

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

« 9 » 04

2026 г.



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов
ОПОП СПО – программа подготовки специалистов среднего звена по
специальности 40.02.02 Правоохранительная деятельность

Курск 2026

УДК 336

Составитель: Биктагирова Э.В., Мерзлякова Е.А.

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Основы финансовой грамотности: методические рекомендации для самостоятельной работы студентов ОПОП СПО – программа подготовки специалистов среднего звена по специальности 40.02.02 Правоохранительная деятельность/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Биктагирова, Е.А. Мерзлякова. – Курск, 2026. – 27 с. – Библиогр.: с. 27

В методических указаниях определены цели и задачи изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности», приведены задания для самостоятельной работы студентов.

Методические указания соответствуют требованиям рабочей программы, составленной в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.02 Правоохранительная деятельность.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 9.04.26 Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 1,57. Уч.-изд. Л 1,42. Тираж 100 экз. Заказ 388. Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА	7
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ.....	10
4. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	11
5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	27

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в обязательную часть социально-гуманитарного цикла ОПОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена 40.02.02 Правоохранительная деятельность.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» направлена на формирование общих компетенций по всем основным видам деятельности, установленным ФГОС СПО по специальности 40.02.02 Правоохранительная деятельность, утвержденным приказом Минпросвещения России от 10 января 2025 г. № 3.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

- выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 01);
- планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, деятельность в профессиональной сфере, использовать знания правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях (ОК 03).

Цель изучения дисциплины

Преподавание дисциплины «Основы финансовой грамотности» строится исходя из требуемого уровня подготовки специалистов и обеспечивает формирование необходимых компетенций в области теории и практики финансового обеспечения общественной жизни. Целью изучения данной дисциплины является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Обучающиеся должны знать:

- Способы решения и основные источники информации, а также ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;

- Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;
- Актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную, деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;
- Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате;
- Структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
- Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- Основы инвестиционной деятельности, в том числе на финансовом рынке;
- Базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами.

уметь:

- Определять задачи в профессиональном и/или социальном контексте и выбирать способы их решения;
- Выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задач в профессиональном и/или социальном контексте;
- Составлять план действий, реализовывать его и оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);
- Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- Определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;
- Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;

- Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- Использовать разнообразие финансовых инструментов для инвестирования и управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;
- Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТА

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

библиотекой университета:

– библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

– имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

– путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

– путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.

– путем разработки: методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов; заданий для самостоятельной работы; тем докладов; вопросов к экзамену; методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

типографией университета:

– помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии.

Самостоятельная работа студентов включает изучение законодательной базы РФ по вопросам обеспечения инновационной деятельности, стимулах ее развития, официальных данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат), ведомственных данных министерства экономического развития РФ, публикаций в периодических, монографических, специализированных

изданиях, интернет-ресурсах и других источниках по проблематике изучаемого курса, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю обучения, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;
- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В систему рейтинговой

оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ

Вид учебной работы	Объем часов
Объем учебной дисциплины	36
в том числе:	
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем	32
в том числе:	
лекции	16
лабораторные занятия	не предусмотрены
практические занятия	16
курсовое проектирование (курсовая работа)	не предусмотрено
Самостоятельная работа обучающихся	4
Консультации (во время экзаменационной сессии)	не предусмотрено
Промежуточная аттестация: зачет	

4. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

4.1 Наименование и содержание тем дисциплины, объем в часах

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов
1	2	3
РАЗДЕЛ 1. Финансовая грамотность в современном образовательном процессе: теоретические основы		10
Тема 1.1. Сущность и функции финансов. Общественные финансы и бюджетная система. Персональные финансы.	Содержание учебного материала Финансы и финансовая система. Бюджетная система Российской Федерации. Персональные финансы как основное звено финансовой системы. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2
	В том числе практическое занятие Решение ситуационных задач.	2
	Самостоятельная работа: Составление семейного бюджета	2
Тема 1.2 Основы финансовой грамотности: налоговая и пенсионная система РФ. Страхование.	Содержание учебного материала Налоговая система РФ: состав и структура. Система налогов и сборов в РФ. Налоговая политика государства: понятие, задачи, типы и факторы, ее определяющие. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды. Страхование: сущность, формы и основные виды.	2
	В том числе практическое занятие Решение ситуационных задач.	2
РАЗДЕЛ 2. Деньги. Кредит. Банки.		8
Тема 2.1. Деньги. Денежное обращение. Денежная система. Кредит. Кредитная система	Содержание учебного материала: Деньги в экономической системе: сущность, функции, виды и формы. Денежная система и ее устройство. Денежный оборот и его структура. Денежное обращение. Теоретические аспекты существования кредита: сущность, необходимость, принципы и функции. Формы кредита. Ссудный процент и его роль в кредитном процессе. Организация процесса кредитования.	2
	В том числе практическое занятие Решение ситуационных задач.	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов
1	2	3
Тема 2.2. Банки. Банковская система	Содержание учебного материала: Банковская система: возникновение, понятие, элементы, виды. Центральный банк и денежно-кредитная политика. Коммерческие банка и особенности их деятельности. Активные и пассивные операции коммерческого банка. Современные формы банковского обслуживания. Банкинг: понятие, сущность, ключевые тренды банковской цифровизации. Цифровой банкинг.	2
	В том числе практическое занятие: Решение ситуационных задач.	2
РАЗДЕЛ 3. Инвестиции		10
Тема 3.1. Инвестиции и инвестиционная деятельность	Содержание учебного материала: Экономическое содержание и классификация инвестиций. Инвестиционная деятельность: понятие, этапы, объекты, субъекты. Структура инвестиций.	2
	В том числе практическое занятие: Решение ситуационных задач.	2
Тема 3.2. Инвестиционный проект и методы оценки его эффективности	Содержание учебного материала Понятие и виды инвестиционных проектов. Жизненный цикл и бизнес-план инвестиционного проекта. Бизнес-план инвестиционного проекта. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта. Расчет срока окупаемости инвестиций (PP). Расчет учетной нормы рентабельности инвестиций (ARR). Расчет коэффициента сравнительной экономической эффективности (Кэ). Методы анализа экономической эффективности инвестиций, основанные на дисконтированных оценках (Расчет чистой приведенной стоимости проекта (NPV). Расчет индекса рентабельности инвестиций (PI). Расчет внутренней нормы доходности (рентабельности) инвестиций (IRR). Расчет дисконтированного срока окупаемости инвестиций (DPP). Расчет минимума приведенных затрат.	2
	В том числе практическое занятие Решение ситуационных задач.	2
	Самостоятельная работа: Разработка инвестиционного проекта и оценка его эффективности	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов
1	2	3
РАЗДЕЛ 4. Рынок ценных бумаг		4
Тема 4.1. Рынок ценных бумаг как часть финансовой систем современной экономики	Содержание учебного материала	2
	Понятие финансового рынка. Рынок ценных бумаг в системе финансовых отношений. Понятие и основные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Акции: понятие, виды, особенности, стоимостная оценка. Облигации: понятие, виды, особенности, стоимостная оценка. Вексель: понятие, особенности, виды. Неэмиссионные ценные бумаги.	2
	В том числе практическое занятие	2
	Решение ситуационных задач.	
Тема 3.2. Организация рынка ценных бумаг	Содержание учебного материала	2
	Механизм функционирования рынка ценных бумаг. Основные участники рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг. Основы фундаментального анализа на рынке ценных бумаг. Основы технического анализа на рынке ценных бумаг.	
	В том числе практических занятий	2
	Решение ситуационных задач.	
Промежуточная аттестация: зачет		
Всего:		36

4.2 Задания для самостоятельной работы

Тема 1.1. Сущность и функции финансов. Общественные финансы и бюджетная система. Персональные финансы.

Составление семейного бюджета

1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб.,

а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48000 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (таблица 1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 1 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Доходы, руб.		
Вид (пример)	Сумма, руб.	Комментарий
Постоянные доходы		
Временные доходы		
Случайные доходы		
...		
Итого		

2. Рассмотрим семью Петровых и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб.

Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон (Таблица 2).

