

Пятая редакция

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ

.....
по организации образовательной деятельности
студентов педагогических направлений подготовки
в области финансовой грамотности
и методов ее преподавания



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ
КОНТРАКТА №FEFLP/QCBS-3.22

2020 год

Методические рекомендации для преподавателей вузов

по организации образовательной деятельности
студентов педагогических направлений подготовки
в области финансовой грамотности и
методов ее обучения

Методические рекомендации для преподавателей
Контракта № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических
специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в
учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного
образования в Российской Федерации»
(пятая редакция)

*Разработано по заказу Министерства финансов Российской Федерации
в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и
Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению
уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»*

Методические рекомендации предназначены для преподавателей вузов с целью содействия им в организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее обучения.

Разработка осуществлена специалистами Южного федерального университета и Института МФЦ по заказу Минфина России в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В Методические рекомендации вошли пояснения по организации образовательной деятельности студентов педагогических вузов, осваивающих основные образовательные программы педагогических направлений подготовки, в области финансовой грамотности и методов ее преподавания с опорой на реализацию дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» (72 часа).

В случае, когда указанная дисциплина осваивается в качестве дополнительной программы, Методические рекомендации также применимы к использованию.

Методические рекомендации входят в комплект учебно-методических материалов, включающий также Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования» и примерная учебная (рабочая) программа дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения».

В Методические рекомендации входят дополнительные материалы в электронном формате – две презентации и excel-файл с примерами расчетных задач. Значительную часть Методических рекомендаций составляют контрольно-измерительные материалы (тесты, вопросы, задания, задачи, кейсы), сгруппированные по темам, которые преподаватели могут использовать в учебной деятельности.

В данной редакции Методических рекомендаций тесты, задания, задачи и кейсы содержат правильные ответы, решения, необходимые пояснения и, соответственно, предназначены для использования только преподавателями. По выбору преподавателя некоторые КИМы могут быть переданы студентам с правильными ответами, решениями или без них с целью изучения соответствующей темы. Студентам, осваивающим дисциплины по финансовой грамотности и методам ее преподавания, КИМы предоставляются без ответов.

Тесты, где предполагается более одного верного ответа из представленных вариантов, содержат пояснения на такую возможность.

Ряд КИМов не претендуют на строгие формально-научные подходы в области финансовых и экономических отношений, которые обычно используются при измерении результатов обучения студентов экономических, финансовых специальностей (направлений подготовки), поскольку предназначены для использования именно студентами неэкономических направлений подготовки. Поэтому ряд тестов, задач, заданий содержат бытовые примеры, упрощенные ситуации, направленные именно на формирование компетенций грамотного финансового потребителя, а не профессионалов-экономистов. Вместе с тем, в Методические рекомендации включено незначительное число КИМов, связанных с финансовой математикой, которые могут представлять интерес для будущих педагогов по профилю «Математика».

Авторы-составители¹:

д-р социол. наук, проф. Г.С. Денисова, канд. экон. наук С.В. Бровчак, канд. ист. наук, доц. Е.В. Шандулин, канд. экон. наук П.Э. Кирюхов (общая редакция, разделы 1-2), преподаватель Е.А. Григорьев (общая редакция, разделы 1-3);

д-р социол. наук, проф. И.А. Петрулевич, ведущий методолог В.Б. Павловская (разделы 3,4,5).

Научный консультант – канд. пед. наук Е.Б. Лавренова

¹ На основании требований к разработке Методических рекомендаций, его содержание составляют как авторские разработки, так и материалы иных контрактов, реализованных в рамках Проекта.

Оглавление

Оглавление	4
1. О методических рекомендациях	7
2. Описание организации учебного процесса и подходов к обучению	11
2.1 Структура Дисциплины	11
2.2 Организационные вопросы	12
2.3 Выбор студентом внутривидеодисциплинарного модуля и ход обучения	14
2.4 Общие установки для преподавателя	16
3. Освоение студентами раздела 1 Дисциплины «Основы финансовой грамотности»	19
3.1 Тема 1.1 «Деньги, личный, семейный бюджет, финансовое планирование»	19
Методические рекомендации по организации занятий со студентами	21
Тесты	31
Задания	46
Расчетные задачи	64
Кейсы	72
3.2 Тема 1.2 «Банки и небанковские профессиональные кредиторы»	81
Методические рекомендации по организации занятий со студентами	82
Тесты	89
Задания	106
Задачи	131
Кейсы	146
3.3 Тема 1.3 «Фондовый и валютный рынки, инвестиции, финансовые инструменты»	153
Методические рекомендации по организации занятий со студентами	154
Тесты	162
Задания	170
Задачи	182
3.4 Тема 1.4 «Страхование как механизм снижения рисков»	185
Методические рекомендации по организации занятий со студентами	186
Тесты	188
Задания	199
Задачи	208
Кейсы	217
3.5 Тема 1.5 «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан»	229

Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	230
Тесты	232
Задания	241
Задачи	247
Кейсы	257
3.6 Тема 1.6 «Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды»	259
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	260
Тесты	262
Задания	271
Задачи	276
Кейсы	281
Тема 1.7 «Финансы и предпринимательство»	286
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	287
Задания	293
3.8 Тема 1.8 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг»	296
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	297
Тесты	302
Задания	307
Кейсы	328
4. Освоение студентами раздела 2 Дисциплины «Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся»	331
4.1 Преподавание темы 2.1 «Финансовая грамотность как компетенция современного человека и педагога. Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения»	331
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	333
Тесты	335
Вопросы для самоконтроля	337
4.2 Преподавание темы 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования»	339
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	342
Тесты	349
Вопросы для самоконтроля:	360
4.3 Преподавание темы 2.3 «Методика обучения финансовой грамотности в различных целевых группах, обучающихся (по вариативным модулям)»	364
4.3.1. Подтема 2.3.1 Преподавание 1 вариативного модуля «Обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы»	366

Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	368
Тесты	376
Вопросы для самоконтроля:	379
4.3.2 Подтема 2.3.2 Преподавание 2 вариативного модуля «Обучение финансовой грамотности учащихся общей и средней школы»	381
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	384
Тесты	392
Вопросы для самоконтроля	396
4.3.3 Подтема 2.3.3 Преподавание вариативного модуля 3 «Обучение финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций (СПО)»	399
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	401
Тесты	407
Вопросы для самоконтроля:	410
4.3.4 Подтема 2.3.4 Преподавание вариативного модуля 4 «Преподавание финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах»	413
Методические рекомендации по организации занятий со студентами.....	415
Тесты	422
Вопросы для самоконтроля	423
5 Освоение студентами раздела 3 «Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных целевых групп обучающихся»	426
5.1 Организация работы по теме 3.1 «Рекомендации по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу»	426

1. О методических рекомендациях

Методические рекомендации для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее обучения (далее – «Методические рекомендации») разработаны в целях содействия преподавателям в реализации примерной учебной (рабочей) программы дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» (далее – «Программа»). Пятая редакция.

Цель Методических рекомендаций – способствовать преподавателям в организации обучения студентов: проведении контактных занятий, контроля текущей успеваемости, промежуточной аттестации, организации практических занятий и практических работ студентов.

В основе Методических рекомендаций лежит Учебное пособие для студентов вузов педагогических направлений подготовки «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования» (далее – «УП»), разработанного в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее допускается Проект Минфина России), контракт № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации».

Методические рекомендации дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» (далее допускается «Дисциплина») содержат (в соответствии с УП):

- 1 раздел УП – Основы финансовой грамотности – описание и организационные положения преподавания 1 раздела УП, тесты, задания, практические задачи, кейсы по этому разделу.

- 2 раздел УП – Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся – описание и организационные положения преподавания 2 раздела УП, тесты, задания, методики преподавания, примеры уроков.
- 3 раздел УП – Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных групп обучающихся – описание рекомендаций по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по Дисциплине.

Каждая тема трех разделов в Методических рекомендациях соответствует Главам УП.

Например, Тема 1.1 в Методических рекомендациях соответствует Главе 1.1. в УП.

Каждая подтема Методических рекомендаций соответствуют параграфам УП.

Например, подтема 2.1.2 в Методических рекомендациях соответствует параграфу 2.1.2 в УП.

Каждый подпараграф Методических рекомендаций соответствуют Подпараграфам УП.

Например, подпараграф 1.7.2.1 в Методических рекомендациях соответствует подпараграфу 1.7.2.1 в УП.

Дополнительно к УП, в качестве средства обучения, могут выступать видеолекции, которые студенты смотрят самостоятельно и обсуждают их на семинаре или выполняют какую-либо практическую работу по ним, кроме того, даны дополнительные материалы (далее ДМ) к Методическим рекомендациям в электронном виде:

- Презентация «Дополнение к Методическим рекомендациям для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее преподавания.

Адаптационный материал (раздел 1) дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» (далее – «Презентация»), к ней дополнительно разработана «Инструкция по использованию Презентации» (документ Word);

- Excel-файл «Примеры расчетных задач» с вкладками по темам раздела 1 УП (далее – «Excel-файл»), к нему дополнительно разработана «Инструкция по использованию Excel-файла» (документ Word);
- Памятка компетенций, умений, навыков дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» (далее – «Памятка»);
- Презентации и дополнительный материал к Главам методической части Учебного пособия: Главе 2.1; Главе 2.2; Главе 2.3 (с разбивкой по вариативным модулям); Глае 3.1.

Дополнительно, можно использовать для работы пример рабочего материала – презентацию «Пример рабочего материала по теме «Функции и виды денег. Деньги: история и современность.» Материал для учеников 5-7 классов».

Каждая тема в Методических рекомендациях представлена для изучения преподавателем с указанием формы занятия и необходимых средств обучения.

Все это зафиксировано в форме таблицы, где даны сокращенные обозначения.

УП – учебное пособие.

ВЛ – видеолекция.

ДМ – дополнительные материалы.

Excel-файл – Примеры расчетных задач в Excel.

СР – самостоятельная работа.

ПроблС – проблемный семинар.

ПроекС – проектный семинар.

КомС – коммуникативный семинар.

II – практикум.

После таблицы даны краткие рекомендации преподавателю по организации деятельности студентов, направленной на освоение содержательной части учебного материала и формирование компетенций соответствующей главы УП.

Далее представлены контрольно-измерительные материалы (тесты, задания, кейсы, расчетные задачи), которые содержат правильные ответы и (или) решения.

В Программе (п. 6) представлены варианты тестов без предоставления правильных ответов.

В случае обучения студентов педагогических направлений подготовки финансовой грамотности и методики ее преподавания вне рамок основной образовательной программы, а по программе дополнительного образования, использование Методических рекомендаций также целесообразно для проведения преподавателями интерактивных, в том числе практических занятий, контроля успеваемости.

2. Описание организации учебного процесса и подходов к обучению

2.1 Структура Дисциплины

Освоение Дисциплины включает последовательное прохождение студентами адаптационного (предметного), методического и практического разделов с текущим контролем по итогам каждого из разделов и завершающей аттестацией.

После изучения адаптационного (предметного) 1-ого раздела освоение Дисциплины продолжается изучением методического раздела в рамках одного из четырех модулей (внутридисциплинарных модулей), реализуемых параллельно, с возможностью выбора студентом интересующего для продолжения обучения модуля:

- 1) Вариативный модуль 1 «Обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы» (32 часа).
- 2) Вариативный модуль 2 «Обучение финансовой грамотности учащихся основной и средней школы» (32 часа).
- 3) Вариативный модуль 3 «Обучение финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций (СПО)» (32 часа).
- 4) Вариативный модуль 4 «Преподавание финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах» (32 часа).

При этом, осваивая методический и практический разделы Дисциплины по одному из вариативных модулей, студенты совместно изучают общие для всех уровней образования методические темы (в начале модульного обучения) и далее работают в рамках выбранного вариативного модуля.

В рамках практического (завершающего) 3 раздела Дисциплины студенты выполняют методическую групповую и самостоятельную практическую работу по разработке уроков (занятий) по финансовой грамотности для целевых групп (преимущество с ориентацией на целевую группу, изучаемую студентами в рамках внутридисциплинарных модулей).

После этого, студенты проводят уроки (занятия) по разработанным материалам в реальных целевых группах или в группе студентов (однокурсников) с выходом защиту отчета о проведении уроков (занятий).

Освоение Дисциплины подразумевает 2 зачетные единицы. Общая продолжительность Дисциплины 72 академических часа из них:

1. лекции – 6 часов;²
2. другие формы контактной работы с преподавателем (семинары, практические занятия, промежуточно тестирование по Разделу 1, контрольная работа по Разделу 2, итоговое тестирование и защита отчета о проведении студентами уроков (занятий)) – 29 часов;
3. самостоятельная работа студента (на базе дистанционной образовательной системы – Moodle) – 37 часов.

При этом продолжительность изучения разделов, включая внутридисциплинарных модулей, составляет:

1. Раздел 1(предметный) – 21 час;
2. Раздел 2 (методический) – 36 часов;
3. Раздел 3 (практический) – 15 часов.

2.2 Организационные вопросы

Перед началом обучения студенту необходимо ознакомиться с учебной программой, перечнем основной и дополнительной литературы, встретиться с преподавателем, ведущим Дисциплину.

Получить учебную программу, а также необходимые учебно-методические материалы следует в системе электронного обучения Moodle, где также содержится учебное пособие, видеолекции по темам, все ДМ к Методическим рекомендациям, а также контрольно-измерительные материалы для подготовки к тестированию, контрольной работе, итоговому тестированию, другие информационно-обучающие материалы по Дисциплине.

² Здесь и далее 1 час = 45 минут (академический час).

Дополнительно необходимо отметить, что в Презентации представлены слайды (346 слайдов) по Главам УП (после создания данных Методических слайдов добавлено еще 77 слайдов по теме цифровизации экономики и на тему социальная поддержка государства материнства и детства), которые помогут преподавателю в подготовке к лекциям, интерактивным занятиям, а студенту в освоении учебного материала Дисциплины. В Excel-файле приведены примеры решений расчетных задач по темам Дисциплины, разобран пример инвестиционной стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» и пример приближенного расчета результата (сложные проценты) долгосрочного накопления с ежемесячным взносом в рамках формирования дополнительной пенсии.

Необходимо отметить, что часть расчетных задач с решениями представлены на слайдах.

Преподавателю рекомендуется предварительно отобрать нужные из контрольно-измерительных материалов, примеров расчетных задач, заданий, кейсов из Методических рекомендаций (в Методических рекомендациях тесты с ответами) и ДМ (возможно и из вопросов тестов Программы, в Программе тесты без ответов) для очных занятий, для контрольно-измерительных мероприятий, для самостоятельной работы студентов.

В Программе курса указано минимальное количество часов для самостоятельной работы студентов. Преподавателю рекомендуется предложить студентам увеличить количество часов по мере необходимости для самостоятельной работы с учетом времени ВЛ.

До начала курса и до начала каждого очного занятия студенты должны знать тему занятия, должны иметь возможность просмотреть видеолекции в системе дистанционного обучения, изучить УП, слайды Презентации, вкладки Excel-файла, если преподаватель выбрал такие слайды и вкладки или отдельные задачи из вкладок для изучения студентами.

Студенты должны знать заранее и темы самостоятельной работы и иметь возможность использовать УП, ДМ с отобранными преподавателем примерами расчетных задач, заданий, вопросов и кейсов по этим темам.

Дополнительно к Методическим рекомендациям предоставляется Памятка с основными умениями и навыками, компетенциями Дисциплины. Памятка будет доступна в системе Moodle.

Для освоения Дисциплины, осуществления самостоятельной работы, подготовке к тестированию, контрольной работе, итоговому тестированию, выполнения практических работ, подготовке отчета для защиты о проведении уроков (занятий) студенту требуется также использовать справочно-правовые системы «Консультант Плюс» и (или) «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) в соответствии с возможностями, установленными вузом.

2.3 Выбор студентом внутридисциплинарного модуля и ход обучения

При выборе студентом внутридисциплинарного модуля, необходимо учитывать профиль его подготовки, а также сферу его познавательных и профессионально-ориентационных интересов в приобретаемой педагогической специальности.

Вне зависимости от выбранного модуля, в рамках освоения Дисциплины студенты имеют возможность приобрести необходимый спектр предметных и методических знаний, навыков, умений для овладения финансовой грамотностью и методами ее преподавания (в соответствии с содержанием Программы).

Обучение носит преимущественно интерактивный характер – семинары, мастер-классы, практические работы и др., включает рассмотрение практического широко известного материала в области финансовых отношений, что позволит студенту продуктивней овладевать знаниями, умениями, навыками в области личных (семейных) финансов, преподавания

финансовой грамотности, повысит интерес и увлекательность тематики Дисциплины.

Для формирования теоретической базы студента минимальное количество часов на традиционные лекции восполняется значительным структурированным материалом в системе электронного обучения, в первую очередь, УП, содержащим практически всю тематику Программы в объеме несколько превышающим установленные требования, а также видеолекциями.

Предметную часть финансовой грамотности (непосредственно финансовую грамотность) студенты осваивают совместно всей группой в независимости от выбранного модуля (согласно тематике раздела 1 Программы).

Методические вопросы преподавания финансовой грамотности общего характера, актуальные для всех возрастных групп, образовательных уровней, студенты также осваивают совместно на начальном этапе изучения раздела 2 Программы.

И только после совместной работы по предметным и общеметодическим темам, начинаются отдельные занятия в соответствии с выбранным модулем, продолжающиеся и в рамках третьего (практического) раздела Программы.

Практический (третий) раздел предусматривает выполнение группового проекта: подготовку уроков (занятий) по финансовой грамотности. Совместно с другими студентами студент выполняет групповой проект, выбранного модуля для целевой группы, определенной спецификой модуля (школьники начальных классов, основной и средней школы, студенты организаций СПО, воспитанники детских домов или учащиеся школ-интернатов).

Групповой проект выполняется под руководством преподавателя, который определяет готовность студентов для решения последующей задачи в рамках освоения практической части – самостоятельному проведению урока в соответствии с планом урока (занятия).

