

ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Челябинск

2023

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный
гуманитарно-педагогический университет»

ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Челябинск

2023

УДК 33(076)(021)

ББК 65я73

Финансовый практикум: методические рекомендации / сост. Е.В. Евплова; Министерство просвещения Российской Федерации; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Южно-Уральский-государственный гуманитарно-педагогический университет». – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2023. – 46 с. – ISBN 978-5-907790-67-4. – Текст: непосредственный.

Методические рекомендации «Финансовый практикум» включает в себя девять тем, в каждой из которых представлен теоретический материал и практические задания, а также тесты по финансовой грамотности, задания для рефлексии.

Издание может быть полезно преподавателям дисциплины «Финансовый практикум», студентам, обучающимся по направлениям бакалавриата «Специальное (дефектологическое) образование (логопедия)», «Специальное (дефектологическое) образование (специальная психология)», а также всем, кого интересуют вопросы финансовой грамотности.

ISBN 978-5-907790-67-4

Рецензенты:

О.А. Шумакова, д-р психол. наук, доцент

Д.Н. Корнеев, канд. пед. наук, доцент

©Е.В. Евплова, составление, 2023

©Издательство Южно-Уральского государственного гуманитарно-педагогического университета, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ТЕМА 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПРАКТИКУМА	7
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	7
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	9
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	10
ТЕМА 2. ДЕНЕЖНЫЕ УСТАНОВКИ	11
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	11
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	11
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	12
ТЕМА 3. СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ	13
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	13
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	14
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	14
ТЕМА 4. ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА	15
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	15
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	17
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	18
ТЕМА 5. ЭКОНОМИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА	19
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	19
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	20
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	22
ТЕМА 6. АКТИВЫ И ПАССИВЫ БЮДЖЕТА	23
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	23

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	24
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	25
ТЕМА 7. УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	26
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	26
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	27
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	29
ТЕМА 8. ВИДЫ ПАССИВНОГО ДОХОДА	30
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	30
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	33
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	35
ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ НИХ	36
ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	36
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	37
ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ	38
ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	44
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	45

ВВЕДЕНИЕ

*Если хочешь быть богатым,
нужно быть финансово грамотным.*

Роберт Кийосаки

Необходимость принимать в повседневной жизни те или иные финансовые решения, а также затруднения, возникающие при отборе и использовании современных финансовых инструментов, обуславливают важность приобретения каждым человеком знаний и навыков в области финансового проектирования.

Целью дисциплины «Финансовый практикум» является формирование у студентов базовых знаний в области финансов, а также способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов и следовать нормам рационального финансового поведения – финансовой грамотности.

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлять ими; заставляет думать о будущем, планировать потребности. Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которое оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания.

Цель рекомендаций – формирование у читателя понятийной основы для более глубокого изучения личных финансов, освоение ими элементарных навыков поведения в условиях рынка, а также осознанного экономического поведения; развитие интереса к решению вопросов, связанных с проблемами семейного

и личного бюджета, постоянной потребности в новых знаниях, стремления к самореализации на финансовом рынке, что должно стать средством социальной защиты, адаптацией к условиям рыночной экономики.

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПРАКТИКУМА

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы общественной и частной жизни. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию, которая так же жизненно важна для каждого современного человека, как и умение писать и читать.

Финансово грамотный человек добивается финансового благополучия и сохраняет его на протяжении всей жизни. При наличии знаний по финансовой грамотности человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесет ему доход.

Финансовая грамотность (англ. financial literacy) – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу разумного принятия финансовых решений.

Финансовая грамотность в современном мире ценится очень высоко. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни.

Основные признаки финансово грамотного человека:

- 1) ведет ежемесячный учет личных доходов и расходов;
- 2) организует жизнедеятельность в соответствии с имеющимися средствами (без лишних долгов);
- 3) планирует финансовые расходы и доходы в перспективе (учитывает расходы по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
- 4) рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
- 5) имеет знания и навыки в сфере финансовой деятельности.

Научиться грамотно управлять своим бюджетом человек может в том случае, если прибегнет к следующим мерам:

– начнет читать книги, касающиеся вопросов личных финансов, методов сбережения и преумножения капитала, а также станет посещать тематические курсы, лекции, смотреть видео и слушать аудио книги;

– будет регулярно откладывать от 10 до 30 % своего дохода для последующего инвестирования или создания денежного резерва;

– будет вести учет своих доходов и расходов, что поможет разумно тратить деньги;

– поставит финансовые цели;

– начнет общаться с финансово успешными людьми, что не только обогатит человека дополнительными знаниями и навыками, но и придаст уверенности в себе и своих возможностях.

Чем выше у человека уровень финансовой грамотности, тем большее количество методов он сможет использовать и, следовательно, использовать больше возможностей приумножить свой капитал, прикладывая к этому меньше физических усилий.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Ответьте на вопросы.

1. Для чего необходимо быть финансово грамотным?
2. Какие знания и навыки характеризуют финансово грамотного человека?
3. Что значит быть богатым?

Задание 2. Напишите, кого из знакомых Вам людей или известных личностей можно считать финансово грамотными. Обоснуйте свой ответ.

Задание 3. Объясните смысл каждого из нижепредставленных афоризмов о деньгах.

1. Деньгами надо управлять, а не служить им (Луций Анней Сенека).
2. Убереечь свои деньги стоит больших трудов, чем добыть их (М. Монтень).
3. Нельзя гоняться за деньгами – нужно идти им навстречу (Аристотель Онассис).