Таблица 2 – Шаблон для заполнения расходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		
Вид (пример)	Сумма, руб.	Комментарий
Текущие расходы		
ЖКХ		
Транспортные расходы		
Телевизор		
Ноутбук		
Отдых		
Обслуживание кредита		
...		
Итого		

3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых, какой тип бюджета можно увидеть (таблица 3)? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.) Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать бюджет? Предложите самое лучшее использование свободных средств или финансирования дефицита.

Таблица 3 – Шаблон для заполнения бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.			Доходы, руб.		
Вид	Сумма, руб.	Комментарий	Вид	Сумма, руб.	Комментарий
...			...		
Итого			Итого		
Сальдо на конец периода (год)					

Тема 3.2. Инвестиционный проект и методы оценки его эффективности

Разработка инвестиционного проекта и оценка его эффективности

Разработать индивидуальный инвестиционный проект и произвести оценку его эффективности.

Пример. Компанией реализуется инвестиционный проект, связанный с модернизацией основных фондов посредством приобретения нового оборудования стоимостью 7000 тыс. руб. и сроком эксплуатации 5 лет. Ожидается, что в связи с его реализацией компания будет получать дополнительный денежный приток в размере 2500 тыс. руб. ежегодно. Известно, что на третьем году эксплуатации оборудованию потребуется плановый ремонт стоимостью 300 тыс. руб. Необходимо обосновать целесообразность приобретения оборудования, если стоимость капитала по проекту составляет 20%.

Таблица 4 – Исходные данные для расчета

Показатель	Величина
Стоимость оборудования, тыс. руб.	7000
Срок эксплуатации, лет	5
Стоимость ремонта на 3-м году, тыс. руб.	300
Дополнительный входной денежный поток, тыс. руб.	2500
Показатель дисконта, %	20

3. ХОД РАБОТЫ

Произведем инвестиционный анализ экономической целесообразности реализации данного проекта. Для этого рассчитаем следующие показатели:

1. Чистая приведенная стоимость
2. Дисконтированный срок окупаемости
3. Внутренняя норма рентабельности
4. Индекс рентабельности

Таблица 5 – Расчет чистой приведенной стоимости

Наименование денежного потока	Годы	Денежный поток, тыс. руб.	Финансовый множитель	Настоящее значение денег, тыс. руб.
Исходная инвестиция	Сейчас	-7000	1	-7000
Входной денежный поток	(1-5)	2500	$FM_4(20\%, 5) = 2,991$	7477,5
Ремонт оборудования	3	-300	$FM_2(20\%, 3) = 0,579$	-173,7
Современное чистое значение (NPV)				303,8

В результате расчетов мы получили значение $NPV = 303,8$ тыс. руб. > 0 , и поэтому, с финансовой точки зрения, проект следует принять.

Таблица 6 – Расчет дисконтированного срока окупаемости

Год	Денежный поток, тыс. руб.	Финансовый множитель	Дисконтированный денежный поток	Накопленный денежный поток, тыс. руб.
0	-1000	1	-1000	-1000
1	500	0,909	454,5	-545,5
2	400	0,826	330,4	-215,1
3	300	0,751	225,3	10,2
4	200	0,683	136,6	146,8
Современное чистое значение (NPV)				146,8

Последняя колонка таблицы содержит сведения о непокрытой части исходной инвестиции. С течением времени величина непокрытой части уменьшается. Так, к концу второго года непокрытыми остаются 215 тыс. руб. В третий год реализации проекта первоначальные инвестиции полностью покрываются накопленными доходами.

Таким образом, период окупаемости инвестиционного проекта А составляет 2 полных года и какую-то часть от третьего года.

Формула для расчета будет выглядеть следующим образом:

$$DPP_A = 2 + 215/225 = 2,96 \text{ года.}$$

Для того чтобы узнать, сколько месяцев составляет дробная часть года, необходимо дробь домножить на 12:

$$DPP_A = 2 + 215/225 * 12 = 2 \text{ года и } 11,5 \text{ месяцев.}$$

3. Расчет внутренней нормы рентабельности

Внутренняя норма рентабельности (доходности) – это такое значение показателя дисконта, при котором современное значение расходов по проекту равно современному значению доходов по нему.

Таким образом, внутренняя норма доходности – это процентная ставка, при которой чистая приведенная стоимость проекта равна нулю: $IRR = r$, при которой $NPV = 0$.