В зависимости от возможностей вуза, мнения преподавателя, о соответствующей подготовленности студента, на заключительном этапе

освоения практического раздела Дисциплины, уроки (занятия), подготовленные в рамках выполнения группового проекта, студенты проводят либо в реальных целевых группах или среди других студентов, осваивающих эту Дисциплину. Преподаватель (при необходимости, совместно с администрацией вуза) определяет эти процедуры при непосредственной реализации Дисциплины. Студент готовит отчет о проведении уроков (занятий) в рамках освоения практического раздела Дисциплины, который публично защищается в целях промежуточной аттестации (среди других студентов, осваивающих дисциплину).

Контрольно-измерительные мероприятия.

В рамках изучения 1 раздела Дисциплины студенты на каждом очном интерактивном занятии пишут 5-ти минутные тесты по темам прошлого занятия. В конце раздела 1 студенты пишут тестирование по этому разделу.

После освоения следующего раздела студенты пишут контрольную работу по разделу 2.

Итоговая аттестация по Дисциплине проводится в два этапа – тестирование по всем темам Дисциплины и защита отчета о проведении уроков (занятий) с выводением итогового балла, являющегося основанием для получения зачета по Дисциплине.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования во время учебного процесса Дисциплины, описание шкал оценивания, в том числе методика выведения итогового балла и его минимальные показатели для получения зачета, содержится *см. Программу п.б.2 и п.б.4.*

2.4 Общие установки для преподавателя

Помимо приобретения непосредственно профессиональных компетенций, связанных с освоением методов преподавания финансовой грамотности (применением педагогических методов в обучении финансовой грамотности), студенты, приобретая общекультурные (универсальные)

компетенции, должны овладевать и непосредственно содержанием финансовой грамотности.

Эта задача не является исключительной только для студентов, обучающихся по педагогическим направлениям подготовки. Она общая для всех студентов, в первую очередь, неэкономических специальностей и направлений подготовки – овладеть необходимыми общекультурными (универсальными) компетенциями – знаниями, умениями, навыками в области финансовой грамотности.

Но для будущего педагога, в отличие от студентов непедагогических специальностей, направлений подготовки, формирование себя как финансового грамотной личности имеет дополнительные задачи.

Педагог должен не только владеть знаниями и умениями «рационального финансового поведения», но и обязан быть «финансово грамотным», т.е. стремиться своим поведением, поступками, оценками различных событий, доносимыми до учеников, придерживаться правил разумного финансового поведения.

Педагог, как традиционный носитель знаний и высоких норм социального поведения, занимает особенное место в формировании финансовой грамотности. Так же, как и в других вопросах, от его мнений, оценок и поступков во многом зависит становление мировоззрения его учеников в части «мира финансов», приобретение навыков финансового поведения и соотнесение таких навыков с нравственными критериями, которые утвердились в России за ее многовековую историю. Кроме того, педагог должен обладать более широким кругозором в предметной области, чем преподаваемая (реализуемая) им Программа. Это справедливо и по отношению к «финансовой грамотности». Ориентация педагога «за пределами» реализуемой Программы позволит ему находить ответы на вопросы, интересующихся предметом учеников и, тем самым, поддерживать высокую планку своего интеллектуального авторитета среди учащихся, а также реализовывать углубленные программы финансовой грамотности при

работе в классах экономического, юридического профиля. Несмотря на то, что педагоги обязаны регулярно повышать свою квалификацию, согласно требованиям соответствующих профессиональных стандартов, при педагогической деятельности по направлению «финансовая грамотность» вопрос непрерывного повышения квалификации стоит особенно актуально, т.к. финансовые отношения и технологии очень динамичны как в России, так и во всем мире (реформа финансовых рынков Банка России, развитие электронной торговли и платежей, появление новых видов финансовых инструментов, перманентное изменение законодательства и подзаконных актов и мн. др.). При этом в целях непрерывного повышения квалификации необходима регулярная самоподготовка, мониторинг профильной информации.

3. Освоение студентами раздела 1 Дисциплины «Основы финансовой грамотности»

3.1 Тема 1.1 «Деньги, личный, семейный бюджет, финансовое планирование»

Данная тема призвана ввести студента в проблематику современных представлений о человеческом капитале и личном (семейном) финансовом планировании, о компетенциях современного человека в области постановки жизненных целей, в области бюджетирования и финансовом обеспечении достижения таких целей во времени.

Во втором блоке темы даются базовые знания о путях распоряжения совокупным капиталом человека и семьи – описываются основные понятия, кратко перечисляются основные финансовые инструменты, инвестиционные стратегии, приводятся плюсы и минусы таких объектов, объясняется необходимость диверсификации инвестиций.

Общая характеристика преподавания темы 1.1:

Общий объем	4 ч.
из них:	
аудиторных занятий	2 ч.
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.1. План преподавания темы 1.1

Подтемы	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Функции и виды денег. Деньги: история и современ-ть	История денег, виды денег. Основные функции денег. Мировые деньги – основные резервные валюты. Подделка денег и защита от них. Эмиссия денег	УП: § 1.1.1.1-1.1.1.5, ДМ, ВЛ	СР: изучение текста УП, Дополнительных материалов (ДМ), § 1.1.1 и просмотр ВЛ №1 «Функции и виды денег. Деньги: история и современность»	0,5 ч.
Инфляция, Дефляция	Инфляция, дефляция. Измерение уровня инфляции, Индекс потребительских цен	УП: § 1.1.1.6, ДМ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.1.1.6	0,25 ч.
Человеческий капитал. Личные и семейные финансы. Финансовый план. Цели финансового планирования и горизонты планирования	Понятия: «человеческий капитал», «личные (семейные) финансы», оценка таких показателей. Составление финансового плана человека, семьи с учетом различного горизонта планирования. Бюджет, доходы и расходы. Совокупный капитал, его виды и использование на различных этапах жизни. Соответствие доходов, расходов, их размеров этапам жизненного цикла человека.	УП: § 1.1.2.1-1.1.2.3, ДМ, ВЛ	СР: изучение текста УП, ДМ § 1.1.2.1 - 1.1.2.3 и просмотр ВЛ № 2 «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование»	0,5 ч.
			Лекция	1 ч.
Сбережения и инвестиции. Диверсификация инвестиций. Риски.	Понятия «ликвидность», «надежность», «доходность» связь с совокупным капиталом. Защита совокупного капитала от инфляции. Различия между сбережениями и инвестициями. Виды инструментов для Сбережений, для Инвестиций. Понятие «риска» и «доходности», диверсификация. Принятие финансовых решений в ситуации неопределенности. ДМ расчётные задачи	УП: § 1.1.2.4-1.1.2.10, ДМ, ВЛ	СР: изучение текста УП, ДМ § 1.1.2.4-1.1.2.10 и просмотр ВЛ № 2 «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование»	0,75 ч.
			Лекция	1 ч.
Тема 1.1	Все содержание	УП, ВЛ, ДМ	Подготовка к тестированию	
Итого	4 ч.			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.1. представлена последовательность изучения темы.

Подтемы 1.1.1 «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» и 1.1.2 «Человеческий капитал. Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».

До начала учебного процесса к самостоятельному изучению:

- подтема³ 1.1.1 «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» и подпараграфы 1.1.2.1-1.1.2.3 подтемы 1.1.2 «Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование» темы 1.1 «Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование» УП;
- Видеолекции к просмотру: ВЛ № 1 «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» и ВЛ № 2 «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование»;
- Презентация, Слайды 2–38;
- Презентация «Пример рабочего материала по теме «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» Материал для учеников 5-7 классов» (эта презентация может быть использована в качестве примера для разделов 2 и 3).

Студентам необходимо предоставить возможность изучить самостоятельно отобранные предварительно преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов на подтему 1.1.1 и подпараграфы 1.1.2.1-

³ Темы Методических рекомендаций соответствуют Главам УП. Подтемы Методических рекомендаций соответствуют Параграфам УП. Подпараграфы Методических рекомендаций соответствуют Подпараграфам УП.

1.1.2.3 подтемы 1.1.2 темы 1.1 УП. из Методических рекомендаций и Excel-файла.

Студентам рекомендуется сообщить, что при изучении подтемы 1.1.1 темы 1.1 УП, следует обратить внимание на следующие компетенции (см. Памятку):

- умение использовать различные способы оплаты товаров и услуг как лично, так и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- умение определять какой из двух предметов потребления различных размеров дает лучшее соотношение цены и качества, с учетом конкретных потребностей и обстоятельств;
- знаний о существовании различных способов получения денег от других людей и перевода денег между людьми или организациями;
- умение пользоваться банкоматами для снятия наличных или выяснения остатка на счете;
- умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;
- умение пользоваться кредитной и дебетовой картой.

Студентам рекомендуется сообщить, что при изучении подпараграфов 1.1.2.1-1.1.2.3 подтемы 1.1.2 темы 1.1 УП, следует обратить внимание на следующие компетенции (см. Памятку):

- иметь представление об основных понятиях подтемы: человеческий (семейный) капитал, финансовый план (ФП) человека или семьи, цели ФП, бюджет, доходы, расходы, совокупный капитал и его составляющие, инфляция, индекс цен потребителей и так далее;
- умение оценивать свой человеческий (семейный) капитал;

- умение оценить инвестиционные плюсы и минусы формирования человеческого капитала посредством различных видов образования и профессиональной подготовки;
- умение определять различные виды и способы доходов (например, заработная плата, аванс заработной платы, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль фирмы, комиссионные, имущественные, социальные вычеты в целях налогообложения, льготы, пособия, проценты по депозиту, дополнительный заработок на финансовом рынке в виде процентов по облигациям федерального займа, кешбэк, иное);
- умение составлять смолоду ФП, определять цели внутри него во времени (желательно на всю жизнь) и составлять пути финансирования таких целей во времени с учетом инфляции, контролировать и по необходимости корректировать ФП;
- умение различать два метода подсчета инфляции: метод расчета ИПЦ к базовому году и метод расчета инфляции в конце года к началу года и рассчитывать накопленную инфляцию по второму методу за любой выбранный период (при наличии данных о значениях инфляции каждого года в таком периоде) с выводом среднегодовой инфляции (Презентация, Слайды 32, 33);
- умение составить бюджет с учетом инфляции для достижения целей ФП, для планирования доходов, расходов, контролировать и по необходимости корректировать бюджет;
- навык смолоду формировать резервный капитал, инвестиционный капитал;
- понимание способов управления различными элементами бюджета, в том числе, уметь выявлять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; изыскивать

возможности для сокращения расходов или увеличения доходов для повышения уровня сбережений и будущей пенсии;

- умение планировать заранее оплату будущих расходов, например, определять, сколько нужно откладывать каждый месяц на конкретную покупку или планирование отпуска заранее и покупка билетов и путевки в соответствии с таким планом;
- умение оценить различные варианты расходов, чтобы сделать осознанный выбор. Например, знание ценовой политики розничных сетей, покупка товаров в сезон скидок;
- понимание способов создания материального достатка, какие есть плюсы и минусы инвестиционных продуктов, а также, как влияют инфляция, с одной стороны, и доход в виде сложных процентов на сбережения и будущую пенсию, с другой;
- понимание, в рамках ФП, выгоды от экономии для решения долгосрочных задач и подготовки к ожидаемым изменениям в жизненных обстоятельствах (например, к рождению ребенка).

Студенты должны попробовать ответить на часть Вопросов для самоконтроля по подтеме 1.1.1 и подпараграфам 1.1.2.1-1.1.2.3 подтемы 1.1.2 темы 1.1 (после Основных выводов темы 1.1 УП).

При подготовке к первой и второй лекциям преподавателю следует:

- использовать УП (первая лекция – подтема 1.1.1 темы 1.1, подпараграфы 1.1.2.1-1.1.2.3 подтемы 1.1.2 темы 1.1; вторая лекция – подпараграфы 1.1.2.4-1.1.2.10 подтемы 1.1.2, темы 1.1), Методические рекомендации, ВЛ: «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» и «Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование», Презентацию, Слайды 2–38 и Презентацию: «Пример рабочего материала по теме «Функции и виды денег. Деньги: история и современность» Материал для

учеников 5-7 классов». Данную презентацию можно использовать и разделах 2 и 3;

- предварительно отобрать примеры вопросов, расчетных задач, заданий, кейсов по теме 1.1 УП, из Методических рекомендаций и Excel-файла, вкладка «ФП».

Интерактивное обучение

Преподаватель проводит первое аудиторное занятие – лекцию – 1 ч.

Тема лекции «Человеческий капитал. Личные и семейные финансы. Финансовый план. Цели финансового планирования и горизонты планирования».

На первой лекции необходимо обратить внимание студентов на следующее:

В России одна из насущных задач, это борьба с бедностью! Бедность в современном мире – это и отсутствие видения у человека в своей жизни перспективы, в том числе условий качественной самореализации, с учетом выработанных норм этики и морали в нашем обществе за многовековую историю.

Финансовая грамотность населения – важное условие для решения такой задачи в стране, которое необходимо каждому человеку, семье в их жизни для улучшения материального благосостояния. Для молодых людей – это условие качественного образования.

Современная жизнь предъявляет совершенно новые вызовы молодым:

- *многие виды трудовой деятельности человека автоматизируются, при этом вклад качественного образования будет решающей в уровне оплаты труда человека;*
- *социальная функция государства оптимизируется, скорее всего, в сторону уменьшения и видоизменится – уменьшится количество льгот в натуральном выражении, взамен увеличение льгот,*

реализуемых через дополнительные социальные выплаты денежных средств, через предоставление налоговых льгот;

- увеличился возраст для мужчин и для женщин, в котором возникает право на пенсионное обеспечение;
- достойный уровень пенсии будет возможен в случае использования комплексного подхода формирования пенсии, включающий в себя:
 - страховую часть пенсии (минимальная часть, гарантированная государством, будет формироваться в течение трудовой деятельности человека за счет платежей работодателя за наемного работника. Данная часть пенсии будет зависит от трудового стажа и других дополнительных условий);
 - добровольную накопительную часть (в процессе разработки) – Индивидуальный пенсионный капитал – гражданин должен будет решить в жизни формировать или нет накопительную часть пенсии, разделив взносы, совершаемые работодателем в ПФР, на страховую и накопительную части;
 - добровольная дополнительная часть, которая формируется самим работником самостоятельно.

Финансовая грамотность, рациональное финансовое поведение приобретают роль важных и необходимых составляющих трудовой деятельности ЛЮБОГО гражданина России, среди них особенно выделить:

- умение смолоду создавать личный и семейный финансовый план и контролировать его на протяжении жизни (тема 1.1 УП);
- умение смолоду формировать, оценивать и преумножать личный (семейный) человеческий капитал и сбережения, в том числе формировать будущую пенсию, в реальных экономических условиях региона проживания России (тема 1.1 УП);

- умение оценить личную предрасположенность к уровню риска (азартный или неазартный человек) и соотносить такой уровень с потребностями своих близких;
- умение собирать актуальную информацию о финансовой системе России, в области трудового, налогового, социального, пенсионного законодательства России, законодательства в области малого и среднего бизнесов, используя правовые информационные системы Гарант и Консультант Плюс (сайты с бесплатными версиями систем), для принятия последующих решений в своей жизни;
- умение пользоваться налоговыми льготами, социальными, медицинскими льготами, в том числе в области предпринимательства (темы 1.5 и 1.7 УП);
- умение принимать ответственные финансовые решения (основные на сравнении нескольких вариантов) на различных временных горизонтах, в том числе способы финансирования целей, которые были определены при составлении личного (семейного) финансового плана (темы 1.1 и 1.3 УП);
- умение разбираться в видах финансовых услуг и предлагаемых финансовых инструментах с точки зрения критерия риск, доходность, с точки зрения налоговых последствий, с точки зрения штрафных санкций при нарушении гражданином условий пользования финансовыми услугами, продуктами, а также умение применять финансовые услуги (продукты) в зависимости от целей, определённых в личном (семейном) ФП (темы 1.1 и 1.3 УП), понимание стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» (подпараграф 1.1.2.7 Темы 1.1 УП);
- умение понимать, когда финансовая услуга (продукт) навязывается или, когда повышенный доход в будущем несет в

себе огромный риск убытков в настоящем, умение выявить «финансовую пирамиду» или мошенничество, которое используется против гражданина (тема 1.8 УП);

- *знание своих прав на финансовом рынке, в сфере труда, в сфере формирования пенсии или страхования жизни (темы 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8 УП);*
- *умение правильно защитить свои интересы на финансовых рынках, в том числе с использованием институтов Финансового уполномоченного и саморегулируемых организаций (тема 1.8 УП).*

В конце первой лекции:

Рекомендуется сообщить о самостоятельной подготовке ко второй лекции по материалам:

- подпараграфов 1.1.2.4-1.1.2.10 подтемы 1.1.2 темы 1.1 и Вопросов для самоконтроля после Основных выводов темы 1.1 УП;
- Презентации, Слайды 34–38;
- по примерам заданий, расчетных задач, кейсов, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «ФП».

Преподаватель проводит второе аудиторное занятие – лекцию – 1 ч.

Тема лекции «Сбережения и инвестиции. Диверсификация инвестиций. Риски».

На второй лекции необходимо обратить внимание студентов на следующее:

Риск и доходность являются ключевой областью в личной финансовой грамотности, включающей понимание потенциальной финансовой выгоды или невыгоды по целому ряду финансовых характеристик (доходность, надежность, ликвидность и другие).

В этом плане особое значение имеют два вида риска:

- первый относится к финансовым потерям, которые ложатся на человека невыносимым бременем, в частности при неумеренных и безудержных тратах, или при отсутствии страховки гражданской ответственности перед соседями или при управлении личным автомобилем;
- второй, точнее вторая группа рисков, являются риски самих финансовых продуктов. Например, вклад в ненадежный банк, у которого скоро отзовут лицензию, или курс акций, который изменяется каждый день.

Недооценка первого риска приведёт к банкротству человека, семьи в результате безответственного поведения потребителя.

Недооценка второй группы рисков приведёт к полной потере сбережений и приведет к неминуемой корректировке личного (семейного) финансового плана!

Эта содержательная область включает знание, почему некоторые способы сохранения или инвестирования являются более рискованными, чем другие. Она также включает в себя знание преимуществ диверсификации, иных способов снижения рисков при управлении временно свободными денежными средствами семьи, широкого спектра страховых продуктов, удовлетворяющих различные потребности с учетом обстоятельств.