Задание 4. Перечислите прочитанные Вами книги по финансовой грамотности.

Задание 5. Продолжите фразы.

1. Самый могучий и ценный актив, который у нас есть, – это...
2. Человеку не нужно ничего сверх того, что ему дала природа за исключением...

3. Существуют два пути управления личным бюджетом:
- 1) деньги управляют Вами и 2)...
 4. Главное правило экономии – тратить меньше, чем...
 5. Доходы нужно не только учитывать, но и...
 6. Бережливость – важный источник...
 7. Лучшее инвестирование – инвестирование...
 8. Сэкономленные деньги – это...
 9. Единственный ресурс, который невозможно накапливать, покупать и обменивать –...

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Напишите цели изучения Вами финансового практикума.

ТЕМА 2. ДЕНЕЖНЫЕ УСТАНОВКИ

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

За долгие годы жизни людей сменились многие поколения. Все время человечество познавало мир, а полученные знания и убеждения передавало из поколения в поколение, что формировало жизненные установки, представления о мире, которые мы считаем верными и принимаем за истину. Среди таких установок – отношение к деньгам, то есть денежные установки.

Денежные установки влияют на восприятие денег человеком и на его поведение в любых ситуациях, связанных с деньгами – от выбора магазинов и товаров до мотивации к покупкам. Все это изучает экономическая психология.

97 % денежных установок формируется в детстве. Отношение к деньгам, суждение родителей о деньгах откладывают отпечаток на мышление ребенка.

Различают позитивные и негативные денежные установки. Если первые помогают привлечь деньги в свою жизнь, начать зарабатывать больше, то вторые, напротив, влияют на уровень благосостояния отрицательно.

Негативные денежные установки можно трансформировать в позитивные. Например, установку «деньги достаются тяжелым трудом» можно переформулировать в выражение «деньги приходят ко мне легко и приятно».

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Ответьте на вопрос. На основе чего формируются денежные установки?

Задание 2. Переформулируйте негативные денежные установки на позитивные, например: деньги в жизни не главное – деньги помогают мне достигать целей, удовлетворять свои желания и потребности; деньги достаются тяжелым трудом – деньги приходят ко мне легко и приятно и т.д.

Негативные денежные установки:

- 1) все несчастья из-за денег;
- 2) денег нет;
- 3) нельзя заработать деньги, делая то, что вам нравится;
- 4) мне никогда не везло с деньгами;
- 5) чтобы зарабатывать, нужно чем-то жертвовать;
- 6) денег всегда не хватает;
- 7) чтобы много зарабатывать, нужно много работать;
- 8) большие деньги – большие проблемы;
- 9) не в деньгах счастье;
- 10) от денег одни беды;
- 11) мне и так неплохо живется;
- 12) лучше быть бедным, но счастливым;
- 13) богатые становятся богаче, а бедные – беднее;
- 14) у меня в роду не было богатых, значит и я не буду;
- 15) деньги портят людей;
- 16) всех денег не заработать.

Задание 3. Напишите не менее 10 позитивных денежных установок.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Заполните таблицу для рефлексии «Знаю – узнал – хочу узнать» по изученной теме.

ТЕМА 3. СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Финансовые цели должны иметь временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т.д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

По срокам достижения цели разделяют на:

- 1) краткосрочные (до одного года);
- 2) среднесрочные (со сроком до 5–6 лет);
- 3) долгосрочные (со сроком 10 лет и более).

Этапы достижения финансовой цели

Этап 1. Определить свои финансовые цели.

Накопить <...> сумму, преумножить <...> сумму/доход, сохранить <...> сумму, создать <...> активный/пассивный доход.

Этап 2. Изучить текущую финансовую ситуацию.

Необходимо составить список ваших «доходов» и «расходов». Доходы должны превышать расходы минимум на 10 %. Если это условие не соблюдается, нужно определить, где можно сэкономить или как можно заработать.

Этап 3. С каждого полученного вида дохода минимум 10 % необходимо отложить – «заплатить себе».

Что значит «заплати себе»? Это важнейшее правило обращения с деньгами – правило успешного инвестирования. Можно создать капитал только за счет сбережения части текущего дохода с последующим их инвестированием.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Проанализируйте, в чем различия между приведенными в теоретической части темы видами финансовых целей.

Задание 2. Приведите примеры каждого вида финансовой цели, приведенной в теоретической части темы.

Задание 3. Напишите варианты действий по достижению финансовых целей, перечисленных ниже.

1) накопить 150 000 руб.;

2) дополнительно к заработной плате зарабатывать 5 000 руб. в месяц.

Задание 4. Напишите финансовые привычки, которые необходимо формировать для достижения финансовой цели.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Ответьте на вопросы:

1. Что я узнал(а) нового?

2. Как я могу применить это в жизни?

ТЕМА 4. ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Существует два пути управления личным бюджетом: 1) деньги управляют вами или 2) вы управляете деньгами. Второй путь требует регулярного планирования и учета доходов и расходов.

Формирование личного/семейного бюджета зависит от ежемесячных денежных поступлений и планируемых расходов.

Финансовое благополучие большинства современных семей сегодня зависит от внешних доходов, поскольку в настоящее время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства.

Поэтому доходы семьи можно разделить на несколько групп:

- 1) активный доход – заработок своим трудом;
- 2) пассивный доход – доход от инвестиций;
- 3) случайный доход – подработки, вознаграждения, подарки и др.;
- 4) социальный трансфер – государственные и корпоративные выплаты.