Экономический смысл внутренней нормы доходности IRR состоит в том, что этот показатель характеризует максимально допустимый уровень расходов по инвестиционному проекту. IRR является критическим, пороговым показателем: если стоимость

капитала выше значения IRR , то «мощности» проекта недостаточно, чтобы обеспечить необходимый возврат и отдачу денег, и, следовательно, проект следует отклонить.

Схема принятия решения на основе метода внутренней нормы прибыльности имеет следующий вид:

- если значение IRR выше или равно стоимости капитала, то проект принимается;
- если значение IRR меньше стоимости капитала, то проект отклоняется.

Для расчета IRR необходимо повысить процентную ставку до значения, которое даст отрицательную чистую приведенную стоимость. Повысим ставку до 24% годовых и рассчитаем значение критерия NPV .

Таблица 7 – Расчет чистой приведенной стоимости

Наименование денежного потока	Годы	Денежный поток, тыс. руб.	Финансовый множитель	Настоящее значение денег, тыс. руб.
Исходная инвестиция	Сейчас	-7000	1	-7000
Наименование денежного потока	Годы	Денежный поток, тыс. руб.	Финансовый множитель	Настоящее значение денег, тыс. руб.
Входной денежный поток	(1-5)	2500	$FM4 (24\%, 5)$ $= 2,745$	6862,5
Ремонт оборудования	3	-300	$FM2 (24\%, 3)$ $= 0,524$	-157,2
Современное чистое значение (NPV)				-294,7

Расчет показывает, что при $r = 24\%$ критерий NPV имеет отрицательное значение. Это свидетельствует о том, что исходная инвестиция не окупается, т.е. положительные денежные потоки, которые генерируются этой инвестицией, не достаточны для компенсации с учетом стоимости денег во времени, исходной суммы капитальных вложений.

Общий вывод таков: при увеличении нормы доходности инвестиций (стоимости капитала инвестиционного проекта) значение критерия NPV уменьшается.

Итак, мы определили, что при цене капитала проекта $r = 20\%$ приведенная норма доходности NPV составляет 303,8 тыс. руб., а при

$r = 24\%$ приведенная норма доходности NPV составляет -294,7 тыс. руб.

Представим графическую интерпретацию решения.