Студенты должны сформировать следующие компетенции (см. Памятку):

- умение соотносить цель в ФП с видом совокупного капитала для ее финансирования;
- умение пользоваться различными способами управления временно-свободными средствами: способ сбережения и способ инвестирования, какой из них к какому виду совокупного капитала применим;
- умение соотнести вид совокупного капитала и основные характеристики финансовых инструментов, в которые будет

инвестирован такой вид капитала, а также самим определить тип возможной инвестиционной стратегии для выбранной части совокупного капитала;

- умение сравнить потенциальные выгоду и риск потери сбережений при использовании различных финансовых инструментов;
- понимание налоговых последствий и знание льгот при использовании депозитов и облигаций федерального займа, других финансовых инструментов (темы 1.1, 1.3, 1.5: подтемы 1.5.2 и 1.5.3 УП, Презентация, Слайды 192–197 и 153);
- умение определять пути и способы управления рисками в своей жизни, диверсификация вложений, страхование гражданской ответственности;
- понимание преимуществ и недостатков накопительного и инвестиционного страхования жизни (тема 1.1, подпараграф 1.1.2.8 и тема 1.4 УП);
- понимание преимуществ и недостатков создания дополнительного пенсионного обеспечения смолоду (тема 1.6 УП).

В конце второй лекции

Преподаватель должен сообщить о самостоятельной работе и подготовке к следующему занятию, на котором будет 5-ти минутный тест по теме 1.1 УП.

Подробнее см. Тему 1.2 «Банки и небанковские профессиональные кредиторы».

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

- 1. Инвестиции в человеческий капитал возможны с целью его приумножения?**
 - a) Возможны.
 - b) Не возможны.
- 2. Покупка одежды – это пример потребительского актива:**
 - a) да;
 - b) нет.
- 3. Регулярные платежи по оплате ЖКХ – это вид постоянного расхода?**
 - a) Да.
 - b) Нет.
- 4. Структурными элементами личного (семейного) бюджета являются:**
 - a) доходы, поступления, сбережения;
 - b) расходы, доходы, поступления, накопления;
 - c) расходы, доходы, накопления.
- 5. В предстоящие три года цены на товары и услуги, которые гражданин покупает, увеличатся вдвое. Если доход гражданина тоже увеличится вдвое, сколько сможет он купить: меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?**
 - a) Меньше.
 - b) Больше.
 - c) Столько же.
- 6. Что означает понятие «убытки»:**
 - a) налоги и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц;

b) расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено;

c) денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения.

7. Семейным бюджетом является:

a) заработная плата мужа и жены;

b) все запланированные доходы и расходы семьи;

c) пенсии бабушки и дедушки.

8. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал человека создается с целью:

a) создания накоплений на случай болезни;

b) формирования накоплений на крупную покупку;

c) создания накоплений на будущую старость.

d) Все утверждения неверны

9. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал семьи создается с целью:

a) создания накоплений на будущую старость;

b) формирования накоплений на крупную покупку;

c) создания накоплений на случай потери работы.

d) Все утверждения верны.

10. Какое определение доходность (рентабельность) сбережений:

a) отношение прибыли предприятия (до вычета налогов и процентных платежей) к сумме процентов по облигациям;

b) отношение заемных средств (капитала) к собственному капиталу;

c) отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается

в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых).

11. С какой целью приобретаются финансовые инструменты (активы)?

- a) Повышение статуса;
- b) удовлетворение потребностей;
- c) приращение сбережений;
- d) ничего из вышеперечисленного.

12. Что из перечисленного является финансовым инструментом?

- a) Телефон.
- b) Шуба.
- c) Учебник по фин. грамотности.
- d) Ничего из вышеперечисленного.

13. Что из перечисленного является пассивом?

- a) Депозит в банке.
- b) ОФЗ.
- c) Банковский кредит.
- d) Золотые сережки.

14. Какой из вариантов необходимо выбрать для обеспечения финансовой устойчивости домохозяйства:

- a) расходовать 100% своих доходов;
- b) расходовать больше, чем получаете доходов, за счет покупки товаров в кредит;
- c) создание резервного капитала, равного 6-ти месячным расходам (можно доходам) домохозяйства.

15. Финансово-безопасными для домохозяйств являются:

- a) покупка долговых ценных бумаг со сроком обращения равным периоду сбережения (инвестирования), который определён в соответствии с личным (семейным) финансовым планом по финансированию соответствующей цели;

- b) займы микрофинансовых организаций;
- c) инвестиции в финансовые пирамиды.

16. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными (допускается несколько вариантов ответа)?

- a) Квартира, сдаваемая в аренду.
- b) Квартира, в которой живет семья.
- c) Банковские депозиты.
- d) Автомобиль.
- e) Ценные бумаги.
- f) Затрудняюсь ответить.

17. Домохозяйство – это:

- a) частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет;
- b) ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания;
- c) вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство.

18. Чтобы совершать сбережения, необходимо чтобы:

- a) доходы были больше чем расходы;
- b) доходы были меньше чем расходы;
- c) доходы были равны расходам.

19. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):

- a) доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
- b) выигрыш в лотерею;
- c) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности;
- d) получаемые кредиты;
- e) доходы по банковским вкладам;

f) доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы;

g) премии и бонусы.

20. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):

a) квартплата;

b) билеты в кино, театр;

c) приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства);

d) налоги;

e) покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

21. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):

a) питание;

b) на те, которые составляют значительную часть бюджета;

c) на те, которые составляют незначительную часть бюджета;

d) на обязательные расходы;

e) на необязательные расходы.

22. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?

a) По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства.

b) По максимально затратным статьям расходов.

c) По неделям.

d) Можно выбирать любой их трех предыдущих способов.

e) Другой ответ.

23. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

a) Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, осознать последствия в случае нарушения, налоговые последствия, выбрать максимально эффективный вариант.

b) Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит.

c) Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов.

24. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

a) получение прибавки к зарплате, подработка;

b) продажа ненужных вещей;

c) выигрыш в лотерею;

d) открытие собственного бизнеса;

e) получение наследства.

f) Все варианты верны.

25. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению материального благосостояния:

a) ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений;

b) покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением;

c) позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

26. Какие параметры необходимо задать, чтобы «превратить» желание в финансовую цель (можно выбрать несколько вариантов):

a) цвет;

- b) стоимость;
- c) срок достижения;
- d) размер;
- e) периодичность;
- f) площадь или объем.

27. С помощью чего можно сберечь и накопить средства для достижения финансовой цели (можно выбрать несколько вариантов):

- a) банковский вклад;
- b) вложения в кредитно-потребительский кооператив;
- c) сберегательный сертификат;
- d) банковский кредит;
- e) доллары или другая валюта;
- f) инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды.

28. Что такое инфляция?

- a) Это понижение цен на товары.
- b) Это процесс обесценивания денег.
- c) Это увеличение стоимости доллара или евро.

29. Что отличает финансовые цели от желаний, мечтаний?

- a) Срок реализации.
- b) Возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию.
- c) Будущая стоимость.

30. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб. Расчет исходя из сложных процентов?

- a) 345 000 руб.
- b) 139 000 руб.
- c) 427 020 руб.

31. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- a) Когда есть возможность.

- b) Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели.
- c) Никогда, лучше по факту решать вопросы.

32. Насколько хорошо трудится актив (в % годовых) «квартира, сдаваемая в аренду», если стоимость квартиры: 4 000 000 руб., стоимость аренды: 17 000 руб. в месяц, включая компенсацию коммунальных платежей 2 000 руб. в месяц?

- a) 5,1%.
- b) 4,5%.
- c) 3,7%.

33. Понятие «доход семьи», «личный доход» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):

- a) зарплату;
- b) проценты по вкладам;
- c) доходы от сдачи в аренду недвижимости;
- d) налоговый вычет.
- e) Все перечисленное.

34. Понятие «расход семьи» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):

- a) оплату коммунальных платежей;
- b) оплату продуктов питания;
- c) оплату медицинских услуг;
- d) оплату отдыха.

35. Какими из нижеприведенных характеристик должны обладать финансовые цели (допускается несколько вариантов ответов)?

- a) Конкретность.
- b) Достижимость.
- c) Время достижения.
- d) Все перечисленное.

36. Что из нижеперечисленного относится к активам (допускается несколько вариантов ответов)?

- a) Депозит.
- b) Сдача в аренду земельного участка.
- c) Наличие акций.

37. Что из нижеперечисленного относится к пассивам (допускается несколько вариантов ответов)?

- a) Наличие квартиры «для жизни».
- b) Машина, используемая для нужд семьи.
- c) Гараж.
- d) Потребительский кредит.

38. К способам экономии относятся (допускается несколько вариантов ответов):

- a) получение кредита (займа);
- b) совершение выгодных покупок;
- c) контроль над расходами.

39. Кто из нижеперечисленных лиц имеет право на льготы (допускается несколько вариантов ответов)?

- a) Ветераны труда.
- b) Дети-инвалиды.
- c) Семьи военнослужащих, потерявших кормильца.

40. Способы минимизации ежемесячной кредитной нагрузки (допускается несколько вариантов ответов):

- a) рефинансирование долга;
- b) перекредитование;
- c) использование поручителя.

41. Понятие «Деньги» это:

- a) специфический товар, который является инструментом обмена для товаров или услуг, служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг;
- b) средство платежа, которое служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг;

с) ценная бумага, с помощью которой возможно осуществление платежных услуг за приобретенные товары и услуги.

42. Деньги используются для:

- a) упрощения обмена;
- b) измерения ценности разных товаров;
- c) получения дохода в виде банковского процента.
- d) Все ответы верны.

43. В каком порядке появлялись разные виды денег?

- a) Монеты, купюры, товарные деньги.
- b) Товарные деньги, купюры, монеты.
- c) Монеты, товарные деньги, купюры.
- d) Товарные деньги, монеты, купюры.

44. Рост среднего уровня цен на товары и услуги, обесценивание денег – это:

- a) дефляция;
- b) инфляция;
- c) модернизация;
- d) манипуляция.

45. Что необходимо предпринять, чтобы защитить свои сбережения от инфляции?

- a) Ничего не предпринимать, так как защитить сбережения от инфляции невозможно.
- b) Вложить деньги в активы, доходность по которым превышает темпы инфляции.
- c) Покупать как можно больше иностранной валюты.

46. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

- a) цены на отечественные товары в стране снизятся;
- b) цены на импортные товары в стране снизятся;
- c) цены на импортные товары в стране повысятся;
- d) ничего из перечисленного выше не произойдет.

47. Проведение электронных платежей, других транзакций – это:

- a) функция платежных систем;
- b) цель экономической политики;
- c) задача каждого гражданина;
- d) способ противодействия мошенникам.

48. Техническое устройство, с помощью которого осуществляется прием или выдача наличных средств с использованием банковских карт называется:

- a) монета;
- b) банкнота;
- c) банкомат.

49. Какие монеты являются неплатежеспособными в России?

- a) Имеющие незначительные механические повреждения.
- b) Выпущенные в обращение в 1997 г.
- c) Имеющие признаки производственного брака.
- d) Полностью утратившие изображение.

50. Верны ли следующие суждения о мировых резервных валютах?

А. Резервная валюта – это валюта, входящая в золотовалютные резервы страны и поддерживающая национальную валюту.

Б. К мировым резервным валютам относятся американский доллар, евро, юань.

- a) Верно только А.
- b) Верно только Б.
- c) Верны оба суждения.
- d) Оба суждения неверны.

51. Что из перечисленного относится к долгосрочной цели финансового планирования?

- a) Получение заработной платы.
- b) Покупка ценных бумаг.

- c) Обеспечение достойной пенсии.
- d) Вклад в банке.

52. Что из перечисленного относится к ближней цели финансового планирования?

- a) Покупка нового планшета.
- b) Обеспечение достойной пенсии.
- c) Формирование капитала для создания бизнеса.
- d) Участие в крупном инвестиционном проекте.

53. Из каких компонентов состоит доходность?

- a) Спрос, предложение.
- b) Расходы, пассив.
- c) Актив, ликвидность.
- d) Сумма начального вложения, прирост стоимости.

54. 15-летний подросток получил средства от своих родителей, которые потратил на приобретение новых кроссовок. О каком виде личного капитала идёт речь в условии?

- a) Плановый.
- b) Текущий.
- c) Инвестиционный.
- d) Резервный.

55. Верны ли следующие суждения о финансовом планировании?

А. Без понимания сути своих активов, собственных целей, сути финансовых инструментов потребитель не сможет принять ответственное решение в рамках личного финансового плана.

Б. Финансовый план является обязательным требованием для всех семей.

- a) Верно только А.
- b) Верно только Б.
- c) Верны оба суждения.
- d) Оба суждения неверны.

56. Снижение покупательной способности денежных средств и их дальнейшее обесценивание называется:

- a) доход;
- b) расход;
- c) актив;
- d) инфляция.

57. Укажите неверное утверждение в отношении эмиссии денежных средств:

- a) эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России;
- b) рубль является единственным законным платежным средством на территории России;
- c) официальное соотношение между рублём и золотом устанавливается Банком России и корректируется не чаще 1 раза в год;
- d) банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

58. Что из перечисленного верно в отношении инфляции (допускается несколько вариантов ответов)?

- a) При инфляции снижается покупательная способность денег.
- b) Инфляция означает рост всех цен в экономике в одной и той же пропорции.
- c) При инфляции цены на отдельные товары и услуги могут повышаться, понижаться или оставаться без изменения, а темп инфляции – это усреднённое изменение цен на все продукты и услуги в экономике, выраженное в процентах.
- d) Инфляция обесценивает сбережения и зарплату населения
- e) Высокая инфляция способствует экономическому росту.

59. Назовите основные виды доходов семьи:

- a) зарплата членов семьи, которые являются наёмными работниками в фирмах и госучреждениях;

b) социальные выплаты от государства, например, пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам;

c) доходы от предпринимательской деятельности, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании;

d) доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду;

e) прочие доходы, включая доходы от инвестиций в ценные бумаги и другие активы, доходы в натуральной форме от ведения приусадебного хозяйства и др.

f) Верно все перечисленное.

60. Что из перечисленного верно в отношении инвестирования личных сбережений граждан (допускается несколько вариантов ответов)?

a) Успешное инвестирование позволяет гражданину прирастить сбережения и защитить их от инфляции.

b) Гражданин может инвестировать свои сбережения самостоятельно только в банковские депозиты и государственные ценные бумаги, а для приобретения иных финансовых активов он обязан воспользоваться услугами управляющей компании.

c) Инвестирование всегда связано с тем или иным риском.

d) Золотое правило финансового рынка гласит: «Чем выше доходность, тем ниже риск».

61. Финансово грамотный человек – это человек который: (допускается несколько вариантов ответа)

a) владеет актуальной информацией о законодательстве в мире финансов;

b) умеет составлять финансовый план, в котором прописаны цели и способы их финансирования;

c) наследник семейного богатства;

- d) неработающий человек, живущий в долг, если это не происходит в результате финансового шока;
- e) знающий свои права в финансовой сфере.

Задания

В ДМ – файл Excel «Примеры расчетных задач», вкладка «ФП» - приведены примеры части заданий, расчётных задач, кейсов, которые представлены в настоящих Методических рекомендациях.

Задание 1. На бумаге выпишите как можно больше составляющих вашего человеческого капитала. Выберите одну из них. Предложите способ ее преумножения, попробуйте следующим шагом предложить способ конвертировать это в денежные средства.

Задание 2. Что такое человеческий капитал? Чем он отличается от «обычного» капитала? Каким образом можно осуществлять инвестиции в человеческий капитал?

Ответ. В современной экономической теории под человеческим капиталом следует понимать совокупность всех знаний, навыков и способностей, которыми обладает человек и которые могут быть использованы как в личных, так и в производственных целях. Человеческий капитал подобен физическому: он представляет собой благо длительного пользования, но с ограниченным сроком службы; он подвержен физическому износу; как и любой другой исчерпаемый ресурс, он требует расходов на «ремонт» и содержание; он может морально устаревать; его ценность может расти и падать в зависимости от колебаний спроса на определенный вид человеческого капитала в экономике.

Основной отличительной особенностью человеческого капитала является его неотделимость от носителя (работника). Человеческий капитал может реализоваться только в труде своего обладателя.

Для экономического агента основными видами вложений в человеческий капитал являются образование, производственная подготовка и охрана здоровья. Образование и подготовка на производстве увеличивают объем человеческого капитала, в то время как охрана здоровья продлевает срок его службы. На практике под инвестициями в человеческий капитал чаще

всего понимают затраты на образование, поскольку именно они направлены на формирование навыков, знаний и умений.

Задание 3. Есть ли «житейские» правила, позволяющие упростить принятие решений, в вашей жизни, или жизни вашей семьи, друзей? Приведите примеры. Проанализируйте как преимущества, так и недостатки этих правил.

Ответ. Житейское правило «никогда не брать кредиты» помогает людям быть более дисциплинированными в области личных финансов. Однако соблюдение этого правила иногда приводит к тому, что приобретение желаемого блага значительно откладывается во времени. Применение этого правила в случае если речь идет о расходах, которые в будущем приведут к увеличению денежных поступлений в семейный бюджет (например, получение хорошего образования), имеет негативный эффект.

Задание 4. Свойственно ли вам присваивать себе достижения и списывать неудачи на внешние обстоятельства? Как вам кажется, разумно ли такое поведение? В чем его преимущества и недостатки?

Ответ. Склонность присваивать себе достижения и списывать неудачи на внешние обстоятельства позволяет человеку поддерживать уверенность в себе и сохранять оптимистичный настрой. Негативным результатом такого отношения к достижениям и неудачам является развитие чрезмерной самоуверенности и неспособности человека определить степень своего влияния на ситуацию. Таким образом, подобное поведение вряд ли можно считать разумным.

Задание 5. Сталкивались ли вы с ситуациями, в которых можно явно выделить посторонний «якорь», оказавший существенное влияние на ваши суждения? Удалось ли вам обнаружить влияние этого якоря и пересмотреть свои суждения?

Ответ. Эффект «якоря» широко используется различными благотворительными организациями. Так, в письмах с предложением сделать пожертвование всегда указывается возможный размер вноса. Аналогично эффект «якоря» используется на распродажах, когда на ценниках указывается

высокая первоначальная цена и большая скидка. Человек отталкивается от указанной суммы при принятии решения.