В зависимости от регулярности получения различают следующие виды доходов семьи:

1. Постоянные. К данному виду относятся заработная плата, стипендии, пенсии, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и пр.

2. Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна:

1) по постоянству – регулярные (постоянные) платежи, разовые платежи (возникающие незапланированно);

2) по времени возникновения – ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные;

3) по необходимости – обязательные, добровольные.

Также все расходы можно условно разделить на первичные (траты, которые сложно исключить: продукты питания, обувь и одежда, коммунальные услуги, налоги и пр.) и вторичные (например, приобретение автомобиля, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.).

Личный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать о перспективе.

Для планирования личного бюджета необходимы следующие действия: 1) определение статей доходов и расходов; 2) запись доходов и расходов; 3) группировка доходов и расходов; 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; 5) постоянный учет доходов и расходов.

Существуют также несколько принципов планирования личного бюджета:

1. Составление колеса финансового баланса. Стандартную практику сбалансирования жизненных сфер можно адаптировать к финансовой сфере.

2. Принцип распределения на основе реальных расходов. В течение нескольких месяцев следите за своими расходами, по возможности, сокращая их. Проанализируйте полученные результаты и на их основе составьте четкий бюджет на следующий месяц с постепенным снижением трат на 1–5 % в месяц.

3. Принцип 50/30/20. Все жизненно необходимые траты должны составлять половину ежемесячного дохода (50 %). К ним относят расходы на жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт, необходимую одежду и предметы обихода. 30 % – это расходы на развлечение, отдых, путешествие, необязательные покупки. 20 % от доходов нужно откладывать на сберегательный счет или направлять на оплату существующих задолженностей.

4. Принцип нескольких конвертов/копилочек/кувшинов. Также подразумевает плановое разделение бюджета, но уже на большее количество частей, например: 50–60 % – на текущие нужды, 10 % – на крупные запланированные покупки, 10 % – на обучение и развитие, 10 % – на развлечения, 10 % – на депозит.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Приведите жизненные примеры на каждый из нижеперечисленных видов расходов:

1) по постоянству:

- а) регулярные или постоянные платежи;
- б) разовые платежи (возникающие незапланированно).

2) по времени возникновения:

- а) ежемесячные;
- б) ежеквартальные;
- в) ежегодные.

3) по необходимости:

- а) обязательные;
- б) добровольные.

Задание 2. Напишите, какими видами расходов можно пренебречь.

Задание 3. Известно, что ежемесячные доходы должны превышать расходы минимум на 10 %. Но, к сожалению, не во всех семьях расходы равны доходам, а в некоторых семьях расходы даже превышают доходы, что создает *дефицит бюджета* (недостаток). Ответьте на вопрос: зачем стремиться к *профициту бюджета* (росту, увеличению, избытку)?

Задание 4. Перечислите, какие угрозы и возможности имеет профицитный бюджет.

Задание 5. Перечислите, какие угрозы и возможности имеет дефицитный бюджет.

Задание 6. Перечислите минимум пять способов достижения профицита бюджета.

Задание 7. Перечислите дополнительные источники дохода.

Задание 8. Как сформировать мотивацию регулярно вести бюджет?

Задание 9. Напишите, с чего начать планирование личного бюджета.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Заполните таблицу «Полезное – бесполезное».

Полезная для меня информация по теме	Бесполезная для меня информация по теме

ТЕМА 5. ЭКОНОМИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Главное правило экономии – тратить меньше, чем зарабатывать. Следуя этому правилу, можно отложить деньги на крупные покупки, обеспечить финансовую стабильность и уверенность в завтрашнем дне.

Среди методов экономии можно выделить:

- 1) контроль доходов и расходов;
- 2) планирование регулярных и периодических покупок;
- 3) поиск альтернативных вариантов при выборе товаров и услуг.

Советы по экономии семейного бюджета:

1. Составьте точный бюджет. Подсчитайте, сколько нужно выделить денег на каждую статью расходов и подумайте, что можно сократить или исключить.

2. Планируйте все покупки заранее. Это поможет исключить импульсивные ненужные покупки. У вас будет время, чтобы обдумать их необходимость и рассмотреть альтернативные варианты.

3. Получите поддержку семьи. Если вы будете экономить, а другие члены семьи – нет, правильно распределить общий бюджет не получится. Поэтому рассмотрите план расходов на семейном совете.

4. По возможности избегайте кредитов на приобретение любого имущества, которое не приносит доход.

5. Старайтесь осуществлять разумные траты по каждой статье расходов.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Напишите не менее пяти методов накопления денежных средств.

Задание 2. Напишите, как без снижения качества жизни можно экономить на перечисленных статьях расходов:

- 1) электроснабжение;
- 2) мобильная связь;
- 3) шопинг;
- 4) продукты питания развлечения;
- 5) образование;
- 6) отдых.

Задание 3. Просчитайте упущенную выгоду по игнорированию экономии за день, неделю, месяц, год по одному из пунктов (задание 2).

Задание 4. Определите, что экономически выгоднее: купить квартиру в ипотеку или арендовать квартиру. При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) стоимость квартиры – 2 000 000 руб.;
- 2) ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 20 лет;
- 3) первоначальный взнос – 15 %;
- 4) тип ежемесячных платежей: аннуитетный;
- 5) аренда квартиры – 14 000 руб./месяц;
- 6) доход семьи – 100 000 руб.;
- 7) депозит в банке – 6 %;
- 8) коммунальные платежи по собственной квартире – 4 500 руб./месяц;

9) затраты на минимально необходимую мебель и технику для собственной квартиры – 80 000 руб.

