

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
А.А. ЕЖЕВСКОГО

Институт экономики, управления и прикладной информатики
Кафедра финансов, бухгалтерского учета и анализа

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические указания

для практических занятий

для студентов очного, очно-заочного и заочного обучения
направления подготовки 38.03.01 – Экономика

2022 г.

УДК 657.478.24:65.012.12 (072)

Мамаева А.И. Методические указания по дисциплине «Финансовая грамотность» для студентов направления подготовки 38.03.01 – Экономика очного, очно-заочного и заочного обучения – Иркутск: Иркутский ГАУ, 2022 – 13 с.

Рассмотрено и рекомендовано к изданию на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа (протокол № 6 от 18.01.2022 г.) и методической комиссией Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутского ГАУ (протокол №1 от 28.01.2022 г.).

Рецензент: к.э.н., доцент Вельм М.В.

Представленные методические указания предназначены для студентов направления 38.03.01 Экономика практической части дисциплины «Финансовая грамотность».

© Мамаева А.И., 2022

©Иркутский ГАУ, 2022

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	8

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины:

- формирование базовых основ финансовой грамотности, ответственного финансового мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации в изменяющихся экономических условиях жизни общества.

Основные задачи освоения дисциплины:

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;

- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;

- выявлять признаки финансового мошенничества в отношении физических лиц.

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Код компетенции	Результаты освоения ОП	Индикаторы компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 УК-10 - Применяет методы личного экономического планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	знать: - основные понятия финансовых инструментов в области планирования личных финансов. уметь: - планировать и контролировать собственные финансовые операции владеть: - навыками управления личных финансов, контролировать собственные экономические и финансовые риски, ставить текущие и долгосрочные финансовые цели.

		ИД-3 УК-10 - Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические финансовые риски.	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовых инструментов в области управления личными финансами и контроля за ними. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - совершать и контролировать собственные финансовые операции <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками управления личных финансов, контролировать собственные экономические и финансовые риски.
ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснить природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ИД-2 _{ОПК-3} Анализирует и содержательно объясняет природу экономических процессов на микроуровне	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы экономической, организационной и управленческой теории на микроуровне, <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - грамотно формулировать собственные суждения в области экономики и финансов, отличать факты от мнений в рассуждениях других участников деятельности <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками решения профессиональных задач на основе знаний природы экономических процессов на микроуровне.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточной аттестации
		Лекции (Л)	Практ. (семинарские)	лаборат. работы (ЛР)	самост. работа (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
4 семестр						
1.	Личное финансовое планирование	2	2		4	Опрос
2.	Банки банковские операции	4	4		4	
3.	Инвестиции и ценные бумаги	2	2		4	
4.	Страхование	2	2		4	
5.	Налогообложение физических лиц	4	4		4	Индивидуальное домашнее задание

6.	Пенсионная система	2	2		4	
7.	Финансовое мошенничество	6	6		4	
	Итого за 4 семестр	22	22		28	экзамен
	Экзамен				36	
	Итого по дисциплине	22	22		64	
					108	

Заочная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточной аттестации
		Лекции (Л)	Практ. (семинарские)	лаборат. работы (ЛР)	самост. работа (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
3 курс						
1.	Личное финансовое планирование	0,5	0,5		8	Выполнение контрольной работы Экзамен
2.	Банки банковские операции	0,5	0,5		8	
3.	Инвестиции и ценные бумаги	0,5	0,5		8	
4.	Страхование	0,5	0,5		8	
5.	Налогообложение физических лиц	0,5	0,5		8	
6.	Пенсионная система	0,5	0,5		8	
7.	Финансовое мошенничество	1	1		16	
	ИТОГО за 3 курс	4	4		64	
	Экзамен				36	
	Итого по дисциплине	4	4		100	-
					108	

Очно-заочная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточной аттестации
		Лекции (Л)	Практ. (семинарские)	лаборат. работы (ЛР)	самост. работа (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
5 семестр						
1.	Личное финансовое планирование	0,5	0,5		8	Выполнение контрольной работы
2.	Банки банковские операции	0,5	0,5		8	
3.	Инвестиции и ценные бумаги	0,5	0,5		8	
4.	Страхование	0,5	0,5		8	
5.	Налогообложение физических лиц	0,5	0,5		8	Экзамен
6.	Пенсионная система	0,5	0,5		8	
7.	Финансовое мошенничество	1	1		16	
	ИТОГО за 5 семестр	4	4		64	
	Итого по дисциплине				36	
					108	