Для того чтобы ограничить негативное влияние эффекта «якоря», необходимо посмотреть на задачу с разных точек зрения, выбрать несколько сильно отличающихся друг от друга объектов для сравнения. Это позволит избежать односторонней привязки.

Задание 6. Опишите основные составляющие финансового планирования человека. Какие шаги нужно предпринять, чтобы составить финансовый план? Выберите для себя конкретную финансовую цель (например, покупку машины, компьютера и т. д.). Составьте план управления активами, доходами и расходами, который позволит достичь выбранной цели.

Ответ. Первым этапом финансового планирования является постановка конкретной финансовой цели, вторым этапом – учет и анализ доходов и расходов (составление бюджета), третьим этапом – планирование сбережений и накоплений.

Пусть финансовой целью молодой семьи из двух человек является покупка дачного участка стоимостью 500 тыс. руб. Семья имеет банковский вклад размером 150 тыс. руб. и доходностью 10% годовых.

Ежемесячные доходы и расходы семьи выглядят следующим образом:

Доходы		Расходы	
Зарплата мужа	60 000	Питание	10 000
Зарплата жены	40 000	Арендная плата за квартиру	25 000
		Мобильная связь	2 000
		Покупка одежды	10 000
		Спорт	3 000
		Карманные расходы	3 000
		Транспортные расходы	8 000
		Отдых, досуг	8 000
		Прочее	1 000
Итого:	100 000	Итого:	70 000

Ежемесячные доходы составляют 100 тыс. руб., а ежемесячные расходы – 70 тыс. руб. Ежегодная премия мужа составляет 150 тыс. руб. Таким образом, за год семья сможет накопить 510 тыс. руб.

Сократив расходы на одежду и досуг, семья может сэкономить до 10 000 руб. в месяц (т. е. годовые накопления составят 630 тыс. руб.) и, следовательно, купить машину уже через год.

Задание 7. Определите лично для себя, какую сумму денег Вы могли бы откладывать ежемесячно. Для этой цели в течение месяца ведите свой личный бюджет, т. е. фиксируйте все поступившие доходы и совершенные расходы. После этого решите, по каким статьям расходы можно сократить. Для каждой статьи расходов запланируйте предельную сумму расходов и старайтесь ее придерживаться.

Ответ. Текущие ежемесячные доходы молодого специалиста равны расходам. В течение месяца он вел учет всех доходов и расходов и в результате составил свой личный бюджет (см. таблицу на следующей странице). Проанализировав статьи расходов, он пришел к выводу, что возможно сократить расходы на мобильную связь, транспортные расходы, расходы на покупки одежды и обуви, досуг и др. Для каждой статьи расходов он запланировал предельную сумму расходов. При выполнении запланированных расходов, ему удастся сэкономить 9,5 тыс. руб. ежемесячно. И таким образом сформировать резервный и накопительный фонды.

Доходы			Расходы		
	<i>текущие</i>	<i>план</i>		<i>текущие</i>	<i>план</i>
Заработная плата	45 000		Питание	8 000	8 000
			Коммунальные услуги	5 000	5 000
			Мобильная связь	1 000	500
			Лекарства	1 000	1 000
			Транспортные расходы	5 000	3 000
			Покупка одежды, обуви	10 000	7 000
			Спорт, отдых	10 000	7 000
			Прочее	5 000	3 000
Итого:	45 000		Итого:	45 000	35 500

Задание 8. Соотнесите понятия с соответствующими примерами.
 Понятия: человеческий капитал, физический капитал, промежуточное благо.
 Примеры: компьютер, нефть для производства бензина, знание китайского языка.

Ответ. Человеческий капитал – знание китайского языка, физический капитал – компьютер, промежуточное благо – нефть для производства бензина.

Задание 9. Для каждого этапа жизненного цикла семьи перечислите насущные финансовые цели, возможные риски, типичные ошибки финансового планирования. Приведите из личного опыта примеры удачного и неудачного финансового планирования.

Ответ:

Этап	Финансовые цели	Возможные риски	Типичные ошибки
Становление	Покупка автомобиля, жилья, возврат кредита на обучение	Инвестиции в рискованные активы, слишком высокие расходы	Злоупотребление кредитами, недостаточный уровень накоплений для дальнейших периодов, слишком высокие расходы, раннее вступление в брак, инвестиции в рискованные активы
Молодая семья	Приобретение недвижимости, приобретение или смена автомобиля, накопление средств на образование детей, расходы на питание, одежду и т. п. для детей, помощь родителям	Временная потеря доходов, возникновение непредвиденных расходов, развод	Недостаточный контроль за расходами, взятие слишком высоких обязательств по выплате кредитов, недостаточная защита от рисков, невынужденный отказ от трудовой деятельности, неиспользование положенных социальных доходов
Зрелость	Накопление на собственную пенсию, закрытие всех имеющихся кредитов, помощь детям или престарелым родителям	Недостаточные накопления на следующий период	Слишком высокие расходы, использование слишком рискованных инвестиционных активов, непогашенные кредиты и долги
Пожилый возраст	Стандартные бытовые траты	Слишком рискованные или, наоборот, слишком консервативные инвестиции, отсутствие активов, дающих постоянный стабильный доход	Слишком большие расходы в первые годы после выхода на пенсию, слишком рискованные или слишком консервативные инвестиции, отсутствие инвестиционных активов, обеспечивающих постоянный доход

Задание 10.

Пример: Ирина Ивановна посчитала во сколько она сэкономила за год совершая свои обычные покупки в мелкооптовом магазине вместо привычного магазина «рядом с домом».

В магазине «Рядом с домом»	В мелкооптовом магазине
Молоко 4 пакета в месяц (57 руб. за 1 шт.)	Молоко 4 пакета в месяц (49 руб. за 1 шт.)
Макароны 6 пачек в месяц (47 руб. за 450 гр.)	Макароны 6 пачек в месяц (35 руб. за 450 гр.)
Гречка 4 пачки в месяц (68 руб. за 1 кг)	Гречка 4 пачки в месяц (52 руб. за 1 кг)
Кур-ные грудки 3 кг в месяц (364 руб. за 1 кг)	Кур-ные грудки 3 кг в месяц (304 руб. за 1 кг)
Сахар 1 кг в месяц (45 руб. за 1 кг)	Сахар 1 кг в месяц (32 руб. за 1 кг)
Яйцо 20 шт. в мес. (182 руб. за 20 шт.)	Яйцо 20 шт. в мес. (161 руб. за 20 шт.)

781 руб. в месяц в среднем оставалось в бюджете Ирины Ивановны при все том же привычном необходимом наборе продуктов. А за год Ирина Ивановна сэкономила 4 836 руб. Почти 18% переплачивала Ирина за наценку на продукты в магазине «Рядом с домом».

Задание:

Проверьте свой список ежемесячных продуктовых закупок на предмет переплаты. Можете ли вы найти более привлекательные цены на тот же набор продуктов. Посчитайте, какую сумму вы сэкономите, заменив привычный магазин «рядом с домом» на магазин с «меньшей накруткой».

В магазине «Рядом с домом»	В мелкооптовом магазине

Важные выводы к Заданию 10.

30%: Контролируйте расход ресурсов. Разумное потребление — не пустые слова. Установите счётчики воды и энергосберегающие лампочки, используйте стиральную и посудомоечную машины — как ни странно, они позволяют существенно экономить воду и в результате быстро окупаются. Внимательно следите за потреблением электричества и воды, не забывайте гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате. Попробуйте во время чистки зубов закрывать кран — подсчитано, что эта простая процедура позволяет сэкономить около 5000 руб. в год.

50%: Делайте выгодные покупки. Старайтесь делать покупки не в сезон всегда, когда это возможно. Сапоги или велосипед, купленные с 40–50% скидкой, могут быть такими же качественными, их функциональность не зависит от прихотей моды. Не пренебрегайте дисконт-центрами, очень часто в них можно найти более интересные вещи, чем в последних коллекциях за тройную цену. Избавляйтесь от излишков — не стесняйтесь продавать ненужные вам вещи. Так вы сможете заработать и освободить жизненное пространство для позитивной энергии и новых впечатлений. А «совсем как новая» коляска вашего выросшего ребенка очень пригодится какой-нибудь молодой паре, которая пока не может себе позволить новые вещи.

Задание 11. Расположите активы в порядке роста ликвидности: автомобиль Volkswagen, денежные средства в кассе, государственные облигации со сроком погашения 3 года, запасы кирпича на строительной площадке, картина В. В. Верещагина «Апофеоз войны», завод по производству Coca-Cola.

Ответ. Активы расположены в порядке роста ликвидности: картина В. В. Верещагина «Апофеоз войны», завод по производству Coca-Cola, автомобиль Volkswagen, запасы кирпича на строительной площадке, государственные облигации со сроком погашения 3 года, денежные средства в кассе.

Задание 12. Обсудите какое, по вашему мнению, влияние оказывает неприятие потерь на качество принимаемых решений. Как вам кажется, влияет ли выбор «точки отсчета» на принимаемые решения? Приведите примеры.

Ответ. Неприятие потерь может существенно повлиять на решение. Например, совершив неудачное вложение в акции, инвестор может слишком долго держать эти падающие в цене акции, надеясь на «реванш». Выбор точки отсчета важен. Например, после года работы зарплата молодого сотрудника выросла на 20%. Если он сравнит зарплату со стартовой, то с большой вероятностью продолжит работу; если сравнит со своими ожиданиями (рост на 50%) – примет решение ее поменять.

Задание 13. Представьте себе, что вы устроились после института на работу с окладом в 25 тыс. руб. При этом ваш работодатель обещал, что через год зарплата, скорее всего, вырастет до 35 тыс. руб. По прошествии года работодатель говорит, что фирма находится в трудном финансовом положении и назначает зарплату 30 тыс. руб. Как следует оценивать эту ситуацию? Какие точки отсчета можно выбрать для того, чтобы проанализировать эту ситуацию с разных сторон?

Ответ. Ваша работа не оправдала ожиданий, с этой точки зрения вы понесли потери, хотя зарплата и выросла по сравнению со стартовым уровнем (стартовый уровень и ожидания – вот две наиболее доступные точки отсчета). Для того чтобы принять решение о целесообразности продолжения работы в организации следует учесть ситуацию на рынке в целом. Так, если низкий рост зарплаты произошел на фоне общего кризиса в экономике (всей страны, региона или отрасли), то оценка ситуации может быть более позитивной. С другой стороны, если затруднительное положение вашей организации возникло на фоне в целом благоприятной ситуации, следует более критично оценить целесообразность продолжения работы, постараться понять причины неудач, ответить на вопросы, видите ли вы механизмы выхода из кризиса и как оцениваете шансы того, что это произойдет. Еще один критерий оценки – сопоставить ваши доходы (а также их рост) с ростом доходов ваших товарищей (бывших однокурсников).

Задание 14. Совершали ли вы или ваши близкие импульсивные покупки, о которых потом жалели? Какие меры помогли бы вам избежать таких решений? Всегда ли, по-вашему мнению, плохо совершать импульсивные покупки? Обоснуйте свою позицию.

Ответ. Импульсивные покупки могут играть положительную роль. Во-первых, они вносят элемент спонтанности, разнообразия в нашу жизнь. Во-вторых, импульсивные, незапланированные покупки могут совершаться в ответ на особенно выгодные предложения, существенные скидки, предлагаемые продавцами. Плохо, если человек систематически совершает

импульсивные покупки, о которых жалеет, и тратит на них чрезмерные средства.

Задание 15. Случалось ли вам существенно переоценивать или наоборот недооценивать ожидаемое влияние принимаемых решений (в том числе приобретения материальных благ) на удовлетворенность жизнью? Повлиял ли этот опыт на ваше дальнейшее поведение?

Ответ. Решение о покупке квартиры или машины, как правило, носит позитивный, но кратковременный характер. Поэтому чрезмерное внимание к увеличению материального благополучия вряд ли может быть оправдано. Исследования психологов показывают, что люди, чрезмерно озабоченные материальными ценностями, демонстрируют более низкую степень субъективного благосостояния. Это не означает, что материальными благами нужно полностью пренебрегать, важно понимать, что материальные ценности сами по себе не ведут к счастью.

Задание 16. Вы собираетесь вечером на концерт; в кассе есть билеты на Моцарта по 300 руб. Вы покупаете билет (максимальная сумма, которую вы были бы готовы отдать – 350 руб.). Одновременно в соседнем зале будет концерт Баха, которого вы больше любите. За билет на Баха вы готовы были бы заплатить вплоть до 600 руб., но билеты закончились. Перед концертом ваш товарищ предлагает отдать свой билет на Баха за 200 руб., поскольку он сам пойти на концерт не сможет. Согласитесь ли вы (при условии, что билет на Моцарта в этом случае пропадет)? Объясните свое решение.

Ответ. Сугубо рациональным решением было бы взять билет на Баха – выигрыш в «полезности» будет эквивалентен 100 руб. в противоположность 50 в случае Моцарта. Вместе с тем, вы можете привыкнуть к мысли, что идете на Моцарта, отказ от этого концерта будет восприниматься как потеря. Поскольку потери, как правило, переживаются острее приобретений, вы, возможно, откажетесь от обмена билетов.

Задание 17. Были ли в вашей жизни случаи, когда безвозвратные потери повлияли на ваше поведение (или решения ваших друзей знакомых) или, когда

вы игнорировали такие потери, проанализировав ситуацию? Приведите примеры и обсудите, насколько ваше поведение кажется разумным.

Ответ. Предположим, что вы купили квартиру за 3 млн руб. и сделали ремонт стоимостью 1 млн руб. Через год вы решили продать квартиру, рассчитывая получить 4 млн руб., но узнав, что рыночная цена вашей квартиры составляет 3,5 млн руб., передумали. Это пример влияния безвозвратных потерь на ваше поведение.

Задание 18. Опишите ситуации, в которых, на ваш взгляд, разумно искать «достаточно хорошее» решение и просто сформулировать требования к нему, а когда реализация такого подхода (в узком смысле) проблематична и требуется его модифицировать.

Ответ. Вот несколько ситуаций, в которых требования к удовлетворительному решению сформулировать просто.

Вы ищете ресторан, в котором хотите провести деловую встречу. Основные требования: удобное расположение, тишина, умеренная стоимость обеда. Легко установить приемлемый уровень по каждому из обозначенных направлений.

Вы выбираете настольный компьютер. Основные требования: производительность (процессор, память, видеокарта), цена, гарантийный срок. Легко установить критерии по каждому из направлений.

Пример ситуации, в которой сложно установить критерии «приемлемого» решения.

Покупка квартиры. Можно установить критерии, которые сузят поиск (установить верхнюю границы для цены, нижнюю для площади и количества комнат, приемлемые районы города и т. д.). При этом самым сложным будет выбрать оптимальный вариант среди приемлемых. Задача усложняется тем, что в процессе поиска вы получаете новую информацию, как о рынке недвижимости, так и о своих предпочтениях. В результате, ваши критерии выбора меняются.

Задание 19. Опишите реальную ситуацию, в которой вы сталкивались с отрицательным отбором. Осознавали ли вы присутствие отрицательного отбора? Как он повлиял на ваше решение?

Ответ. Ответ должен быть обоснованным: важно, чтобы слушатель не просто привел пример, но и объяснил, почему в нем присутствует отрицательный отбор.

Задание 20. Дайте определение общей и зарегистрированной безработицы. Почему уровни зарегистрированной и общей безработицы в России существенно отличаются?

Ответ. При определении общей безработицы пользуются определением МОТ. Согласно этому определению, к безработным относятся лица, которые будучи старше определенного возраста, в течение рассматриваемого периода удовлетворяли одновременно следующим критериям:

- не имели работы (доходного занятия);
- занимались поиском работы, т. е. обращались в государственную или коммерческую службу занятости, использовали или помещали объявления в печати, непосредственно обращались к администрации предприятия (работодателю), использовали личные связи и т. д. или предпринимали шаги к организации собственного дела;
- были готовы приступить к работе в течение рассматриваемого периода (в течение обследуемой недели);
- учащиеся, студенты, пенсионеры и инвалиды учитываются в качестве безработных, если они занимаются поиском работы и готовы приступить к ней.

К зарегистрированным безработным относятся незанятые граждане, официально зарегистрированные государственной службой занятости в качестве безработных.

Уровень безработицы в обоих случаях рассчитывается как отношение количества безработных данного типа к экономически активному населению.

Задание 21. Назовите основные активные программы рынка труда, которые реализует государственная служба занятости населения?

Ответ. Органы службы занятости оказывают следующие услуги безработным гражданам (активные программы содействия занятости):

Содействие гражданам в поиске подходящей работы, а работодателям в подборе необходимых работников. Информирование о положении на рынке труда.

Профессиональная ориентация граждан в целях выбора сферы деятельности (профессии), трудоустройства, профессионального обучения.

Программы социальной адаптации безработных, психологическая поддержка безработных граждан.

Организация проведения оплачиваемых общественных работ.

Организация временного трудоустройства граждан.

Профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации безработных граждан.

Программы содействия самозанятости безработных граждан.

Специальные программы содействия занятости: содействие гражданам в переселении для работы в сельской местности, специальные программы для инвалидов, специальные программы для молодежи и выпускников.

Задание 22. Назовите основные стратегии поиска работы. Куда бы Вы обратились и почему?

Ответ. Ниже кратко перечислены основные стратегии поиска работы:

Самостоятельный поиск:

- специализированные интернет-порталы (например, job.ru, hh.ru и др.);
- социальные сети;
- сайты компаний;
- печатные СМИ (газеты, журналы);
- ярмарки вакансий.

Поиск через посредника:

- знакомые и однокурсники;
- кадровые агентства;
- государственная служба занятости населения.

Задание 23. Представьте себе ситуацию, когда работодатель нарушает Ваши права – задерживает зарплату на 3 месяца. Каковы основные пути решения конфликта?

Ответ. В первую очередь необходимо попытаться решить конфликт с работодателем мирным путем. Если это невозможно, то можно предпринять следующие действия:

- Обращение к вышестоящему начальству в компании по поводу нарушения прав со стороны непосредственного начальника.
- Обращение к услугам адвокатских бюро либо самостоятельное обращение в суд.
- Обращение в государственную инспекцию труда.
- Внесудебное урегулирование трудовых споров включает в себя подготовку и рассмотрение претензий, участие в переговорах, составление мировых соглашений.
- Судебное урегулирование трудовых споров состоит из следующих этапов:
- Подготовка процессуальных документов: исковых заявлений, отзывов на исковые заявления, кассационных жалоб, заявлений и ходатайств, иных процессуальных документов.
- Рассмотрение дела в суде(судах) разных инстанций.