Просчитайте следующие варианты и сделайте выводы:

1. Рассчитайте разницу между ежемесячной суммой платежа по ипотеке и аренде квартиры.

2. Определите ежегодный доход по банковскому депозиту на сэкономленную от аренды сумму денег с учетом ежемесячной капитализации.

3. Определите ежегодный доход по банковскому депозиту на сумму первоначального взноса с учетом ежемесячной капитализации.

Задание 5. Определите, что экономически выгоднее: купить квартиру в ипотеку или арендовать квартиру и копить деньги? При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) стоимость квартиры – 2 000 000 руб.;
- 2) ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 20 лет;
- 3) первоначальный взнос – 15 %;
- 4) тип ежемесячных платежей: аннуитетный;
- 5) аренда квартиры – 14 000 руб./месяц;
- 6) доход семьи – 100 000 руб.;
- 7) инфляция – 8,4 % годовых;
- 8) депозит в банке – 6 %;
- 9) коммунальные платежи по собственной квартире – 4 500 руб./месяц;

10) затраты на минимально необходимую мебель и технику для собственной квартиры – 80 000 руб.

Просчитайте следующие варианты и сделайте выводы:

1. Откладывать фиксированную сумму денег на протяжении 20 лет, снимая квартиру.

2. Взять ипотеку и переехать жить в собственную квартиру.

3. Откладывать посильную сумму денег, с учетом доходов и расходов семьи, арендуя недвижимость.

Задание 6. Определите, что экономически выгоднее в расчете на пять лет: ездить на такси или купить авто. Сделайте вывод. При расчете учитывайте следующие усредненные параметры:

- 1) средняя разовая поездка на такси – 350 руб.;
- 2) автомобиль – 450 000 руб.;
- 3) бензин – 3 000 руб./месяц.
- 4) сезонная резина – 25 000 руб./5 лет.
- 5) налог – 800 руб./год.
- 6) страховка – 7 000 руб./год.
- 7) амортизация автомобиля (замена масла и фильтров, мелкий ремонт, мойка и др.) – 20 000 руб./год.
- 8) платная стоянка – 2 000 руб./месяц.

Задание 7. Просчитайте, что экономически выгоднее: взять потребительский кредит на сумму 100 000 руб. под 11 % годовых, сроком на один год либо оформить беспроцентную рассрочку на ту же сумму с ежемесячным платежом 9 980 руб., включая плату за услугу.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Допишите фразы:

1. Я почувствовал(а), что...
2. Я научился(ась)...
3. У меня получилось...
4. Я смог(ла)...
5. Я попробую...
6. Меня удивило...
7. Мне захотелось...

ТЕМА 6. АКТИВЫ И ПАССИВЫ БЮДЖЕТА

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Семейный бюджет – это финансовый документ, где доходы и расходы семьи расписаны по статьям. Он помогает учитывать и контролировать личные финансы, планировать и достигать поставленных финансовых целей.

Семейный бюджет можно условно разделить на пассивы и активы.

Пассивы семейного бюджета – это все долговые обязательства семьи: кредиты, долги, обязательные выплаты, например, квартплата и т.д.

Активы семейного бюджета – это все имущество семьи: дом, квартира, депозит в банке, машина и пр.

Активы подразделяются на потребительские и инвестиционные.

Потребительские активы нацелены на поддержание уровня жизни (машина, телевизор, мебель и т.д.), они не приносят дохода и требуют расходов на их содержание. Пример: автомобиль требует бензина, ремонта, телевизор расходует электричество и пр.

Потребительские активы необходимы в повседневной жизни и быстро теряют свою стоимость. Новый автомобиль, выезжая из салона, уже теряет до 10 % своей стоимости, а через год – 20 %.

Инвестиционные активы – активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счет роста своей стоимости во вре-

мени. К таким активам, например относятся драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах.

Некоторые активы могут обладать и потребительскими, и инвестиционными свойствами, например, квартира, в которой семья живет, но которую может продать для получения дохода.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Перечислите активы и пассивы личного/семейного бюджета.

Задание 2. Классифицируйте активы и пассивы представленные в таблице. Обоснуйте свой ответ.

№	Именованние	Актив/пассив
1	2	3
1	Мотоцикл, на котором ездят летом на работу	
2	Гараж, в котором «зимует» мотоцикл	
3	Мобильный телефон, купленный в кредит	
4	Серебряная монета 3 рубля 2018 «Георгий Победоносец»	
5	Пустующая комната в общежитии	
6	Земельный участок	
7	Слиток драгоценного металла (серебро, 50 грамм)	

Окончание таблицы

1	2	3
8	Золотые украшения, оставшиеся от бабушки	
9	Обезличенный металлический счет, теряющий стоимость	
10	Автомобиль, приобретенный в кредит	
11	Арендванная квартира	

Задание 3. Напишите, каким образом можно перевести пассивы бюджета в активы (*задание 2*).

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Допишите фразы:

1. Я узнал(а)...
2. Было интересно...
3. Было трудно...
4. Я выполнял(а) задания...
5. Я понял(а)...
6. Теперь я могу...