3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : учебное пособие / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 132 с. — ISBN 978-5-394-03886-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/173919> (дата обращения: 03.11.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Юрченко, Н. А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения : учебное пособие / Н. А. Юрченко. — Екатеринбург : УрГАУ, 2020. — 60 с. — ISBN 978-5-87203-444-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176633> (дата обращения: 03.11.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная литература:

1. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 03.11.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Практикум по финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177845> (дата обращения: 03.11.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Перечень теоретических вопросов

1. Понятие бюджета
2. Основные экономические процессы, влияющие на формирование личных финансов.
3. Формирование личного бюджета.
4. Основные банковские продукты, доступные для физических лиц.
5. Принципы выпора банка для инвестирования средств.
6. Виды фондовых рынков.
7. Варианты инвестирования денежных средств.
8. Виды и понятие ценных бумаг.
9. Страхование и основные его участники.
10. Виды страхования.
11. Договор страхования.
12. Страховая премия и страховое возмещение.
13. Налоги, уплачиваемые физическими лицами.
14. НДФЛ и вычеты для физических лиц.
15. Пенсионная система РФ.
16. Виды финансового мошенничества.
17. Финансовые риски физических лиц.
18. Методы выявления финансового мошенничества.
19. Способы предотвращения ситуаций финансового мошенничества.

Перечень простых практических контрольных заданий.

1. Что такое инфляция?
- A. Процесс, характеризующийся стабилизацией цен в стране
- B. Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- C. Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране

- D. Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
2. Кто влияет на объем денег в обращении, реализуя денежно-кредитную политику государства?
- A. Министерство экономического развития Российской Федерации
 - B. Министерство внутренних дел Российской Федерации
 - C. Министерство иностранных дел Российской Федерации
 - D. Центральный банк Российской Федерации
3. Минимальный размер оплаты труда сокращенно обозначается как:
- A. МРТ
 - B. МРОТ
 - C. РОТ (мин)
 - D. ФОТ
 - E. РИР
4. Как называется карта национальной платёжной системы для клиентов российских банков?
- A. Мир
 - B. Маэстро
 - C. ВИЗА
 - D. УЭК
 - E. ПРО100
5. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
- A. от 5 000 до 10 000 рублей в месяц
 - B. от 10 000 до 30 000 рублей в месяц
 - C. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
 - D. при любом
6. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?
- A. меньше в 10 раз
 - B. меньше в 2,5 раза
 - C. столько же
 - D. больше в 2,5 раза
 - E. больше в 10 раз
7. Вы взяли у друга в долг 100 000 рублей с обязательством вернуть 110 000 рублей через год. Также в качестве благодарности вы решили преподнести своему другу... ну, скажем, бутылку коньяка за 3000 рублей. Сколько составляет реальная (эффективная) ставка по вашему кредиту?
- A. 3%
 - B. 10%
 - C. 13%
 - D. 15%
 - E. 110%

8. Как рекомендуется выстраивать процесс управления личными финансами?
- A. Планирование, учет, анализ, контроль
 - B. Учет, контроль, анализ, планирование
 - C. Контроль, планирование, анализ, учет
 - D. Анализ, контроль, планирование, учет
9. Акция компании – это...
- A. ценная бумага, доля владения компанией, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов
 - B. ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между держателем этой бумаги (кредитором) и лицом, её выписавшим (заемщиком)
10. Где оборачиваются акции и облигации?
- A. На товарном рынке
 - B. На фондовом рынке
 - C. На валютном рынке
11. Чем отличается микрофинансовая организация от банка?
- A. Является более надежной
 - B. Кредитует только физических лиц
 - C. Не имеет лицензии Центробанка
 - D. Никем не регулируется
 - E. Все вышеперечисленное
 - F. Нет правильного ответа
12. Льготный (беспроцентный) период по банковской кредитной карте дает возможность...
- A. безвозмездно пользоваться средствами банка в течение льготного периода, при условии полного возврата потраченных сумм до окончания его срока
 - B. безвозмездно пользоваться средствами банка, которые были потрачены клиентом в течение льготного периода, до тех пор, пока клиент не сможет их вернуть банку
 - C. не возвращать банку те средства, которые были потрачены во время действия льготного периода
13. Из каких частей состоит пенсия в России?
- A. Только страховой;
 - B. Только накопительной
 - C. Страховой и накопительной
14. Договор страхования квартиры, заключаемый при оформлении ипотеки, как правило, предполагает...
- A. что при страховом случае выплату по договору получите вы сами
 - B. что при страховом случае выплату получит банк, выдавший ипотечный кредит
 - C. что страховая компания выплатит за вас оставшиеся платежи по ипотеке