Задание 24. Представьте себе, что Вы устраиваетесь на работу, и работодатель предлагает Вам выплачивать зарплату «в конверте». Опишите, пожалуйста, негативные последствия теневой заработной платы для работника.

Ответ. Основные негативные последствия теневой заработной платы для работника:

- Несущественные отчисления в пенсионный фонд приведут к понижению будущей пенсии.
- Понижение страховых выплат (по нетрудоспособности, по беременности и родам, по инвалидности, пособие по безработице и т. д.). Некоторые выплаты вообще не будут производиться, если работник получает всю зарплату «в конверте» и его трудовые отношения с работодателем никак не оформлены.
- Невозможность представить реальные данные о зарплате (в посольство, в налоговые органы для получения социального вычета и др.)

Задание 25. Операторы сотовой связи и интернет-провайдеры достаточно часто пересматривают свою линейку тарифов. Как часто вам имеет смысл интересоваться оптимальностью выбранного вами тарифа? Какие шаги следует предпринять, чтобы понять, какой тариф вам больше подходит?

Ответ. Чем более существенным является для вас бремя расходов на мобильную связь, тем чаще имеет смысл пытаться их оптимизировать. Для этого следует периодически узнавать о новых тарифах, а также анализировать свои расходы. Чтобы проанализировать расходы, можно загрузить их детализацию с сайта оператора и провести самостоятельный анализ (например, с помощью электронных таблиц Excel) или воспользоваться готовым приложением в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Задание 26. Поясните, почему инвестирование в нетипичные активы (например, золото, нефть, предметы искусства) является, вероятно, не лучшим выбором для рядового инвестора.

Ответ. Рыночная стоимость таких нетипичных активов может зависеть от большого числа неэкономических факторов (например, мода), оценить влияние которых без экспертных знаний (например, знаний в области искусства) в конкретной области крайне сложно. Цены на ресурсы довольно волатильны и во многом определяются спекулятивным спросом. Кроме того,

торговля такими активами, как правило, связана с производными финансовыми инструментами, знаний о которых у типичного розничного инвестора недостаточно.

Задание 27. Почему издержки, которые человек несет на получение образования, следует рассматривать как инвестиции?

Ответ. Издержки, которые человек несет на получение образования, затем становятся частью человеческого капитала – набора знаний и навыков, которые востребованы в процессе производства товаров и услуг и в обмен на предоставление которых человек получает вознаграждение в виде зарплаты. То есть осуществляя сегодня затраты на образование, в будущем человек получает соответствующую зарплату в качестве отдачи на человеческий капитал.

Задание 28. Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых присутствует элемент неопределенности (имеются субъективные вероятности) или риска (имеются объективные вероятности).

Ответ. Ответ должен быть обоснованным: важно, чтобы слушатель не просто привел пример, но и объяснил, почему в нем присутствует неопределенность или риск. Пример ответа: вероятность того, что ваша машина распространенной марки будет угнана в течение ближайшего года (типичное событие, риск); вероятность того, что написанный вами роман станет бестселлером (уникальное событие, неопределенность).

Задание 29. Какие системы электронных денег вы знаете? В каких ситуациях удобно использовать электронные деньги? Каковы преимущества использования электронных денег по сравнению с банковскими платежными картами?

Ответ. Среди популярных систем электронных денег можно отметить Яндекс.Деньги, WebMoney, QIVI, PayPal. Электронные деньги используются для совершения платежей и переводов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Их удобно использовать при покупке товаров и услуг в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» и для совершения быстрых, удобных и недорогих денежных переводов между физическими лицами – в этом случае средства переводятся с одного электронного кошелька на другой. Электронные деньги изначально задумывались как платежное средство в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и поэтому по сравнению с карточными платежами они более защищены и больше подходят для совершения платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Задание 30. Объясните разницу между персонифицированным и неперсонифицированным электронным кошельком. Какие ограничения на остаток на счете, ежемесячный оборот, способы снятия средств со счета установлены законом о НПС для владельцев персонифицированных и неперсонифицированных электронных кошельков?

Ответ. При регистрации персонифицированного электронного кошелька пользователь раскрывает свою личную информацию, включая фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность. Эта процедура производится в соответствии с законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При регистрации неперсонифицированного электронного кошелька идентификация пользователя не производится, т. е. электронный кошелек является анонимным. Закон о НПС устанавливает следующие ограничения для владельцев этих двух типов кошельков:

Тип кошелька	Остаток на счете	Ежемесячный оборот	Способы снятия средств со счета
Персонифицированный	Не более 100 тыс. руб.	Без ограничений	На банковский счет или в виде наличных денег
Не персонифицирован	Не более 15 тыс. руб.	Не более 40 тыс. руб.	Только на банковский счет

Задание 31.

У Вас неожиданно сломался холодильник (он всегда ломается в самый неподходящий момент), а все деньги, полученные в этом месяце, уже распределены. У Вашего лучшего друга, который частенько дает Вам в долг,

появился ребенок, и теперь все «излишки» идут на него. Кредитов Вы панически боитесь – мало ли, «потом всю жизнь не рассчитаешься». Что же делать?

Ответ (наиболее правильная стратегия): Продукты портятся, куча денег вот-вот будет выброшена в помойное ведро. Вот тут-то и пригодится так заботливо созданный Вами резервный фонд. Берем из него необходимое количество средств, быстро отправляемся за новым холодильником, а потом так же заботливо пополняем резервный фонд заново. Итог – продукты в порядке, нервы тоже, продолжаем откладывать деньги в резерв – на случай следующих форс-мажоров.

Задание 32. Семья Ложкиных муж, жены, один ребенок школьного возраста и двое маленьких детей. Старшего ребенка нужно отводить в школу, среднего в детский сад, младшего в поликлинику. Школа, детский сад и поликлиника расположены далеко друг от друга, в связи с этим семья решает приобрести необходимое средство передвижения – автомобиль. И тут происходит страшная ситуация – муж попадает в аварию. Все живы, но новый автомобиль полностью уничтожен. Так как автомобиль крайне необходим, семье приходится брать деньги в кредит и покупать второй автомобиль. Как можно было избежать столь серьезных трат?

Ответ (наиболее правильная стратегия): Застраховать автомобиль, причем выбрать такую программу, при которой выплата при наступлении страхового случая производится сразу, независимо от каких-либо факторов. Да, страховые платежи – это дополнительная статья расходов в семейном бюджете, но эти расходы можно запланировать заранее.

Задание 33. Вы запланировали отпуск в декабре. Сейчас май, по плану отпуск обойдется вам в 40 000, путевки нужно приобрести заранее, а значит, нужно откладывать по 10 000 руб. в месяц. Авиабилет стоит 25 000, Вы купите его в октябре. В конце августа авиакомпания запускает акцию – 50% скидка на билеты, акция длится одну неделю. К концу августа у вас отложено только 10 000 руб. Что делать?

Наиболее правильная стратегия: Берете недостающие деньги из резерва. Затем продолжаете откладывать по 10 000 в месяц. 2 500 в сентябре не забудьте вернуть в резервный фонд. Таким образом, вы получили экономию в размере 12 500 руб., которую можно потратить на финансовые цели, инвестиции или собственное удовольствие.

Расчетные задачи

Задача 1. Иван Петров закончил школу. Ему 18 лет. У него есть несколько возможностей:

Пойти работать. Зарплата работника со средним общим образованием в стране – 15 000 руб.;

Поступить в техникум. Длительность обучения в техникуме 3 года, оплата 25 000 в год. Зарплата специалиста со средним профессиональным образованием в стране – 20 000 руб.;

Поступить в институт. Длительность обучения в институте 5 лет, зарплата специалиста с высшим профессиональным образованием в стране – 30 000 руб.

Для простоты предположим, что работать Иван будет ровно до достижения им пенсионного возраста, то есть до 65 лет, и зарплата работников не меняется в течение жизни. Посоветуйте, как правильно поступить Ивану, если цель Ивана максимизировать суммарный доход.

Решение. Для ответа на вопрос рассчитаем совокупный доход Петрова до пенсионного возраста. В первом случае его доход составит $(65 - 18) \times 15\,000 \times 12 = 8\,460\,000$ руб. Если он пойдет учиться в техникум, то его доход будет равен $(65 - 18 - 3) \times 20\,000 \times 12 = 10\,560\,000$ руб. В том случае, если Петров получит высшее образование, его доход составит $(65 - 18 - 5) \times 30\,000 \times 12 = 15\,120\,000$ руб. Таким образом, для максимизации суммарного дохода Петрову следует получать высшее образование.

Задача 2. В 2010 г. зарплата гр. Смирнова до уплаты налогов составляла 100 тыс. руб. В 2011 г. зарплата Смирнова выросла до 120 тыс. руб. При этом уровень инфляции за год составил 7%. На сколько процентов увеличились номинальные доходы Смирнова, реальные доходы Смирнова и реальные располагаемые доходы Смирнова в 2011 г. по сравнению с 2010 г.?

Решение. Прирост номинального дохода гр. Смирнова равен разности номинального дохода в 2011 и 2010 гг., деленной на номинальный доход 2010 г., т. е. $100\% \times \frac{120-100}{100} = 20\%$.

Номинальная заработная плата (НЗП) связана с реальной заработной платой (РЗП) по формуле $НЗП = РЗП \cdot (1 + \text{Темп инфляции})$, тогда реальный доход Смирнова в 2011 г. составил $120/1,07 = 112,15$ тыс. руб. Таким образом, реальный доход возрос на $100\% \times (112,1 - 100)/100 = 12,15\%$.

Реальный располагаемый доход представляет собой доход после уплаты налогов, скорректированный на уровень инфляции. НДФЛ = 13%. Теперь можно вычислить, что реальный располагаемый доход в 2010 г. составил $100 \times 0,87 = 87$ тыс. руб., а в 2011 г. – $120 \times 0,87/1,07 = 97,6$ тыс. руб. Таким образом, прирост реального располагаемого дохода составил $100\% \times (97,6 - 87)/87 = 12,15\%$.

Задача 3. Гражданин Кузнецов имеет в собственности однокомнатную квартиру стоимостью 3 млн руб., которую сдает в аренду для получения дохода. Стоимость аренды составляет 30 тыс. руб. ежемесячно. При этом расходы Кузнецова на содержание квартиры составляют 60 тыс. руб. в год, а цена квартиры растет на 5% в год. Определите доходность квартиры гр. Кузнецова. Верно ли, что Кузнецов мог бы выиграть, если бы продал квартиру и разместил полученные средства на банковском депозите с доходностью 9% годовых? В чем преимущества и недостатки недвижимости как инвестиционного актива?

Решение.

Доход от квартиры в год $30 \text{ тыс. руб.} \times 12 + 3 \text{ млн руб.} \times 0,05 = 510 \text{ тыс. руб.}$

$$\text{Доходность} = 100\% \times \frac{\text{Доход от актива} - \text{Расходы на актив}}{\text{Стоимость актива}}$$

$$\text{Доходность квартиры} = 100\% \times (510 - 60)/3000 = 9\%.$$

В случае продажи квартиры и размещения полученных средств на банковском депозите доходность вклада составит $100\% \times 270 \text{ тыс. руб.}/$

3 млн руб. = 9%. Как можно видеть, доходность вклада составляет 9%, и доходность от сдачи в аренду квартиры совпадают.

Задача 4. Представьте, что вы – финансовый консультант, и к вам за помощью по составлению личного финансового плана обратился гражданин Астахов. Он женат и имеет одного ребенка. Жена занимается домашним хозяйством и не получает доходов. Ежемесячный доход Астахова составляет 70 тыс. руб. Семья располагает средствами для покрытия непредвиденных расходов в размере 50 тыс. руб.

В течение двух месяцев глава семьи фиксировал все поступившие доходы и совершенные расходы, в результате чего пришел к выводу, что ежемесячный фонд текущих расходов семьи не должен превышать 35 тыс. руб.

Гражданин Астахов считает, что размер средств, накопленных на случай непредвиденных расходов, недостаточен. Кроме того, семья давно мечтает совершить путешествие по странам Западной Европы, стоимость которого составляет 200 тыс. руб.

Дайте гражданину Астахову совет относительно размеров резервного фонда. Какие инвестиционные активы ему следует использовать при формировании резервного, накопительного и инвестиционного фондов?

Решение. Среди финансовых консультантов нет единого мнения о размере резервного фонда. Некоторые эксперты считают, что резервный капитал должен быть достаточным для обеспечения расходов семьи в течение 2 лет, другие – 6 месяцев, некоторые считают, что резервный капитал должен равняться доходам за 6 месяцев. В задаче возьмем вариант, когда РК равен расходам за 6 месяцев. Как можно видеть, семье Астаховых следует дополнительно направить в резервный фонд не менее 160 тыс. руб., чтобы его размер составил 210 тыс. руб. (6×35 тыс. руб.).

Средства резервного фонда можно разместить на банковском вкладе до востребования. Банковский вклад – это достаточно надежный способ вложения. Кроме того, денежные средства будут высоколиквидны, что является необходимым условием для средств резервного фонда.

Для совершения путешествия по Европе семье Астаховых требуется создать накопительный фонд в 200 тыс. руб. Открыв срочный вклад в банке с возможностью пополнения, гражданин Астахов сможет ежемесячно вносить 35 тыс. руб. И уже через полгода сумма накоплений составит более 200 тыс. руб.

Распределение денежных средств между фондами зависит от предпочтений гражданина Астахова. Например, в первые пять месяцев 70 тыс. руб. могут быть направлены в резервный фонд, а затем все дальнейшие сбережения – в накопительный фонд или могут быть распределены между инвестиционным и накопительным фондом.

Задача 5. Ежемесячные доходы семьи Ивановых включают: заработную плату мужа – 40 тыс. руб., заработную плату жены – 20 тыс. руб., заработную плату жены по совместительству – 10 тыс. руб., доход от сдачи в аренду недвижимости – 20 тыс. руб., стипендия дочери – 2 тыс. руб. Также гражданин Иванов оформил документы для получения налогового вычета, потратив на лечение 50 тыс. руб., возврат налога будет осуществлен налоговой службой в течение двух месяцев. Ставка подоходного налога составляет 13%.

Определите долю доходов от трудовой деятельности, доходов от активов и социальных доходов в совокупном доходе семьи Ивановых. Рассчитайте располагаемый доход семьи Ивановых за год.

Решение.

Доходы от трудовой деятельности = $40 + 20 + 10 = 70$ тыс. руб.

Доходы от активов = 20 тыс. руб.

Социальные доходы = $2 + 50 \times 0,13 = 8,5$ тыс. руб.

Совокупный доход = $70 + 20 + 8,5 = 98,5$ тыс. руб.

Таким образом, доля дохода от трудовой деятельности в общем доходе составляет $70/98,5 = 0,711$ или 71,1%; доля дохода от активов – $\frac{20}{98,5} = 0,203$ или 20,3%; доля социальных доходов – $8,5/98,5 = 0,086$ или 8,6%.

Располагаемый доход составляет $(40 + 20 + 10 + 20) \times 0,87 + 2 + 50 \times 0,13 = 86,8$ тыс. руб.

Задача 6. Василий Петрович собирается провести ремонт своей дачи и заплатил 7000 руб. строительной фирме А за оценку и составление плана предстоящего ремонта; полученная оценка составила 150 000 руб. После этого Василий Петрович также обратился в фирму В, которая провела оценку бесплатно и предложила провести ремонт за 140 000 руб. Качество услуг фирм А и В сопоставимо. Услугами какой фирмы должен воспользоваться Василий Петрович?

Решение. 7000 руб. – безвозвратные потери, которые Василий Петрович принимает во внимание при выборе фирмы,

147 000 руб. < 150 000 руб., следовательно, Василий Петрович воспользуется услугами фирмы В.

Задача 7. Определите, на сколько процентов вырастет заработная плата Марии за 3 года, если ежегодная индексация составляет 10%. Как изменится реальная покупательная способность Марии, если годовой темп инфляции будет равен 5%?

Решение. За 3 года заработная плата Марии вырастет на 33,1%, так как $1,1^3 = 1,331$.

Реальная покупательная способность Марии вырастет только на 15%, так как $1,1^3 / 1,05^3 \approx 1,15$.

Задача 8. Оцените, за какое время окупится установка трехтарифного счетчика в Москве. Установка однофазного многотарифного счетчика в Москве (по состоянию на сентябрь 2013 г.) составляла 3700 руб. Предположим, что расход электроэнергии в семье составляет 100 кВт.ч в пиковое время (тариф Т1, с 7 до 10 утра и с 5 до 9 вечера), 75 кВт.ч в ночное время (тариф Т2, с 11 вечера до 7 утра) и 110 в полупиковое время (тариф Т3, с 10 утра до 5 вечера и с 9 до 11 вечера). Тарифы (по состоянию на сентябрь 2013 г.): при однотарифном счетчике 4,5 руб. за кВт.ч; при трехтарифном

счетчике 4,54 руб. за кВт.ч (Т1), 1,16 руб. за кВт/ч (Т1), 3,76 руб. за кВт.ч (Т1). При расчете не принимать во внимание дисконтирование.

Решение.

При одностарифном счетчике месячные расходы составляют $285 \times 4,5 = 1283$ руб. При трехтарифном суммарные месячные расходы составят $100 \times 4,54 + 75 \times 1,16 + 110 \times 3,76 = 955$ руб. Таким образом, месячная экономия составит 328 руб. Установка счетчика окупится за $3700 \div 328 = 11,3$ месяца, т. е. примерно за год.

Задача 9. Студент Иван решил оптимизировать свои расходы на мобильную связь. Для этого он запросил у оператора детализацию своих вызовов за последний месяц.

Исходящие вызовы на городские номера	30 мин.
Исходящие вызовы внутри сети	90 мин.
Исходящие вызовы на мобильные номера других операторов	55 мин.
Исходящие SMS	20 шт.
Мобильный Интернет	70 Мб

Совокупные расходы Ивана на мобильную связь за последний месяц составили 900 руб.

