, 240а, 242, 244, 244а, 246, 249,250, 254а, 255, 256, 258, А 416, А 418   |
| 5. | Самостоятельная работа                     | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный учебной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета: А 123; 257 |
| 6. | Курсовое проектирование                    | А 207, 227, 247/248, 251, 252, 253,259   |
| 7. | Лаборатории                                | Н114, 243, 257   |