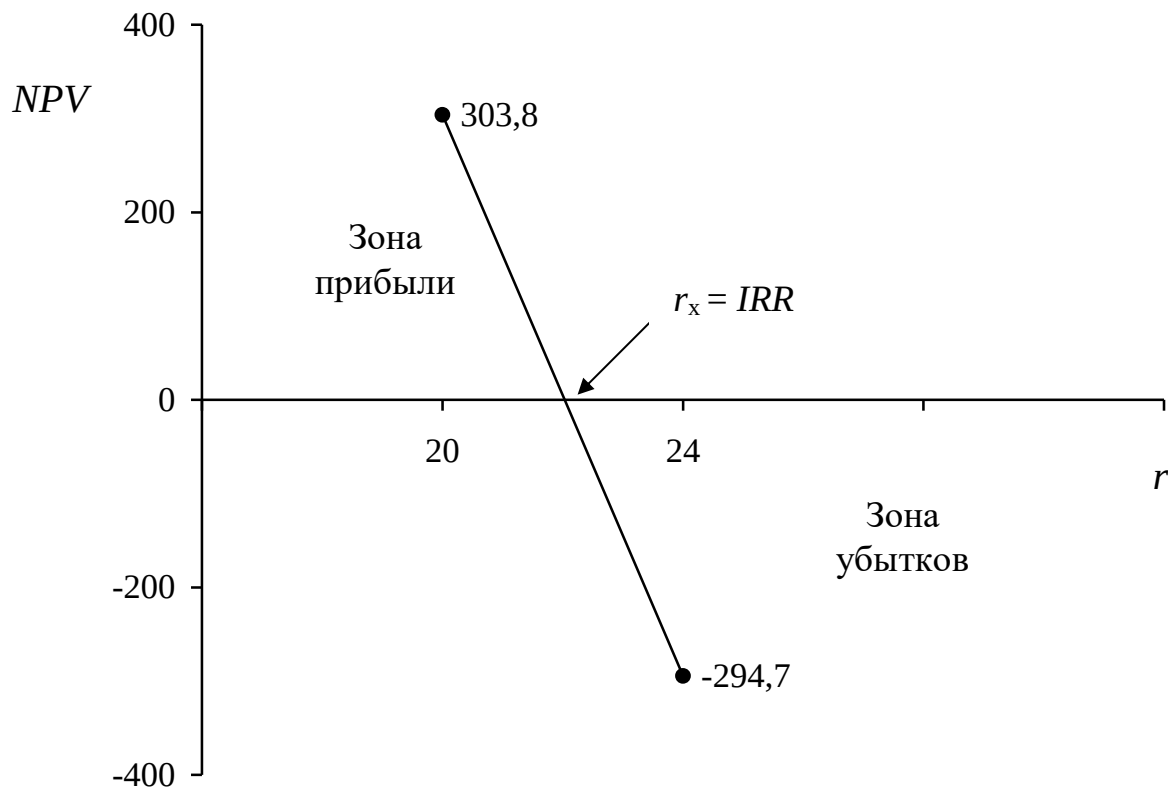


Рисунок 1 – Вид NPV -профиля

Созданный нами график – это так называемый NPV -профиль. Для нас представляет интерес точка пересечения NPV -профиля с осью абсцисс. Эта точка r_x характеризует такое значение цены капитала проекта r , при которой NPV проекта равно нулю.

Таким образом, точка пересечения NPV -профиля с осью абсцисс – это и есть внутренняя норма доходности проекта IRR . Левее этой точки, т.е. когда цена капитала проекта меньше значения IRR , проект является доходным. Если же цена капитала проекта превышает значение IRR (на графике находится правее), проект входит в зону убытков.

В общем случае уравнение для определения IRR не может быть решено в конечном виде, хотя существуют ряд частных случаев, когда это возможно.

Обычно для нахождения критерия IRR используют формулу линейной интерполяции:

$$IRR = r_1 + \frac{NPV(r_1)}{NPV(r_1) - NPV(r_2)} \cdot (r_2 - r_1);$$

$$IRR = 20\% + \frac{303,8}{303,8 - (-294,7)} \cdot (24\% - 20\%) = 22,03\%.$$

Итак, если цена капитала проекта будет меньше 22,03%, то инвестиционный проект является прибыльным. Если же цена капитала инвестиционного проекта будет выше 22,03%, проект убыточен.

4. Расчет индекса рентабельности

Индекс рентабельности инвестиций (*Profitability Index*) – относительный показатель, который характеризует, каким образом доходы инвестиционного проекта покрывают затраты по нему.

В случае, когда процентная ставка $r = 20\%$, индекс рентабельности инвестиций составит:

$$PI = 7477,5 / (7000 + 173,7) = 1,042, \text{ или } 104,2\%.$$

В случае, когда процентная ставка $r = 24\%$, индекс рентабельности инвестиций составит

$$PI = 6862,5 / (7000 + 157,2) = 0,959, \text{ или } 95,9\%.$$

При увеличении цены капитала проекта его рентабельность снижается.

4.3 Рекомендации по подготовке рефератов

В течение семестра каждый студент должен подготовить реферат по одной из следующих тем:

Студент может предложить другую тему реферата по интересующей его проблематике в рамках изучаемой дисциплины. Предлагаемая тема реферата согласовывается с преподавателем.

Темы рефератов

1. Зарождение и развитие финансов и финансовых отношений
2. Эволюция финансов в процессе развития государства и товарно-денежных отношений
3. Назначение и роль финансов в социально-экономическом развитии государства
4. Состояние финансов России, направления развития
5. Характеристика основных сфер и звеньев финансовой системы