ТЕМА 7. УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Финансовые организации – юридические лица, оказывающие на основании лицензии различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям, с помощью которых можно увеличить доход, относят следующие юридические лица:

1. Коммерческий банк – организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто желает заняться сбережением, и дает эти деньги за плату во временное пользование. Банки осуществляют прием вкладов под процент, кредитование, денежные переводы, обмен валют.

2. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков. Позволяет осуществлять инвестиции и получать дополнительный доход.

3. Негосударственный пенсионный фонд – финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и проведения пенсионных выплат.

4. Страховая компания – финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора. Предоставляет услуги по страхованию жизни и здоровья, имущества и т.п.

Собираясь воспользоваться услугами любой финансовой организации, всегда будьте осмотрительны. Пользуйтесь услугами только надежных финансовых организаций.

Практические задания

Задание 1. Известно, что в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция. Перечислите финансовые организации, позволяющие сохранить и преумножить денежные средства.

Задание 2. Перечислите не менее 10 услуг финансовых организаций.

Задание 3. Перечислите преимущества и недостатки ипотеки.

Задание 4. Ответьте на вопрос. Как можно проверить добросовестность и надежность финансовых организаций?

Задание 5. Рассчитать доходность от банковского депозита со ставкой 6 % годовых, если первоначальная сумма составляет 100 000 руб.

Задание 6. Рассчитайте доходность от банковского депозита со ставкой 6 % годовых, если первоначальная сумма составляет 100 000 руб.:

- 1) с ежегодной капитализацией;
- 2) с ежеквартальной капитализацией;
- 3) с ежемесячной капитализацией.

Задание 7. Рассчитайте чистую прибыль по заданию 4, учитывая темпы роста инфляции. Сделайте выводы о том, выгодно ли

держат деньги на банковском депозите. В каком случае это может быть выгодно?

Задание 8. Воспользовавшись калькулятором доходности вкладов рассчитайте доход за вычетом налогов, если ежемесячно пополнять банковский депозит на 5 000 руб. в течение 20 лет с фиксированной процентной ставкой 8 % годовых и капитализацией процентов.

Задание 9. Изучите, на каких условиях коммерческие банки предлагают открыть банковский депозит. Заполните таблицу.

Название банка	Годовой доход, %	Дополнительные условия
Сбербанк		
Альфа-банк		
ВТБ		
Тинькофф Банк		
Свой вариант		

Задание 10. Представьте, что вы решили застраховать свою квартиру/дом. Найдите три подходящие компании и выберите из них ту, с которой бы вы заключили договор. Заполните таблицу.

Критерий отбора	Компания 1	Компания 2	Компания 3
Цена договора			
Репутация по отзывам клиентов			
Наличие дополнительных услуг			
Условия договора			

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Ответьте на вопросы:

1. Чему учит тема?
2. Что я думаю об актуальности темы?
3. Что я думаю о значимости темы для жизни?

ТЕМА 8. ПАССИВНЫЙ ДОХОД

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Пассивный доход – это вид заработка, для получения которого не требуется активных действий. Вместо этого источником заработка становится актив (деньги, недвижимость и др.), находящийся в собственности человека.

Существует четыре вида пассивного дохода:

1. Инвестиционный. Данный вид заработка возникает при инвестировании денежных средств в различные инструменты с последующим получением прибыли.

Источники: недвижимость, ценные бумаги (акции, облигации), банковский депозит, оборудование, сдаваемое в аренду.

2. Маркетинговый. Возникает в результате создания маркетинговых систем, например, коммерческого сайта, бренда и т.д.

Источники: собственный сайт, продажа персонального бренда коммерческим компаниям, собственная структура в сетевом маркетинге (чем она больше, тем выше заработок).

3. Интеллектуальный. Этот вид заработка появляется в результате тиражирования того или иного инфопродукта, например, записи вебинара, обучающего курса или книги. Любой инфопродукт можно продавать бесконечное количество раз и таким образом получать доход.

Источники: авторский гонорар за книгу, роль в кино, созданный клип, песню и т.д., патент на изобретение или разработку, например, приложение для смартфона, компьютерная программа и т.д.

4. Социальный. Это возможность законно получать от государства те или иные материальные поощрения.

Источники: пенсия по возрасту, инвалидности, выслуге лет, потере кормильца и т.д., материнский капитал, субсидии на развитие бизнеса, государственные субсидии как помощь на оплату коммунальных услуг.

Для создания источника пассивного дохода нужно следующее:

1. Адекватно оценить свои возможности, чтобы после вложения в проект оставались деньги на погашение всех текущих расходов.

2. Внимательно изучить понравившееся направление и собрать как можно больше информации о нем, причем информация обязательно должна быть свежей. При динамичности современного рынка просто недопустимо пользоваться информацией 2–3-летней давности.

3. Получить консультацию специалиста в выбранной области.

4. Почитать соответствующую литературу.

5. Просчитать риски.

6. Если цель – создание информационного продукта, то следует убедиться в своей экспертности в выбранной теме и на каждом этапе создания тестировать качество продукта. Если знаний не хватает, пройдите несколько курсов, чтобы повысить квалификацию или привлечь экспертов.

7. Если планируется инвестирование, то необходимо учесть сроки замораживания средств, условия входа и выхода, показатели доходности и риска, ликвидность и другие показатели по каждому инструменту.

8. При покупке доходного сайта или блога желательно пройти специальные курсы, чтобы ориентироваться в его параметрах, а также изучить возможности доработки и повышения доходности ресурса.