Иван внимательно изучил предлагаемые оператором мобильной связи тарифные планы: наиболее привлекательными ему показались тариф «Студенческий» и «Безлимитный 500».

Тариф «Студенческий» без абонентской платы. Стоимость исходящего вызова на любые номера домашнего региона – 3 коп./сек. Цена SMS на любые номера России – 1,5 руб./шт. Стоимость мобильного Интернета – 6 руб./Мб. Входящие вызовы – бесплатно. Тарифом предусмотрена посекундная тарификация вызовов.

Тариф «Безлимитный 500» включает абонентскую плату в размере 500 руб. в месяц. В абонентскую плату входят 500 минут для звонков на любые местные номера и 1 Гб Мобильного Интернета в домашнем регионе. Стоимость исходящих вызовов с 501-й минуты на любые номера домашнего региона – 1 руб./мин. Цена SMS на любые номера России – 2,5 руб./шт.

Стоимость мобильного Интернета сверх 1 Гб в месяц составляет 1 руб./Мб. Входящие вызовы – бесплатно. Тарифом предусмотрена поминутная тарификация вызовов.

Какой тариф следует выбрать Ивану?

Решение. Для выбора оптимального тарифного плана необходимо сравнить ежемесячные расходы на мобильную связь по обоим тарифам.

Расходы Ивана на мобильную связь в случае перехода на тариф «Безлимитный 500» составят 550 руб. Как можно видеть, общая продолжительность исходящих вызовов равна 175 мин., а Интернет-трафик – 70 Мб. Эти расходы покрываются включенными в абонентскую плату минутами и Интернет-трафиком. Затраты на исходящие SMS составляют $20 \times 2,5 = 50$ руб.

В случае выбора тарифа «Студенческий» ежемесячные расходы Ивана составят $0,03 \times 60 \times 175 + 1,5 \times 20 + 70 \times 6 = 765$ руб.

Действительно, оба выбранные Иваном тарифа позволят ему сократить расходы при том же уровне потребления мобильных услуг. При этом ежемесячные расходы на мобильную связь меньше в случае тарифного плана «Безлимитный 500». Кроме того, при переходе на тариф «Безлимитный 500» Иван сможет активнее использовать мобильные услуги, поскольку в абонентскую плату входит значительно больше исходящих минут и Интернет-трафика, чем он использует в настоящее время.

Задача 10. Петр. 34 года. Работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата 150 000 руб. Женат. Жена работает менеджером и известной телекоммуникационной компании. Зарплата 50 000 руб. Ребенку Васе – 5 лет. Ежемесячные расходы около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации её целей?

Решение.

Для накопления на образование ребенка семье стоит открыть программу накопительного страхования на срок 13 лет (до 18-летия ребенка), величина страховой суммы – от 2 000 000 руб. (сумма, необходимая для финансирования образования ребенка). В пакет рисков должны входить: уход из жизни в результате несчастного случая, телесные повреждения, смертельно опасные заболевания, что позволит семье сохранить комфортный уровень жизни в сложных ситуациях, связанных с жизнью и здоровьем основного кормильца. В программу стоит включить опцию «освобождение от уплаты взносов», что даст семье гарантию накопления средств на образование независимо от возможности уплачивать взносы.

Семье рекомендуется делать взносы в пределах 10 % от среднемесячного дохода семьи, т.е. не более 20000 руб.

Кейсы

Кейс 1. Пример учета и бюджетирования личных финансов.

При изучении и анализе Кейса 1 преподаватель должен обратить внимание на предложенную форму ведения семейного бюджета. Обсудить со студентами несколько вариантов агрегирования платежей по статьям и указать, на то, что при ведении семейного бюджета статьи могут быть разнообразными, главное, чтобы они реально отражали доходы и расходы семьи.

Преподаватель должен обсудить со студентами меры по оптимизации расходов, повышения доходов семьи Романа.

Необходимо спрогнозировать на основе соответствующих бюджетов ведет или не ведет личное финансовое планирование семья и если ведет, то какие цели могут быть у семьи в их семейном плане.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 1.

Роман, 27 лет, менеджер по продажам, Нижневартовск

Прошел очередной месяц, пора подводить итоги, нашей с моей женой Марией, финансовой жизни. В нашем семейном бюджете с прошлого месяца оставалось около 38 000 руб. Из крупных расходов: в июле нам необходимо было оплатить обучение в ВУЗе:

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	июль	июль	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Рома	30 000	29 500	48%	98%
Маша	15 000	14 900	24%	99%
Другие источники	17 000	31 330	27%	184%
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	24 376	33%	98%
Продукты	6 000	4 749	8%	79%
Автомобиль	2 500	2 407	3%	96%
Развлечения	2 500	1 220	3%	49%

Товары для дома	1 000	245	1%	25%
Забота о себе	2 000	515	3%	26%
Образование	32 000	32 000	42%	100%
Разное	3 000	3 350	4%	112%
Бизнес	2 000	545	3%	27%
ИТОГО:				
Доход	62 000	75 730		
Расход	76 000	69 407		
Остаток с предыдущего месяца	38 000	24 000		
Итого остаток	24 000	30 323		

Доходы

Начнем с доходов нашего семейного бюджета. Как видно из таблицы, что касается доходов, то здесь все в пределах плана. Мой доход сегодня плавающий, поэтому мне трудно его прогнозировать. Но в этом месяце удалось. У жены стабильная зарплата пока, поэтому здесь все ясно.

Приятно удивила категория **Другие источники дохода**. Когда я планировал эту категорию, совсем забыл, что в июле у меня будет выплата по одному из депозитов, которая составила 11 830 руб. И еще 2 500 руб. мне вернул один из давних должников, которому я занимал деньги в марте.

Расходы

Что касается расходов, то в этом месяце наша семья показала отличные финансовые результаты. У нас был перерасход только по категории «**Разное**», а именно в графе «Незапланированное» появилась лишняя тысяча, на которую мы купили нашей бабуле холодильник на дачу. Так сказать, появилось выгодное предложение.

Порадовало, что на **продукты** в июле мы потратили небывало низкую для нашей семьи сумму. Тактика оптовых закупок проявила себя на отлично.

В июле мы не покупали молоко, яйцо, сахар, чай, кофе. Совсем немного покупали мяса. И все это потому, что эти продукты мы закупили в

предыдущие месяцы. **Автомобиль** – тьфу, тьфу, тьфу – ничего не ломалось. Тратился только на топливо. Кстати, я езжу «на газу», который стоит в нашем регионе в два раза дешевле, чем бензин.

На **развлечениях** старались экономить в этом месяце, так как в приоритете совсем другие направления.

Бюджет на август

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	август	август	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Супруг (Рома)	27 000	32 500	37,5%	46,8%
Супруг(Маша)	15 000	14 900	20,8%	21,5%
Другие источники	30 000	22 063	41,7%	31,8%
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	25 523	51,5%	102,1%
Продукты	6 000	5 690	12,4%	94,8%
Автомобиль	3 000	6 482	6,2%	216,1%
Развлечения	3 000	2 280	6,2%	76,0%
Товары для дома	4 000	3 678	8,2%	92,0%
Забота о себе	3 000	3 315	6,2%	110,5%
Образование	0	17 025	0,0%	ОГО!
Разное	3 000	1 905	6,2%	63,5%
Бизнес	1 500	1 450	3,1%	96,7%
ИТОГО:				
Доход	72 000	69 463		96,5%
Расход	48 500	67 348		138,9%
Остаток с предыдущего месяца	30 323	38 823		
Итого остаток	53 823	40 938		

Доходы

По категориям «Рома» и «Маша» заработали практически столько, сколько планировали. По категории «Другие источники» недополучили немного. В целом, общая сумма почти сходится с запланированной.

Расходы

Как видно из итоговых цифр, общие фактические расходы не сходятся с запланированными. Незапланированные расходы случаются периодически. И

это не страшно, так как все мы люди. Предусмотреть все в нашей жизни невозможно. Самое главное, чтобы это случилось как можно реже.

В категории «**Обязательные расходы**», получился небольшой перебор. Перерасход получился в подкатегории «Квартплата». У нас стоят счетчики, и сразу стало ясно, что в августе израсходовали воды больше, чем обычно. В сентябре будем уделять больше внимания экономному расходу воды.

С «**Продуктами**» все в норме. Хотя в августе мы неплохо налегали на фрукты. От души налопались арбузов и дынь. Я ожидал больших расходов.

Значительный перерасход получился в категории «**Автомобиль**». Здесь также стоит сказать о незапланированных тратах. Я не удержался и купил в машину сабвуфер. Еще тысячу руб. отдал за изготовление полки и установку.

«**Развлечения**» и «**Товары для дома**» в пределах нормы. В конце месяца по максимуму сократили расходы в этих категориях из-за перерасхода в других.

«**Забота о себе**» вышла из берегов на 315 руб. В августе были некоторые приобретения одежды, цену на которую достаточно сложно бывает предугадать.

По остальным категориям, все также в пределах нормы:

Плановый бюджет на сентябрь

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Рома	0		0	
Маша	20 000		43%	
Другие источники	25 000		57%	
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	35 000		56%	
Продукты	6 000		10%	
Автомобиль	3 500		6%	
Развлечения	2 000		3%	

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
Товары для дома	1 000		2%	
Забота о себе	2 000		3%	
Образование	4 500		7%	
Разное	2 000		3%	
Бизнес	6 000		10%	
ИТОГО:				
Доход	46 000			
Расход	62 000			
Остаток с предыдущего месяца	40 938			
Итого остаток	24 938			

Поскольку мой доход на 100% зависит от результатов продаж, то в плановых доходах пока стоит цифра «0». Ее я буду корректировать в течение сентября, по мере понимания ситуации. В сентябре мы планируем оплатить налоги (транспортный и за квартиру). Их я отнес в «**Обязательные расходы**». По остальным категориям, все на прежнем уровне. Увеличились только запланированные расходы по категориям «**Образование**» и «**Бизнес**».

Кейс 2. Пример создания запаса денежных средств на непредвиденные расходы.

При изучении и анализе Кейса 2 преподаватель должен обратить внимание на подход к финансовому планированию с помощью Excel. Обсудить со студентами, каким видом совокупного капитала управляет в этом сценарии семья Дмитрия и Екатерины, а также обсудить альтернативные способы управления сбережениями (например, другие виды вклада)

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 2.

Дмитрий (26 лет, режиссер телевидения) и Екатерина (24 года, актриса, ведущая эфира на радио), г. Якутск

Поскольку мы с мужем – люди творческих профессий, то часто оказываемся в ситуации, когда «денег нет». Пока мы живем вдвоем, такая ситуация нас не очень беспокоит. Но мы задумались о появлении ребенка, это значит, что я перестану работать, и финансовое положение может стать совершенно непредсказуемым. Не хочется, чтобы ребенок чувствовал на себе эту непредсказуемость, поэтому мы решили накопить 150–200 тысяч руб., что называется, про запас.

Мы посчитали наши доходы и расходы и поняли, что мы можем ежемесячно откладывать в семейный фонд от 3 000 до 10 000 руб., которые остаются после всех расходов. Мои доходы точно не увеличатся, а вот Дима через полгода планирует увеличить свой доход на 20–30 процентов. Это поможет нам откладывать больше. Мы бы хотели создать такой запас как можно быстрее, но наши возможности пока ограничены, сейчас накоплено всего 20 000 руб.

Воспользовавшись Excel (смотри ДМ) или специальным калькулятором в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (см ДМ) мы подобрали вклад на 1 год со ставкой 7% годовых и рассчитали, что, положив 20 000 руб. и потом откладывая еще 7 000 руб., мы через год накопим больше 100 000 руб., а затем мы еще и сможем открыть новый вклад.

Сумма вклада:	20 000 руб.
Срок размещения:	365 дн. с 17.04.2018 по 17.04.2019
Процентная ставка:	7% годовых
Начисленные проценты	добавлять к вкладу раз в месяц
Пополнение вклада	раз в месяц на 7 000 руб.
Доход по вкладу за вычетом налогов:	4 198,48 руб.
Всего начислено:	4 198,48 руб.
Облагается налогом:	0 руб.
Удержано налогов:	0 руб.
Сумма вклада с процентами:	101 198,48 руб.
В том числе пополнения всего:	77 000 руб.

График выплат					
Дата расчёта	Начисленные проценты, руб.	Уплаченный налог, руб.	Реинвестированные проценты, руб.	Пополнение вклада, руб.	Сумма вклада на конец периода, руб.
1 месяц	115,39 Р	0	115,39 Р	7 000 Р	27 115,39 Р
17.05.2018					
2 месяц	161,67 Р	0	161,67 Р	7 000 Р	34 277,06 Р
17.06.2018					
3 месяц	197,76 Р	0	197,76 Р	7 000 Р	41 474,82 Р
17.07.2018					
4 месяц	247,29 Р	0	247,29 Р	7 000 Р	48 722,11 Р
17.08.2018					
5 месяц	290,50 Р	0	290,50 Р	7 000 Р	56 012,60 Р
17.09.2018					
6 месяц	323,16 Р	0	323,16 Р	7 000 Р	63 335,77 Р
17.10.2018					
7 месяц	377,63 Р	0	377,63 Р	7 000 Р	70 713,40 Р
17.11.2018					
8 месяц	407,98 Р	0	407,98 Р	7 000 Р	78 121,37 Р
17.12.2018					
9 месяц	465,79 Р	0	465,79 Р	7 000 Р	85 587,16 Р
17.01.2019					
10 месяц	510,30 Р	0	510,30 Р	7 000 Р	93 097,46 Р
17.02.2019					
11 месяц	501,22 Р	0	501,22 Р	7 000 Р	100 598,68 Р
17.03.2019					
1 год	599,80 Р	0	599,80 Р	0	101 198,48 Р
17.04.2019					
ИТОГО за год:	4 198,48 Р			77 000 Р	101 198,48 Р

Кейс 3. Ниже приведена история молодого человека – Александра Иванова.

При изучении и анализе Кейса 2 преподаватель должен обратить внимание студентов на типичные ошибки на всех этапах жизни, допущенные Александром Ивановым, попросить студентов сгенерировать сценарий исправления положения для Александра.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 3.

«Александр Иванов после окончания института устроился на работу и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 50 тыс. руб., через 5 лет выросла в 2 раза, аренда квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц. Александр много внимания уделял своей внешности и стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля. В итоге к 28 годам Александр имел 30 тыс. руб. накоплений, зато должен был выплачивать 3 кредита: на автомобиль, ноутбук и плазменный телевизор. В возрасте 28 лет Александр решил жениться. У его жены не было собственной квартиры и никаких накоплений. В начале семейной жизни Александр получал 100 тыс. руб., его жена – 70 тыс. руб. Молодые люди решили взять ипотечный кредит на 15 лет с обязательством выплачивать 60 тыс. руб. ежемесячно. Через три года в семье появляется ребенок, декретный отпуск жены заканчивается, и семья начинает жить только на доходы мужа, которые в тот момент составляют 120 тыс. руб. Неожиданно в период финансового кризиса муж теряет работу, приходится взять новый потребительский кредит, чтобы оплачивать текущие расходы. Через 5 месяцев трудной жизни муж находит новую работу, но с зарплатой 90 тыс. руб. Семья вынуждена жить на 30 тыс. руб. в месяц. Трудности безденежья приводят к разводу. В результате жена Александра с ребенком переезжают жить к родителям жены, а Александр должен выплачивать алименты на ребенка и ипотечный кредит в течение 10 лет.»

Ответ: Александр совершил большинство типичных ошибок как на этапе становления, так и на этапе молодой семьи: пренебрежение

сбережениями на обоих этапах, нестабильный доход на втором этапе, недостаточный контроль за расходами, взятие слишком высоких обязательств по выплате кредитов, недостаточная защита от рисков.

3.2 Тема 1.2 «Банки и небанковские профессиональные кредиторы»

Данная тема рассказывает о деятельности банков, банковских продуктах и небанковских финансовых институтов, оказывающих услуги по выдаче займов.

В целом изучение темы должно дать представление о том, как работает банковская система, как граждане и предприниматели могут совершать платежи, размещать сбережения и привлекать заемные средства и на что они должны при этом обращать особое внимание.

В данной теме не выделено часов для самостоятельной работы, при этом рекомендуется предложить студентам для более качественного понимания темы дополнительно самостоятельно изучить ее, поскольку знания темы «Банки и небанковские профессиональные кредиторы» напрямую связано с ответственным подходом в управлении своими финансами в повседневной жизни.

Общая характеристика преподавания темы 1.2:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	2 ч.
самостоятельная работа	
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	

Таблица 1.1.2 План преподавания темы 1.2

Подтемы	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Банковская система Банковские вклады	Национальная банковская система, расчеты и платежи, ДПО, Банковские вклады, Страхование вкладов. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.2.1, ДМ, ВЛ	Рекомендация: СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.2.1 и просмотр ВЛ № 3 «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады» Интерактивное занятие 1 Тема 1.2.1 УП. Вид: ПробС	1 ч.
Банковские кредиты. Небанковские профессиональные кредиторы	Понятие кредита. Договор, виды кредита, проблема грамотного кредитования. Различия банков и небанковских профессиональных кредиторов Виды небанковских профессиональных кредиторов. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.2.2, 1.2.3, ДМ, ВЛ	Рекомендация: СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.2.2 и 1.2.3 просмотр ВЛ № 4 «Банковские кредиты» и ВЛ № 5 «Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы» Интерактивное занятие 2 Тема 1.2.2 и 1.2.3 УП. Вид: ПробС	1 ч.
Тема 1.2	Все содержание	УП, ДМ. ВЛ	Подготовка к тестированию	
Итого	2 ч.			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.2. представлена последовательность изучения темы.

Подтемы 1.2.1 «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады» 1.2.2 «Банковские кредиты» и 1.2.3 «Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы».

До начала первого интерактивного занятия «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады»

Студентам **рекомендуется** самостоятельно подготовиться к теме по материалам:

- подтемы 1.2.1 темы 1.2 «Банки и небанковские профессиональные кредиторы» и Вопросов для самоконтроля после Основных выводов темы 1.2 УП;
- Видеолекции № 3 «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады»;
- Презентации, Слайды 39–84.

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные предварительно преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов по подтеме 1.2.1 УП, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «Банки».

При необходимости следует указать, что в Презентации (Слайд 78) добавлены ссылки на финансовые калькуляторы по вкладам.