6. Современное состояние и перспективы развития финансовой системы РФ
7. Правовая основа единства финансовой системы РФ
8. Органы управления финансами: назначение, задачи, функции
9. Автоматизированные системы управления финансами: необходимость использования и перспективы развития
10. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, задачи и перспективы развития
11. Налоговый контроль в Российской Федерации
12. Налоговая политика России
13. Структура налоговых органов РФ: права, обязанности и функции
14. История системы пенсионного страхования в России. Этапы пенсионной реформы
15. Зарубежный опыт финансирования пенсионных фондов.
16. Реформирование пенсионной системы Российской Федерации.
17. Проблемы и перспективы развития страхового бизнеса в РФ.
18. Современное состояние рынка страховых услуг в РФ
19. Необходимость, сущность и роль страхования в современных экономических условиях
20. Методики анализа страховой деятельности: отечественная практика и зарубежный опыт
21. Денежная эмиссия и её отличие от эмиссии ценных бумаг.
22. Эмиссия наличных и безналичных денег
23. Банковский мультипликатор. Различие в понятиях «депозитный мультипликатор» и «кредитный мультипликатор».
24. Механизм работы банковского мультипликатора, факторы влияющие на его функционирование
25. Взаимосвязь денежного и товарного оборотов
26. Понятие и виды денежных агрегатов. Денежные агрегаты, применяемые в РФ
27. Денежная система РФ. Эволюция денежной системы
28. Международная денежная система
29. Характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующей в России
30. Понятие инфляции, ее виды. Методы антиинфляционной политики

31. Роль коммерческих банков в банковской системе страны.
32. Виды вкладов и их характеристика
33. Сущность и характеристика пассивных операций банка.
34. Характеристика и сущность активных операций банка.
35. Виды коммерческих банков и их основные функции.
36. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности
37. Банковская прибыль и ликвидность
38. Понятие банковского процента, его сущность
39. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках
40. Проблемы реформирования банковской системы РФ в современных условиях.
41. Инвестиции в финансовом секторе.
42. Правовое регулирование инвестиционной деятельности.
43. Инвестиционная деятельность предприятий
44. Государство в регулировании инвестиционной деятельности.
45. Принципы международной практики оценки эффективности инвестиций.
46. Риск инвестиционной деятельности и его российские особенности.
47. Источники финансирования инвестиций.
48. Информационная база инвестиционного анализа
49. Компьютерные технологии в инвестиционном анализе
50. Особенности российского инвестиционного процесса
51. Подходы анализа рисков в процессе реализации инвестиционного проектирования.
52. Венчурное финансирование и его особенности как формы финансирования инвестиционных проектов.
53. Лизинг как форма финансирования инвестиционных проектов.
54. Методы финансирования инвестиционных проектов.
55. Федеральные инвестиционные программы.
56. Инвестиционная привлекательность компаний
57. Инновации как фактор экономического роста
58. Этапы жизненного цикла инвестиционного анализа
59. Бизнес-план инвестиционного проекта
60. Критерии оценки инвестиционных проектов

61. Рынок ценных бумаг как сложная организационная структура
62. Становление рынка ценных бумаг в России
63. Особенности эмиссионных ценных бумаг
64. Процедура эмиссии и ее этапы
65. Государственная регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг
66. Понятие недобросовестной эмиссии
67. Понятие «золотой акции» и статус «золотой акции» по законодательству Российской Федерации
68. Возникновение векселя и становление вексельного обращения в России и в мире
69. Рейтинговая оценка фондовых инструментов
70. Листинг: понятие и основные модели
71. Понятие клиринговой деятельности и условия ее осуществления
72. Требования к должностным лицам профессиональных участников рынка ценных бумаг
73. Важнейшие фондовые биржи мира
74. Электронная торговля на рынке ценных бумаг
75. Портфель ценных бумаг: понятие и особенности
76. Финансовые активы как предмет залога
77. Значение фондовых бирж для рынка ценных бумаг
78. Финансовые институты как субъекты финансового рынка
79. Небанковские финансовые институты

Выступление на семинарском занятии имеет (в той или иной степени) характер научного доклада, успех которого зависит от предварительно проведенной работы. Требуется проанализировать изучаемые экономические процессы, наглядно представить результаты проделанной работы, а также заинтересовать аудиторию во время выступления (сообщения).

Приступая к подготовке реферата, следует четко определить его цель или целевую установку. Как правило, выступление должно быть рассчитано на 10 минут. За такой промежуток времени достаточно полно и глубоко можно рассмотреть не более одного-двух вопросов. После выступления студенты могут задать вопросы. Поэтому целесообразно заранее продумать и сформулировать возможные вопросы.