9. Если пассивный доход уже есть, не стоит останавливаться на достигнутом – изучите другие сферы, ведь чем больше источников заработка, тем надежнее финансовое положение.

10. Еще один шаг – правильное управление финансами. Если человек не способен создавать накопления из уже имеющихся средств, то он не сможет создать надежный источник пассивного дохода. Откладывая не менее 10 % от ежемесячного пассивного дохода, накопленные деньги можно вложить в другой источник пассивного дохода.

11. Вкладываемые деньги всегда должны быть свободными, то есть созданными из накоплений, а не взятыми в долг.

12. Следует дифференцировать вложения: не вкладывайте все свободные средства в один источник пассивного дохода, т.к. в случае его банкротства есть риск потерять все сбережения. Лучший вариант – выбрать 3–4 источника пассивного дохода.

13. Подушка финансовой безопасности – обязательное условие для успешного вложения средств. Это неприкосновенная сумма, которая находится на банковском счете и способна обеспечить средствами к существованию в течение 3–6 месяцев в случае неудачного вложения. Если такого резерва нет, то первое, чем стоит заняться, – это его создание.

Важно понимать, что в интернете много мошенников. Необходимо ориентироваться на легальность, надежность и соотношение вложение/доход. Обещание слишком больших заработков при минимальных вложениях – плохой признак.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Аргументируйте тезис о том, что зарплата от наемного труда не должна быть единственным источником дохода.

Задание 2. Перечислите не менее 10 увлечений, которые могут приносить доход.

Задание 3. Напишите преимущества и недостатки каждого финансового инструмента:

- 1) индивидуальный инвестиционный счет;
- 2) банковский депозит;
- 3) обезличенные металлические счета;
- 4) аренда/рента/лизинг;
- 5) валютный рынок;
- 6) фондовый рынок (акции, облигации и т.д.);
- 7) криптовалюты;
- 8) облигации федерального займа.

Задание 4. Приведите примеры следующих инвестиционных продуктов: аренда, рента, лизинг, роялти.

Задание 5. Изучите, что такое кэшбэк, заполните сравнительную таблицу.

Название банка	Гарантируемый кэшбэк	Примечание
Сбербанк		
Альфа-банк		
ВТБ		
Тинькофф Банк		

Задание 6. Подберите финансовые инструменты, которые лучше всего помогут достичь финансовых целей.

1. Накопить 150 000 руб.	А. Индивидуальный инвестиционный счет
	Б. Банковский депозит
	В. Обезличенные металлические счета
2. Зарабатывать дополнительно 5 000 руб./месяц	Г. Аренда/рента/лизинг
	Д. Кэшбэк и процент на остаток по счету
	Е. Фондовый рынок (акции, облигации и т.д.)
3. Создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 руб.	Ж. Крипто-ферма
	З. Облигации федерального займа
	И. Валютный рынок

Задание 7. Поэтапно опишите конкретные действия по открытию индивидуального инвестиционного счета.

Задание 8. Рассчитайте чистый годовой доход от сдачи квартиры в аренду, учитывая следующие данные: стоимость квартиры – 1 430 000 руб., арендная плата – 15 000 руб./месяц, коммунальные услуги – 30 000 руб./год, налог на недвижимость – 1 500 руб., инфляция – 8,4 % годовых, налоговый вычет получен.

1. Определите срок окупаемости объекта при условии, что квартира куплена за наличный расчет.

2. Определите ежегодный процент доходности.

3. Сравните доходность от аренды квартиры с доходностью от банковского депозита, индивидуального инвестиционного счета, облигаций федерального займа.

Задание 9. Определите, выгодно ли купить квартиру в ипотеку с целью сдачи в аренду. При расчете учитывайте следующие усредненные данные: стоимость квартиры – 2 000 000 руб., ипотечная ставка – 9 % годовых, срок – 15 лет, первоначальный взнос – 15 %, тип ежемесячных платежей: аннуитетный, арендная плата – 17 000 руб./месяц, доход семьи – 100 000 руб., инфляция – 8,4 % годовых, коммунальные платежи – 4 500 руб./месяц, затраты на минимально необходимую мебель и технику – 80 000 руб., налог на недвижимость – 1 500 руб./год.

1. Рассчитайте переплату по ипотеке за весь срок кредитования.

2. Рассчитайте чистый годовой доход от сдачи квартиры в аренду.

3. Определите срок окупаемости объекта.

4. Определите ежегодный процент доходности.

5. Перечислите возможные риски и способы защиты от них.

Задание 10. Изучите доходность и риски по разным способам инвестирования. Рассчитайте возможный доход.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Запишите пять положений, которые Вы запомнили из данной темы.

ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ НИХ

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Финансовые риски – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

1. Риск инфляции

Инфляция – это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка. Риск заключается в том, что сбережения могут обесцениться. Поэтому следует искать способы сохранения накоплений, например делать вклад в банк с процентной ставкой выше официального уровня инфляции.

2. Риск девальвации

Девальвация – падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.

3. Риск банкротства финансовой организации

Причины банкротства финансовой организации:

1. Внутренние (связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, не отвечать требованиям контролирующей организации, плохо управлять деньгами вкладчиков, использовать мошеннические схемы и пр.).

2. Внешние (обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике).

Важно знать, что согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от

23.12.2003 г., возмещение по вкладу, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается клиенту в размере 100 % суммы вкладов, но не более 1 400 000 руб.