15. Что такое страховые взносы?
- Обязательные социальные выплаты государства
 - Отчисления государству денежных средств после выхода на пенсию
 - Ежемесячные отчисления работодателя в систему социального страхования
 - Взносы на капитальный ремонт зданий страховых компаний
16. Вы заключили договор ОСАГО на свой автомобиль. Если вы стали виновником ДТП, страховая организация...
- в пределах страховой суммы возместит затраты на ремонт вашего автомобиля
 - в пределах страховой суммы возместит затраты лицам, жизни, здоровью или имуществу которых был причинен вред по вашей вине
 - в пределах страховой суммы возместит затраты на ваше лечение
 - все вышеперечисленное
17. Налоговый социальный вычет в размере 3000 рублей каждый месяц предоставляется...
- участникам Великой Отечественной войны детям из многодетных семей
 - родителям инвалидов с детства I и II групп
 - депутатам и государственным служащим
 - лицам, участвовавшим в разработке ядерного оружия
18. В какой сумме предоставляется налоговый вычет на суммы, внесенные на индивидуальный инвестиционный счет?
- До 200 000 рублей в год
 - До 400 000 рублей в год
 - До 1 400 000 рублей в год
 - До 25 000 000 рублей в год
19. Транспортным налогом не облагаются...
- автомобили, оформленные на детей
 - транспортные средства, находящиеся в розыске
 - транспортные средства иностранного производства
 - речные и морские суда
 - самолеты и вертолеты
20. Какие доходы физических лиц облагаются налоговой ставкой 35%?)
- Выигрыши и призы на рекламных мероприятиях в части превышающей 4000 рублей
 - Заработная плата нерезидентов РФ
 - Дивиденды, получаемые резидентами РФ от российских компаний
 - Дивиденды, полученными нерезидентами РФ от российских компаний

Перечень простых практических контрольных.

1. ООО «Нафаня» устроило в сети своих магазинов акцию «Минус 20% на все». Гражданин Иванов, увидев рекламу акции по телевизору, решил зайти в магазин и купить конфетки и бараночки, которые теперь стоят 300 и 100 рублей за килограмм соответственно. Какова экономия Иванова, если он купил 2 килограмма конфет и

килограмм баранок? А какие суммы НДС увидит в чеке Иванов?

2. Вас приглашают на работу финансовым аналитиком в Газпром. Обещают начальную зарплату 500 000 руб. в год и два варианта ее повышения:

- Раз в год вам увеличивают зарплату на 75 000 руб.
- Раз в полгода — на 25 000 руб.

Какой вариант Вам кажется выгоднее и почему? А сколько Вы при этом варианте уплатите налога (НДФЛ) за 4 года?

3. Петр Простаков пришел в микрофинансовую организацию «Без штанов» чтобы взять кредит «до зарплаты под 2%». В течении 15 минут кредит на сумму 30 000 руб. был оформлен на 14 дней с единовременным погашением в конце срока. Придя домой, Простаков решил перечитать договор кредитования, оказалось, что 2% начисляются каждый день по сложной схеме («проценты на проценты»), помимо этого, он должен в конце срока уплатить единовременную комиссию в размере 20% от суммы кредита и 2 000 руб. за обслуживание в кассе организации. Спрашивается, сколько должен будет вернуть Простаков в конце срока микрофинансовой организации?

Мамаева Алена Игоревна

Финансовая грамотность

Методические указания для практических занятий по дисциплине «Финансовая грамотность» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика очного, очно-дистанционного и заочного обучения

Лицензия на издательскую деятельность

ЛР № 070444 от 11.03.98 г.

Тираж 100 экз.

Издательство Иркутского государственного
аграрного университета имени А.А.Ежевского

664038, Иркутская обл., Иркутский р-н,
пос. Молодежный