Выбранная тема выступления должна соответствовать познаниям и учитывать интересы, увлечения и личные склонности студента. Поэтому целесообразно связать тему выступления с будущей или настоящей практической деятельностью.

Следующий этап подготовительной работы связан с изучением экономической литературы. Во время подбора материала целесообразно составить предварительный план. Естественно, составленный план будет изменяться и корректироваться в процессе дальнейшего изучения темы. Вместе с тем такой план поможет обозначить контуры будущего выступления.

Структура реферата. Реферат – это краткое изложение содержания научного труда студента по избранной теме, обзор литературных источников и сайтов определенного направления. Такой обзор должен давать представление о современном состоянии изученности той или иной научной проблемы, включая сопоставление точек зрения специалистов, и сопровождаться собственной оценкой их достоверности и убедительности.

Темы рефератов формируются, как правило, на основе учебного материала, который выносятся на самостоятельное изучение студентами. Поэтому заслушивание докладов, подготовленных студентами, позволяет преподавателю оценить умение студентов самостоятельно работать с учебной литературой и научными текстами. В свою очередь, студент в ходе подготовки рефератов приобретает новые знания, формирует важные научно-исследовательские умения, осваивает методы научного познания, совершенствует навыки публичного выступления.

Структура реферата, как правило, включает в себя:

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемых источников);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего, причем наличие проблем подтверждается статистическими данными, оформленными в таблицах, графиках, схемах);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации).

Поскольку доклад результатов исполнения самостоятельного творческого задания изначально планируется как устное выступление, он несколько отличается от тех видов работ, которые просто сдаются преподавателю и оцениваются им в письменном виде. Необходимость устного выступления предполагает соответствие некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и иметь удовлетворительно раскрывающее тему содержание, то для устного выступления этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, т.е. быть подано интересно для аудитории. Кроме того, выступление предполагает иллюстрацию доклада презентацией.

Требования к презентации. Составление слайдов обязательно для иллюстрации выступления (если позволяют условия аудитории, в которой проходит семинарское занятие). Основные требования к данному виду творческой работы следующие:

- 1) наличие не более 12 слайдов к докладу;
- 2) соответствие слайдов теме творческого задания;
- 3) вынесение смысла в заголовки и удаление всего, что не относится к цели, особенно текста;
- 4) употребление четкого крупного шрифта для выделения надписей и заголовков на общем фоне. Допустимо наличие предложений, определений, терминов, которые слушатели могут записать. Текст должен быть легко читаем;
- 5) правильность используемой терминологии;
- 6) отсутствие географических, грамматических и стилистических ошибок и опечаток;
- 7) наличие ссылок на источники информации;
- 8) чередование разных видов слайдов для обеспечения разнообразия:
 - с текстом;
 - с таблицами;
 - с диаграммами (графиками);
- 9) максимально равномерное заполнение экранного поля чертежами, рисунками, фотографиями и другими иллюстрационными материалами. При этом слайд не должен быть перегружен зрительной информацией;
- 10) следование фирменному стилю, разумное ограничение разнообразия цветов и шрифтов, использование различных

анимационных эффектов, не отвлекающих внимание от содержания информации на слайде.

Следует отметить, что иллюстративного материала не должно быть слишком много и текст таблиц не должен быть слишком мелким, поскольку аудитории будет сложно воспринимать такую информацию. На все таблицы, рисунки, схемы, графики должны быть сделаны ссылки: «Составлено автором», либо ссылка на источник.

5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2025. - 148 с. - URL: <https://urait.ru/book/osnovy-finansovoy-gramotnosti-567612> (дата обращения 25.03.2026) . - Режим доступа : по подписке. - ISBN 978-5-534-16794-8. - Текст : электронный.

2. Чернопятов, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / А. М. Чернопятов. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 208 с. –URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698335> (дата обращения: 25.03.2026). –ISBN 978-5-4499-3528-1. – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

3.Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / Дмитриева И. Е. – Саратов : Профобразование, 2025. – 190 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/143943> (дата обращения 25.03.2026). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/532802> (дата обращения 25.03.2026). - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

5. Дыдыкин, А. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой . — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/467526> (дата обращения: 25.03.2026). - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.