Следует обратить внимание на рейтинг надежности финансовых организаций, почитать отзывы, изучить условия вклада, узнать есть ли лицензия на осуществление финансовых операций (информацию можно узнать на сайте Центрального банка РФ) и учесть прочие сведения, которые помогут сделать правильный выбор.

4. Риск финансового мошенничества

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

К видам финансового мошенничества можно отнести финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Определить, на какую сумму обесценились за год сбережения в размере 100 000 руб., если официальный уровень инфляции составил 4,9 %.

Задание 2. Ответьте на вопрос: как можно распорядиться полученным от инвестирования доходом?

Задание 3. Чем лучше пользоваться: банковской картой или наличными деньгами? Опишите возможные виды рисков.

Задание 4. Приведите примеры одного из видов финансового мошенничества: финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт и др.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РЕФЛЕКСИИ

Что Вы узнали в ходе изучения темы? Что нужно изучить более глубоко?

ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Оцените уровень своей финансовой грамотности. Отметьте, что из нижеперечисленного делаете Вы:

1) веду ежемесячный учет личных доходов и расходов (да/нет);

2) организую жизнедеятельность в соответствии с имеющимися средствами (без лишних долгов) (да/нет);

3) планирую финансовые расходы и доходы в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии) (да/нет);

4) рационально выбираю финансовые продукты и услуги (да/нет);

5) развиваю навыки в сфере финансовой деятельности (да/нет).

Если на четыре утверждения и более Вы ответили положительно – у Вас высокий уровень финансовой грамотности.

Задание 2. К каждой группе слов подберите термин, которой может объединить эти слова:

1) позитивные, негативные;

2) активы и пассивы;

3) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

4) коммерческий банк, паевой инвестиционный фонд, негосударственный пенсионный фонд, страховая компания;

5) ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная;

6) инвестиционный, маркетинговый, интеллектуальный, социальный;

7) валютный, фондовый;

8) инфляция, девальвация, банкротство финансовой организации, финансовое мошенничество.

Задание 3. Посмотрите фильм «Семейный бюджет» и выполните задания:

1) выпишите не менее 10 отрицательных денежных установок героев фильма;

2) выпишите не менее 10 положительных денежных установок героев фильма;

3) перечислите, каким образом происходит блокировка денежных потоков героев фильма;

4) напишите принципы финансового планирования героев фильма;

5) перечислите финансовые страхи героев фильма;

6) напишите особенности финансового воспитания, представленного в фильме;

7) напишите, какие виды дохода имели герои фильма;

8) напишите, каким образом герои фильма осуществляют экономию денежных средств.

Задание 4. Изучите кейс и выполните задания по кейсу.

Иван работает программистом на крупном предприятии пять дней в неделю, он достойно зарабатывает, но зарплата быстро расходуется. Иван не понимает, куда потрачены деньги, он не умеет вести личный бюджет, ему сложно накопить деньги и планировать свои финансы. При этом Иван понимает, что экономика каждой семьи и ведение семейного бюджета – это целая наука, которая способствует финансовому благополучию.

Иван перенял манеру обращения с деньгами у своих родителей. Они часто произносили такие фразы: «денег нет», «денег на всех не хватит», «не всем дано быть богатыми», «от денег одни беды» и пр. Он понял, что эти негативные денежные установки были ему навязаны в детстве.

Наш герой Иван считает, что, когда он был ребенком, финансовая жизнь его семьи была «нормальная»: «Была хорошая еда, неплохо одевались, но отец тяжело работал, и только выходные мы проводили вместе. На море были всего три раза». Позже, когда он стал старше, его семья стала жить заметно хуже: Ваня донашивал одежду за двоюродным братом, поэтому перед друзьями ему было стыдно. Питание семьи было однообразным: в основном вермишель или продукты, переданные бабушкой из села. Отец зарабатывал мало и большую часть тратил на выпивку с друзьями.

Иван узнал, что существуют активы – ресурсы, которые потенциально принесут экономическую выгоду, и пассивы – отрицательный денежный поток, забирающий денежные средства из бюджета. Также Иван узнал из прочитанных книг по финансовой грамотности о том, что ежемесячные доходы должны превышать расходы минимум на 10 %. Но, к сожалению, его расходы равны доходам, а в некоторые периоды расходы Ивана даже превышают доходы, что создает дефицит бюджета (недостаток). Иван регулярно получает доход – ежемесячную зарплату. Но проходит какое-то время и денег у него уже нет.

Бывает, что у Ивана буквально не хватает денег на трехразовое питание, но как только появляются деньги, он тратит их на новую одежду и аксессуары, поход с друзьями в кафе, кино и т.д. Не так давно Иван купил машину в кредит. Сейчас ему нужно оформить страховку, купить зимние шины и многое другое. Еще Иван переехал из родительского дома на арендованную квартиру. Теперь ему нужно оплачивать не только аренду квартиры, но и коммунальные услуги. Также большую статью расходов Ивана составляет оплата интернета и мобильной связи.

Из-за низкой финансовой грамотности он не знает, как самостоятельно решить эту проблему. К тому же Иван считает, что у него пока нет особой мотивации вести бюджет. «Я не зарабатываю

миллионы и трачу все на текущие расходы. Когда начну зарабатывать больше, тогда и начну следить за своим бюджетом», – говорит Иван. Кроме этого, Иван считает, что пока ему рано думать об инвестировании, потому что денег не так много, чтобы их куда-то вкладывать.

Приступив к изучению основ финансовой грамотности, Иван решил, что, нужно начать копить деньги, но проанализировав свои доходы и расходы понял, что несмотря на достойную зарплату, он тратит почти все заработанные деньги.

Иван утверждает, что пока не имеет возможности больше заработать. Чтобы его доходы стали превышали расходы, он решил экономить на электроснабжении, мобильной связи, шопинге, продуктах питания, развлечениях, образовании и отдыхе. Иван узнал, что существует множество приемов экономии семейного бюджета и разумных трат.

Иван научился составлять бюджет и теперь откладывает небольшую сумму денег ежемесячно, но пока не накопил желаемую сумму. Он говорит, что хотел разобраться подробнее с большими финансовыми целями и научиться их ставить.

В итоге, Иван написал свои финансовые цели:

- 1) накопить 150 000 руб.;
- 2) дополнительно к заработной плате зарабатывать 5 000 руб. в месяц;
- 3) создать ежемесячный пассивный доход в размере 2 000 руб.

Спустя какое-то время, Иван смог накопить 100 000 руб. Благодаря изучению основ финансовой грамотности Иван понял, что в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшается инфляция. Также Иван слышал, что доходы можно не только

уберечь от рисков, но и увеличить с помощью финансовых организаций. Но пока Иван не разобрался во всех видах финансовых организаций, поэтому решил просто положить деньги под 5 % в банк – открыть банковский депозит. Однако за год официальный уровень инфляции составил 4,9 %. Иван посчитал, что это не очень выгодно, поэтому решил потратить скопленные деньги. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 65,50 руб. за доллар. В этом случае поездка обошлась бы в 65 500 руб. Но через некоторое время, когда он решил купить билеты, то стоимость путешествия увеличилась на 4650 руб. Оказалось, что, пока Иван раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля.

Пока Иван думал, куда поехать отдыхать, его друг предложил ему стать партнером крупной инвестиционной компании с гарантированным доходом 30 % в месяц. При этом, если Иван пригласит в компанию своих знакомых, то его доходность возрастет.

Задания по кейсу:

- 1) перечислите верные и неверные действия Ивана по управлению своими финансами;
- 2) дайте совет Ивану по управлению личным бюджетом;
- 3) посоветуйте Ивану конкретные финансовые организации и финансовые продукты для увеличения пассивного дохода.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*Незнание экономических законов
не освобождает от ответственности.*

Савелий Цыпин

Финансы – интереснейшая наука, и подавляющее большинство происходящих в ней процессов можно объяснить вполне доступно. Знания в сфере финансов помогут студентам развить экономическое мышление, освоить понятийный аппарат, необходимый для ориентации на современном рынке, наметить пути дальнейшего роста и совершенствования своей финансовой грамотности.

Методические рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансовый практикум», реализуемой в процессе обучения по направлениям бакалавриата «Специальное (дефектологическое) образование (логопедия)», «Специальное (дефектологическое) образование (специальная психология)».

В рекомендациях представлены следующие темы: основы финансового практикума; денежные установки; активы и пассивы семейного бюджета; планирование личного бюджета; экономия семейного бюджета; составление финансовых целей; увеличение личных доходов с использованием услуг финансовых организаций; пассивный доход; финансовые риски и способы защиты от них. В каждой теме кратко изложен теоретический материал, даны практические задания и вопросы на рефлекссию.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гарифуллина, А.А. Эвристические методы в экономике / А.А. Гарифуллина // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. – Уфа: Лето, 2014. – С. 98–100. – Текст непосредственный.

2. Евпова, Е.В. Занимательная экономика: тесты и задания для детей 1–4 классов: учеб.-практич. пособие / Е.В. Евпова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2020. – 98 с. – ISBN 978-5-907210-59-2. – Текст: непосредственный.

3. Евпова, Е.В. Как сделать преподавание экономики интересным (на примере изучения дисциплины «Прикладная экономика»)? / Е.В. Евпова // Экономика образования. – 2012 – № 2 – С. 99–105. – Текст: непосредственный.

4. Евпова, Е.В. Основы финансовой грамотности / Е.В. Евпова. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2022. – 74 с. – 100 экз. – ISBN 978-5-907611-16-0. – Текст: непосредственный.

5. Евпова, Е.В. Экономическое образование: чему и как учить? / Е.В. Евпова // Известия Южного федерального университета. Педагогические науки. – 2013. – № 4. – С. 26–32. – Текст: непосредственный.

6. Рябинина, Е.В. Экономическая психология: учебно-практич. пособие / Е.В. Рябинина. – Челябинск: Изд-во Южно-Урал. гос. гуманитар.-пед. ун-та, 2019. – 80 с. – ISBN 978-5-907210-04-2. – Текст: непосредственный.

7. Экер Х. Думай как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть / Х. Экер. – Москва: Форс, 2019. – 140 с. – ISBN 978-617-7808-02-1. – Текст: непосредственный.

Учебное издание

ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ

Составитель: Евплова Екатерина Викторовна

ISBN 978-5-907790-67-4

Работа рекомендована РИС (У) ЮУрГГПУ
Протокол №28, пункт 23 от 09.06.2023 г.

Издательство ЮУрГГПУ
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69

Редактор Л.Н. Корнилова
Технически редактор Н.А. Усова

Подписано в печать 21.06.2023
Формат 60*84 1/16
Объем 1,3 уч.-изд. л. (2,7 усл. п.л.)
Тираж 100 экз. Заказ № ...

Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии ЮУрГГПУ
454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69