Необходимо выделить, что при изучении студентами подтемы 1.2.1 (компетенции подтемы 1.2.1 темы 1.2 УП – см. Памятку) следует обратить внимание на следующие компетенции:

- умение выбрать банк для обслуживания, чтобы избежать ситуации потери капитала при отзыве лицензии банка (Презентация, Слайды 49–51 и 73–74);
- умение использовать различные способы оплаты за товары и услуги как лично в банке, так и через мобильное банковское приложение;
- умение пользоваться мобильным банком;
- умение пользоваться банкоматами для снятия наличных или выяснения остатка на счете;
- умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;

- умение пользоваться кредитной и дебетовой картой;
- умение грамотно выбирать из линейки банковских вкладов наиболее необходимые для целей сбережения части совокупного капитала в соответствии с ФП;
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по депозитным операциям.

При подготовке к первому и второму интерактивным занятиям преподавателю следует:

- использовать УП (первое занятие – подтема 1.2.1 темы 1.2 УП; второе занятие – подтемы 1.2.2 и 1.2.3 темы 1.2 УП), Методические рекомендации, ВЛ: 1-ое занятие – «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады», 2-ое занятие – «Банковские кредиты» и «Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы», Презентацию, Слайды 39–109;
- отобрать необходимые для студентов примеры заданий, расчетных задач, кейсов по теме 1.2 УП, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «Банки».

Интерактивные занятия

Преподаватель проводит аудиторное занятие - интерактивное занятие 1 (ПробС) – 1 ч. Тема «Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады».

Необходимо провести 5-ти минутный тест по теме 1.1 УП.

На первом интерактивном занятии необходимо обратить внимание студентов на следующее:

- расчет процентов по вкладу зависит от срока депозита и способа подсчета такого срока; от базы (360 или 365 дней в году); от

способа начисления процентов; от возможности пополнения, изъятия части вклада, от других параметров. Привести тезис, что **чем больше свобод у вкладчика и чем надежнее банк, тем ставки по вкладам меньше;**

- примеры, которые представлены в ДМ, расчеты, которые можно произвести с помощью финансовых калькуляторов по вкладам являются приблизительной оценкой, необходимой для использования при личном (семейном) планировании, окончательные расчеты по депозитам уточняются при изучении соответствующего договора с банком.

Рекомендованные упражнения: Расчет реальной ставки депозита с учетом инфляции (Презентаци, Слайд 66–72); работа с финансовым калькулятором (Презентация, Слайд 78).

Проблематика темы к обсуждению:

- счет ИИС, имущественный вычет по нему, стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ», которая по риску сравнима с депозитами, но за счет имущественного вычета дает большую доходность;
- разговор о том, как выбрать банковскую карту (Презентация, Слайд 54–58), подпараграф 1.1.1.7 Темы 1.1 УП).

В конце первого интерактивного занятия:

Сообщить, что в начале второго интерактивного занятия будет 5-ти минутный тест по подтеме 1.2.1 УП.

Студентам **рекомендуется** самостоятельно подготовиться к теме «Банковские кредиты и Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы» по материалам:

- подтем 1.2.2-1.2.3 темы 1.2 и Вопросов для самоконтроля после Основных выводов по теме 1.2 УП;
- видеолекций № 4 и № 5: «Банковские кредиты» и «Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы»;

– Презентации, Слайды 85–109.

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные предварительно преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов по подтемам 1.2.2-1.2.3 УП, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «Банки».

Необходимо выделить, что при изучении студентами подтем 1.2.2 и 1.2.3 (важные компетенции подтем 1.2.2, 1.2.3 УП темы 1.2 – см. Памятку) следует обратить внимание на следующие компетенции:

- умение выбрать небанковских профессиональных кредиторов (НПК);
- умение разбираться в законодательстве о банках и НПК и пользоваться информационно – правовыми системами Гарант и Консультант Плюс (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России целью актуализации знаний по нормативно-правовым документам в этой области;
- умение грамотно выбрать из линейки банковских кредитов или предложений НПК наиболее подходящий вид кредита (займа);
- умение оценить необходимость реоформления кредита (займа) на кредит с более низкой процентной ставкой;
- умение использовать налоговые вычеты при наличии кредита (займа);
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по кредитным операциям и займам.

Преподаватель проводит аудиторное занятие - интерактивное занятие 2 (ПробС) – 1 ч.

Тема «Банковские кредиты и Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы».

Необходимо провести 5-ти минутный тест по подтеме 1.2.1.

На втором интерактивном занятии необходимо обратить внимание студентов на следующее:

- расчет процентов по кредиту (займу) зависит от срока кредита и способа подсчета такого срока; от выбранной базы (360 или 365 дней в году); **от выбранного типа платежа: аннуитетный или дифференцированный, хотя банки в настоящее время предлагают в основном только аннуитетные платежи, так как с 2011 года заемщик может вернуть досрочно любую часть основного долга по кредиту (займу) без каких-либо штрафов;** от дополнительных комиссий; от способа начисления процентов, от других параметров;
- примеры, которые представлены в ДМ, расчеты, которые можно произвести с помощью финансовых калькуляторов по кредитам (займам) являются приблизительной оценкой, необходимой для использования при личном (семейном) планировании, окончательные расчеты по кредитам (займам) депозитам уточняются при изучении соответствующего договора с банком.

Рекомендованные упражнения: грамотные действия по выбору кредита и работа с финансовым калькулятором (Презентация, Слайды 99–103).

Рекомендованные темы к обсуждению: какие штрафы по кредиту существуют (Презентация, Слайд 93); плюсы и минусы ипотечного кредитования; в чем преимущества и опасность НПК, на примере МФО (Презентация, Слайды 104–109, подтема 1.2.3 Тема 1.2 УП).

Особенно выделить методику выбора банка, НПК, любого финансового института и связать это с политикой Банка России о вытеснении мошеннических финансовых институтов с рынка (Презентация, Слайды 49–51 и Слайды 175–177, Подпараграф 1.3.1.6 темы 1.3 УП).

В конце второго интерактивного занятия

Преподаватель должен сообщить о самостоятельной работе и подготовке к следующему занятию, на котором будет 5-ти минутный тест по подтемам 1.2.2 и 1.2.3 темы 1.2 УП.

Подробнее см. Тему 1.3 «Фондовый и валютный рынки, инвестиции, финансовые инструменты».

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

1. Какие из инструментов накопления защищены государственной системой страхования вкладов? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Наличные доллары и евро.
- b) Срочные банковские вклады (депозиты) в любой валюте.
- c) Сберегательные сертификаты (на предъявителя).
- d) Вклады в микрофинансовые организации.
- e) Ценности в банковских ячейках.
- f) Текущие банковские счета в любой валюте.
- g) Вклады в золото.

2. На что необходимо обращать внимание при выборе банка? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Рейтинг банка.
- b) Рэнкинг банка.
- c) Удобство обслуживания в банке.
- d) Самая максимальная процентная ставка по депозиту.
- e) Самая минимальная процентная ставка по кредиту.
- f) Сайт Центрального банка Российской Федерации.
- g) Отзывы о банке.
- h) Финансовые показатели банка.

3. При использовании простых процентов:

- a) доход начисляется только на основную сумму вклада;
- b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на начисленные ранее проценты;
- c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;

- d) доход начисляется на основную сумму и на начисленные ранее проценты.

4. При использовании сложных процентов:

- a) доход начисляется только на основную сумму вклада;
- b) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на начисленные ранее проценты;
- c) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;
- d) доход начисляется на основную сумму и на начисленные ранее проценты.

5. Какова сумма возмещения, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов, по вкладам в случае отзыва лицензии у банка?

- a) 1 000 000 руб. на все вклады во всех банках.
- b) 700 000 руб. на одного клиента в одном банке.
- c) 600 000 руб. единоразово.
- d) Нет верных ответов.

6. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если копить с помощью депозита под 9% годовых на машину стоимостью 340 000 руб. в течении 3 лет? Индекс потребительских цен – 104,8%

- a) 284 000 руб.
- b) 9 510 руб.
- c) 3 400 руб.

Примечание. Расчет представлен в Excel-файле, вкладка «Банки»

7. Что выгоднее: вложить 3 000 000 руб. в банк или купить квартиру для аренды, если ставка по депозиту 9% в год, а арендные платежи – 11 000 руб. в мес.?

- a) Конечно, купить квартиру.
- b) Положить на депозит.
- c) Ничего из предложенных вариантов.

8. Какова минимальная сумма вложений в микрофинансовые организации?

- a) 150 000 руб.
- b) 15 000 руб.
- c) 1,5 млн. руб.
- d) 700 000 руб.
- e) нет ограничения по минимальной сумме.

9. По какому из предложенных Вам банком вариантов депозита процентная ставка будет выше?

- a) По вкладам, предусматривающим возможность пополнения.
- b) По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения.
- c) По вкладам на короткие сроки.

10. При одинаковой величине процентной ставки какой вклад даст сроком один год Вам больший доход в абсолютном выражении, если проценты выплачиваются в конце срока?

- a) Вклад без капитализации процентов.
- b) Вклад с капитализацией процентов.
- c) Оба вклада принесут одинаковый доход.

11. Какую максимальную сумму страхового возмещения Вы получите в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций?

- a) 1 400 000 руб.
- b) 700 000 руб.
- c) 400 000 руб.

12. Примите решение: стоит ли брать кредит в банке в иностранной валюте, если ваши доходы в рублях?

- a) Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка.
- b) Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты.

- с) Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться.

13. Получение услуги пополняемого вклада в учреждениях банка целесообразно в условиях:

- а) низкого уровня процентных ставок в экономике;
- б) высокого уровня процентных ставок в экономике;
- с) в период экономического кризиса.

14. Полная стоимость потребительского кредита:

- а) включает основную сумму долга и сумму уплачиваемых процентов по договору потребительского кредита;
- б) включает основную сумму долга, сумму уплачиваемых процентов, комиссию за выдачу кредита;
- с) учитывает все платежи заёмщика по кредитному договору, в том числе в пользу третьих лиц.

15. Каковы три основных принципа кредитования?

- а) Срочность, платность, аннуитетность.
- б) Срочность, платность, возвратность.
- с) Ограниченность, платность, возвратность.

16. Что такое «льготный период кредитования»?

- а) Период после получения вами карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне ключевой ставки.
- б) Период после совершения покупки по карте, в течение которого вы не будете платить банку проценты.
- с) Период после закрытия карты, в течение которого вы еще обязаны платить банку проценты за использование заемных средств.

17. Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя (допускается несколько вариантов ответа):

- a) проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
- b) комиссию за выпуск и обслуживание карты;
- c) комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
- d) комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- e) платежи по погашению основного долга по кредиту;
- f) комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту;

18. Что такое «кэшбэк»?

- a) Опция, когда часть покупки вы обязательно должны оплатить наличными.
- b) Опция, когда вам на счет возвращается определенный процент от суммы совершенной покупки.
- c) Опция, когда за каждую покупку вам начисляются баллы.

19. Где хранится информация о вашей кредитной истории?

- a) В Центральном Банке.
- b) В бюро кредитных историй.
- c) В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз.

20. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:

- a) 40–45% от общей суммы доходов заемщика;
- b) 55–60% от общей суммы доходов заемщика;
- c) 25–30% от общей суммы доходов заемщика.

21. Деньги по карте тратятся:

- a) так же быстро, как и наличные;

- b) сложнее, чем наличные;
- c) легче, чем наличные.

22. Кредит с использованием банковской карты:

- a) в среднем дешевле обычного банковского кредита;
- b) в среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций;
- c) может быть бесплатным в рамках льготного периода кредитования.

23. Кредитный договор заключается:

- a) в письменной форме;
- b) в устной форме;
- c) возможны обе формы.

24. К существенным условиям кредитного договора относятся:

- a) размер кредитного обязательства;
- b) условия предоставления кредита;
- c) срок кредитования.
- d) Все вышеперечисленное.

25. Реальная процентная ставка по кредиту – это:

- a) процентная ставка, указанная в рекламе кредита в банке;
- b) процентная ставка, указанная по конкретному кредитному предложению;
- c) процентная ставка, полученная путем суммирования всех расходов по кредиту.

26. В какой валюте лучше брать кредит?

- a) В долларах.
- b) В евро.
- c) В рублях.
- d) В той валюте, в которой поступают доходы.

27. В каком случае можно взять потребительский кредит вместо ипотечного?

- a) В любом.

- b) Если заработная плата высока и (или) в ближайшее время планируется поступление большой суммы средств.
- c) Если объект недвижимости не подходит под требования банка.

28. Что выгоднее?

- a) Покупка квартиры в ипотеку.
- b) Аренда квартиры.
- c) Одинаково.
- d) Нельзя сказать однозначно. Требуется сопоставить условия ипотечного кредитования, стоимость аренды и покупки квартиры, принять во внимание другие факторы.

29. Найдите правильную последовательность в процедуре оформления кредита:

- a) одобрение квартиры – одобрение заемщика – оценка квартиры – страхование – заключение кредитного договора;
- b) одобрение заемщика – одобрение квартиры – оценка – страхование – заключение кредитного договора;
- c) одобрение заемщика – оценка – одобрение квартиры – страхование – заключение кредитного договора.

30. При строительстве своего дома кредит (допускается несколько вариантов ответа):

- a) перечисляется на счет подрядной организации всей суммой;
- b) перечисляется на счет подрядной организации по частям;
- c) выдается наличными всей суммой;
- d) выдается наличными по частям.

31. Кто может являться заемщиком по образовательному кредиту?

- a) Студент.
- b) Преподаватель.
- c) Учебное заведение.

32. В каком учебном заведении можно учиться на кредитные средства по государственной программе субсидирования?

- a) В любом.
- b) В частной школе.
- c) В вузе.
- d) В аккредитованном вузе.

33. Где можно получить кредит на оплату медицинских услуг?

- a) В банке.
- b) В лечебном учреждении.
- c) Оба ответа являются верными.

34. При каких платежах общая переплата по кредиту за весь срок выше?

- a) При дифференцированных.
- b) При аннуитетных.
- c) Переплата в обоих случаях одинакова.

35. Чем отличается кредит на лечение от нецелевого потребительского кредита?

- a) Сроком, ставкой, суммой.
- b) Обязательным требованием поручительства.
- c) Требованиями к заемщику.

36. Кому банк отдаст предпочтение в случае кредитования?

- a) Работающему пенсионеру с плохой кредитной историей.
- b) Неработающему пенсионеру с плохой кредитной историей.
- c) Работающему пенсионеру с хорошей кредитной историей.
- d) Неработающему пенсионеру с хорошей кредитной историей

37. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?

- a) Обратиться в банк.
- b) Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.

с) Обратиться в микро финансовую организацию.

38. Что можно рассчитать с помощью кредитного калькулятора на сайте банка?

- а) Срок кредита.
- б) Процентную ставку.
- с) Вероятную сумму кредита и ежемесячные платежи.

39. Рассчитав сумму кредита на калькуляторе и обратившись в банк:

- а) вам точно дадут такую сумму кредита;
- б) вам точно дадут любую сумму кредита, но не больше полученной при предварительном расчете;
- с) вам могут отказать.

40. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:

- а) вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика;
- б) вы можете требовать возмещения своих затрат с банка;
- с) вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

41. Когда может помочь микрозайм?

- а) Когда срочно нужна большая сумма денег.
- б) Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
- с) Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

**42. Выберите отличия микрозайма от банковского кредита:
(допускается несколько вариантов ответа)**

- а) маленькая сумма;
- б) упрощенный срок рассмотрения заявки;
- с) деньги можно не отдавать;
- д) при получении микрозайма нужны поручители.

43. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

- а) В любую.
- б) Находящуюся в госреестре.

с) В крупную.

44. Как будут рассчитываться проценты при досрочном погашении микрозайма?

- а) За период кредита по договору.
- б) За фактический срок пользования деньгами.
- с) За фактический срок использования плюс штрафные санкции за досрочное погашение.

45. Основные типы кредитов: (допускается несколько вариантов ответа)

- а) целевые, нецелевые;
- б) обеспеченные, необеспеченные;
- с) краткосрочные, долгосрочные.

46. При ипотечном кредитовании в качестве обеспечения по кредиту выступает:

- а) недвижимость;
- б) любое имущество.

47. Основные требования к жилью, которое можно приобрести в ипотеку (допускается несколько вариантов ответа):

- а) помещение должно являться отдельной квартирой либо отдельно стоящим домом;
- б) жилое помещение должно быть свободно от каких-либо ограничений (обременений).

48. Образовательный кредит является:

- а) целевым;
- б) нецелевым.

49. Микрофинансовая организация обязана отказать заемщику-физическому лицу в предоставлении займа, если (допускается несколько вариантов ответа):

- а) заемщик имеет основной долг перед этой микрофинансовой организацией, превышающий один миллион руб., а

микрофинансовая организация осуществляет деятельность в форме микрофинансовой компании (МФК);

- b) заемщик имеет основной долг перед этой микрофинансовой организацией, превышающий пятьсот тысяч руб., а микрофинансовая организация осуществляет деятельность в форме микрокредитной компании (МКК);
- c) ни один ответ не верный.

50. Микрозаем – это:

- a) мгновенный кредит, для которого не требуется тщательного анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщика;
- b) инвестиция по покупке акций;
- c) доход, который можно использовать на приобретение крупных товаров.

51. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в:

- a) валюте Российской Федерации;
- b) иностранных валютах;
- c) валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

52. Перед заключением кредитного договора, Вы должны (допускается несколько вариантов ответа):

- a) изучить официальную информацию о банке: реквизиты, убедиться в наличии сайта у банка;
- b) проверить наличие информации о банке на сайтах Банка России и Агентства по страхованию вкладов;
- c) посмотреть отчетность банка, его рейтинги, рэнкинги;
- d) зайти в банк и сразу подписать договор на обслуживание.

53. Назовите инструменты денежного рынка (допускается несколько вариантов ответов):

- a) акции Газпрома;

- b) вклады коммерческих банков;
- c) вклады Сбербанка России.

54. Договор банковского вклада заключается:

- a) только в письменной форме;
- b) допускается устная форма;
- c) возможны оба варианта.

55. Процентная ставка по вкладу может быть (допускается несколько вариантов ответа):

- a) фиксированной;
- b) плавающей.

56. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:

- a) если процентная ставка по нему превышает установленные величины;
- b) всегда;
- c) по желанию вкладчика.

57. Максимальная сумма вклада, подлежащая обязательному страхованию:

- a) 500 000 руб.
- b) 700 000 руб.
- c) 1 400 000 руб.

58. В соответствии с Конституцией Российской Федерации Центральный банк:

- a) разрабатывает государственный бюджет;
- b) принимает законы;
- c) осуществляет денежную эмиссию;
- d) формирует правительство.

59. Кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов – это:

- a) министерство финансов;

- b) коммерческий банк;
- c) паевой инвестиционный фонд;
- d) пенсионный фонд.

60. Выберите верные суждения о системе страхования банковских вкладов и ее участниках и запишите цифры, под которыми они указаны (допускается несколько вариантов ответа).

- a) Банки обязаны участвовать в системе страхования вкладов в соответствии с федеральным законом.
- b) Подлежат страхованию денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности.
- c) Страхование осуществляется в отношении средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя.
- d) Участниками системы страхования вкладов являются вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями.
- e) Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

61. Выберите верные суждения о выборе финансового партнера и запишите цифры, под которыми они указаны (допускается несколько вариантов ответа).

- a) При выборе финансового партнера необходимо учитывать сроки его деятельности на финансовом рынке.
- b) На выбор финансового партнера не влияет положение в международном кредитном рейтинге.

- c) Главная позиция при выборе финансового партнера – это наличие хорошего имиджа в СМИ.
- d) При выборе финансового партнера следует учитывать количество клиентов компании.
- e) При выборе финансового партнера следует критически анализировать информацию о его деятельности.

62. Укажите верные утверждения (допускается несколько вариантов ответа):

- a) если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период в соответствии с договором, то они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты;
- b) договор банковского вклада всегда должен заключаться на определенный срок;
- c) по договору срочного банковского вклада с гражданином банк имеет право, но не обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика;
- d) если срочный вклад возвращается вкладчику-гражданину по его требованию до истечения срока, то проценты по вкладу выплачиваются по ставке вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

63. Система страхования вкладов, существующая в России, распространяется на:

- a) депозиты физических лиц;
- b) депозиты юридических лиц;
- c) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- d) банковские депозиты и ценные бумаги.

64. Вправе ли банк отказать заемщику-гражданину в досрочном погашении потребительского кредита?

- a) Вправе в любом случае.

- b) Вправе, если срок до окончания договора составляет менее 1 года.
- c) Вправе, если сумма кредита превышает 1 млн руб.
- d) Не вправе.

Комментарий: см. пункт 2 статьи 810 ГК Российской Федерации, статью 11 Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

65. Какие из перечисленных факторов снижают ставку по кредиту? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Наличие поручителя.
- b) Отсутствие кредитной истории у заемщика.
- c) Наличие залога.
- d) Предоставление кредита в помещении магазина.
- e) Страхование жизни заемщика.
- f) Отсутствие первоначального взноса.

66. Укажите верные утверждения в отношении микрофинансовых организаций (допускается несколько вариантов ответа):

- a) микрофинансовая организация (МФО) – организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам;
- b) МФО – это особый вид банка, который выдает краткосрочные кредиты гражданам под высокие проценты;
- c) МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России;
- d) микрофинансовая компания – разновидность МФО, которая может выдавать микрозаймы физическим лицам на сумму до 1 млн руб.;
- e) микрокредитная компания – разновидность МФО, которая может привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, не являющихся ее учредителями.

67. Если банк разорился клиент потеряет содержимое своей банковской ячейки?

- a) Да.
- b) Нет.

68. У клиента рублевая дебетовая карточка. В поездке по Германии может ли он расплачиваться этой картой?

- a) Да.
- b) Нет.

69. Что использовать дешевле и безопаснее для небольших платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

- a) Банковскую карту.
- b) Электронные деньги.

70. Какую уникальную информацию необходимо ввести в банкомат для идентификации клиента и получения доступа к операциям с банковской картой?

- a) PIN-код.
- b) Номер паспорта.
- c) Всё вышеперечисленное.

71. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать кредитные средства банка?

- a) Карточка платежной системы МИР.
- b) Дебетовая карта.
- c) Дебетовая карта с овердрафтом.

72. Какая операция с SMS-подтверждением входит в мобильный банкинг?

- a) Перевод денежных средств третьему лицу.
- b) Напоминание о дате внесения платежа по кредиту.
- c) Оплата товара в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- d) Все вышеперечисленные.

Задания

Задание 1. Объясните принципы функционирования различных типов платежных карт (дебетовых, кредитных, карт с разрешенным овердрафтом, предоплаченных карт).

Ответ. *Дебетовая карта:* при осуществлении платежа по карте (снятии наличных) в банкомате производится списание необходимой суммы с банковского счета клиента. Все операции осуществляются в пределах остатка по счету, кредитование держателя карты невозможно.

Карта с разрешенным овердрафтом: принцип функционирования схож с дебетовой картой – при наличии достаточных средств на банковском счете держателя карты, платеж осуществляется за счет средств держателя карты, при недостатке средств – платеж осуществляется за счет овердрафта, т. е. кредита, предоставляемого банком клиенту.

Кредитная карта: при оплате покупки кредитной картой клиент тратит средства банка, которые банк одалживает ему в пределах кредитного лимита. Сумма покупки записывается на карточный счет клиента и должна быть впоследствии погашена. *Предоплаченная карта:* содержит закодированную сумму предоплаченной стоимости на самой себе. При осуществлении платежа сумма платежа списывается с самой карты, без обращения к банковскому счету.

Задание 2. Опишите достоинства и недостатки различных типов платежных карт (дебетовых карт, кредитных карт и карт с разрешенным овердрафтом). В каких ситуациях выгоднее выбрать тот или иной тип платежной карты?

Ответ. Обратите внимание, что данный ответ не является исчерпывающим.

Тип карты	Достоинства	Недостатки	Ситуации
Дебетовые	Более выгодные условия снятия наличных средств. Часто положительные проценты на оставшуюся часть суммы	Потратить можно только в пределах суммы, лежащей на счету	Подходят потребителям, которые не хотят пользоваться кредитом, часто снимают со счета наличные деньги
Кредитные	Возможность использования кредита на любые нужды, а также легкость возобновления кредитной линии	Увеличение расходов за счет обращения к кредиту представляет большую опасность для клиентов с плохим самоконтролем	Идеально подходят для людей, у которых бывают неожиданные потребности в деньгах, а также клиентам с нестабильным доходом
С разрешенным овердрафтом	Карта действует как дебетовая, пока у клиента есть деньги на счете, и как кредитная, как только деньги на счете закончились. Кредит дешевле, чем по кредитной карте	Недостатки те же, что и у кредитных карт, однако, при кредитовании предоставляется меньше возможностей. Например, отсутствует льготный период	Подходят клиентам, которые не собираются часто обращаться к кредиту, но не исключают для себя эту возможность

Задание 3. Анализ содержания договора банковского вклада

Анализ содержания договора банковского вклада на примере различных видов вкладов целесообразно осуществить посредством разбора статей 834 и 837 Гражданского кодекса Российской Федерации. Особое внимание следует обратить на следующие законодательные формулировки: *«По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее*

на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, – по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором».

Решить тестовые задания (правильные ответы выделены):

1. По договору банковского вклада:

а) одна сторона передает в собственность другой стороне деньги на определённый срок;

б) банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором;

в) вкладчик обязуется своевременно получить основную сумму вклада и проценты.

2. Вклад до востребования предусматривает:

а) условие выдачи вклада по первому требованию;

б) условие выдачи вклада по истечении установленного срока после предъявления первого требования;

в) условие возврата вклада по истечении определенного договором срока.

3. Срочный вклад предусматривает:

а) условие выдачи вклада по первому требованию;

б) условие выдачи вклада по истечении установленного срока после предъявления первого требования;

в) условие возврата вклада по истечении определенного договором срока.

4. Может ли банк отказать вкладчику (физическому лицу) в выдаче суммы срочного вклада или её части до наступления срока окончания срочного вклада (допускается несколько ответов)?

а) может, так как срок возврата вклада ещё не наступил;

б) может, если по условиям вклада такой отказ предусмотрен;

в) не может, так как банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.

5. В каком случае договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором?

а) когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата;

б) когда вкладчик требует вернуть сумму вклада и проценты до наступления срока его окончания;

в) в случае отзыва у банка лицензии.

Задание 4. Приведите примеры финансовых посредников и возможных случаев их недобросовестного поведения, которые свидетельствуют в пользу необходимости государственного регулирования финансового посредничества.

Ответ. Финансовые посредники: коммерческие и инвестиционные банки, взаимные инвестиционные фонды, хедж-фонды, пенсионные фонды, страховые компании. Примеры недобросовестного поведения посредников: банк может выдать слишком много кредитов и оказаться неспособным вернуть вкладчикам их депозиты; крупные посредники могут излишне рисковать, зная, что в случае вероятного банкротства, государство будет вынуждено их спасти для поддержания социальной стабильности (как, например, ипотечные агентства в США в кризис 2008 г.); инвестиционные компании могут советовать клиентам приобретать ценные бумаги, от которых сами хотели бы избавиться или же не раскрывать полной информации о компаниях, в которые они инвестируют, и т. д.

Задание 5. Из чего состоит стоимость кредита?

Ответ. Возврат основного тела кредита, процентные платежи, комиссии. Также возможны необязательные платежи – страховка, штрафы.

Задание 6. Что такое реальная процентная ставка?

Ответ. Реальная процентная ставка – процентная ставка, которая учитывает все платежи по кредиту.

Задание 7. Рассмотрим два кредита на сумму в 5000 руб. на 2 года под 15% годовых без комиссий. Первый кредит погашается равными платежами через каждый год. Второй одним платежом в конце срока. У какого кредита выше реальная процентная ставка? У какого кредита больше переплата?

Ответ. Так как все платежи процентные, то у обоих кредитов реальная процентная ставка одинаковая. Переплата же больше у второго кредита, так как в первом случае часть тела выплачивается через год, и на нее не начисляются проценты за второй год кредита.

Задание 8. Как изменится реальная процентная ставка в случае досрочного погашения долгосрочного кредита?

Ответ. В случае долгосрочного погашения кредита без периодических комиссий, зависящих от суммы основного долга, реальная процентная ставка не меняется. Если же периодические комиссии есть, то реальная ставка уменьшается.

Задание 9. Как изменится переплата в случае досрочного погашения кредита?

Ответ. Переплата в случае досрочного погашения кредита уменьшается. Исключением мог бы стать случай, когда за досрочное погашение кредита установлен штраф, но сейчас банкам запрещено так делать.

Задание 10. Чем отличаются ипотечный и потребительский кредиты? Верно ли, что при покупке квартиры в кредит необходимо брать именно ипотечный кредит?

Ответ. Ипотечный кредит выдается обязательно с залогом недвижимости, которая покупается. Потребительский же кредит может быть и безо всякого обеспечения. Именно ипотечный кредит брать не обязательно. Причины взять потребительский кредит могут быть такие: ипотечный кредит сложнее оформлять (требуется экспертиза недвижимости, можно ли ее взять в залог), но если сумма кредита слишком большая для потребительского кредита, то ипотека становится более доступной.

Задание 11. Почему если вам необходим кредит для оплаты обучения, выгоднее взять специализированный кредит на образование, а не обычный потребительский кредит?

Ответ. Кредиты на образование часто имеют более низкие процентные ставки за счет того, что часть процентных выплат субсидируется государством.

Задание 12. Верно ли, что процентные платежи – это единственный источник переплаты по кредиту?

Ответ. Неверно. Кроме процентных платежей бывают еще непроцентные – различные комиссии.

Задание 13. Какие типы кредитов обычно имеют большие сроки погашения, кредиты с залогом или кредиты без залога?

Ответ. Кредиты с залогом обычно выдаются на более долгие сроки. Дело в том, что наличие залога (или другого обеспечения) снижает риски банка, поэтому становится возможным выдать кредит на более долгий срок (что само по себе увеличивает риск для банка).

Задание 14. Что может являться залогом для ипотечного кредита?

Ответ. Залог для ипотечного кредита – покупаемая недвижимость.

Задание 15. Что может являться залогом для автокредита?

Ответ. Залог для автокредита – покупаемый автомобиль.

Задание 16. Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Ответ. Помимо залога обеспечением кредита является поручительство третьего лица. Поручитель берет на себя обязательства по погашению кредита в случае неплатежеспособности заемщика. Не стоит бить на себя бремя поручительства по кредиту для малознакомого человека.

Задание 17. Какие кредиты обычно имеют более низкие процентные ставки, кредиты с обеспечением или без? Почему?

Ответ. Процентные ставки по кредитам с обеспечением обычно ниже, чем по кредитам без обеспечения, из-за того, что при этом риски банка ниже. Назначая высокую процентную ставку по кредиту без обеспечения, банк компенсирует более высокую вероятность невыплаты кредита.

Задание 18. Можно ли однозначно утверждать, что кредит с фиксированной процентной ставкой выгоднее, чем с плавающей? Почему?

Ответ. Плавающая процентная ставка может как увеличиться со временем, так и уменьшиться. Поэтому заранее сказать, что выгоднее, нельзя.

Задание 19. Сбербанк России предлагает более низкие процентные ставки по кредитам для заемщиков, которые получают зарплату на карточку в том же Сбербанке. Как вы думаете, почему?

Ответ. Здесь тоже речь о рисках банка. Наблюдая историю поступлений на зарплатную карту, Сбербанк может точнее оценить, какую сумму кредита можно выдать без большого риска неплатежей. Меньше риск – меньше ставка.

Задание 20. Почему процентные ставки по кредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями, намного выше, чем по кредитам, выдаваемым банками?

Ответ. Здесь причина опять та же – высокий риск невозврата кредита. Он обуславливается тем, что микрофинансовые организации максимально упрощают выдачу кредита, тем самым беря на себя всю неопределенность (не проверяют платежеспособность клиента).

Задание 21. Что такое «капитализация» процентов?

Ответ. «Капитализация» – это способ начисления процентов, при котором причисленные проценты (в случае отсутствия факта выплаты процентов) добавляются к сумме вклада и в последующие периоды начисление процентов проходит не только на основную сумму вклада, но и на проценты, начисленные в предыдущие периоды.

Задание 22. В чем основное отличие в начислении «простых» и «сложных» процентов?

Ответ. При начислении «сложных» процентов, причисленные (но не выплаченные) проценты добавляются к сумме вклада, и в последующие периоды начисление процентов проходит не только на основную сумму вклада, но и на проценты, начисленные в предыдущие периоды. При начислении «простых» процентов, проценты начисляются только на сумму вклада (и не начисляются на сумму начисленных ранее процентов).

Задание 23. При каком способе начисления процентов, при прочих равных условиях, доход по вкладу будет больше?

Ответ. При начислении «сложных» процентов. Однако, если проценты выплачиваются в конце периода и срок депозита равен такому периоду, то доход одинаков.

Задание 24. Как валюта вклада влияет на процентную ставку?

Ответ. Для каждой из валют характерен свой уровень процентных ставок. Из валют, в которых представлены вклады в России, наибольшая процентная ставка была (и есть) по рублям.

Задание 25. От чего зависит рублевый доход по вкладам, открытым в валюте (указать только дополнительный фактор)?

Ответ. В рублевом выражении доход по валютным вкладам зависит от изменения обменного курса валюты вклада к рублю.

Задание 26. В чем особенность «Мультивалютного» вклада и как она влияет на процентную ставку?

Ответ. Мультивалютный вклад предоставляет возможность изменять валюту вклада. Наличие данной возможности отрицательно влияет на процентную ставку.

Задание 27. Что такое пролонгация банковского вклада?

Ответ. Пролонгация вклада – это продление действия договора сверх предусмотренного при его заключении срока.

Задание 28. Как определяются условия банковского вклада при пролонгации?

Ответ. При пролонгации вклада процентная ставка устанавливается в соответствии с действующими на момент продления ставками банка, при этом срок и все остальные свойства вклада остаются неизменными по сравнению с первоначальным договором вклада. Сумма начисленных (но еще не выплаченных) процентов при пролонгации переводится на счет клиента, либо

добавляется к сумме нового вклада (в зависимости от условий конкретного договора банковского вклада).

Задание 29. Какой максимальный срок банковского вклада?

Ответ. Максимальный срок не ограничен – на рынке присутствуют бессрочные вклады. По большинству вкладов срок не превышает 5 лет.

Задание 30. Что происходит с начисленными процентами при пролонгации вклада?

Ответ. Сумма начисленных (но еще не выплаченных) процентов при пролонгации переводится на счет клиента, либо добавляется к сумме нового вклада (в зависимости от условий конкретного договора банковского вклада).

Задание 31. Какое влияние срок вклада оказывает на процентную ставку по вкладу?

Ответ. В стандартной ситуации процентная ставка имеет прямую зависимость от срока вклада, однако зависимость может быть и обратной, либо ее может не быть.

Задание 32. Какие преимущества для вкладчиков предоставляет возможность пополнения банковских вкладов?

Ответ. Преимущества:

- возможность выбора между открытием нового вклада и пополнением уже открытого вклада, в зависимости от текущего уровня ставок на рынке;
- возможность увеличить процентную ставку по вкладу за счет увеличения суммы вклада (если прописано в договоре).

Задание 33. Как наличие возможности пополнения влияет на процентную ставку по вкладу, при прочих равных условиях?

Ответ. Отрицательно.

Задание 34. Гражданин Сидоров открыл вклад в банке «В» на сумму 300 000 руб. на следующих условиях:

1. срок договора – 2 года;
2. процентная ставка по вкладу составляет 12%;
3. проценты начисляются и выплачиваются на ежемесячной основе;
4. проценты по данному вкладу не капитализируются;
5. вклад предполагает возможность пополнения счета.

За первый год действия договора банковского вклада гражданин Сидоров скопил еще 30 000 руб., которые также хотел бы разместить во вклад. Уровень ставок по банковским вкладам за прошедший год снизился, и теперь процентная ставка по вкладу составляет 11%. Какое решение в данной ситуации будет наилучшим при прочих равных условиях?

Ответ. Поскольку процентная ставка по действующему договору вклада выше среднерыночной, наилучшим решением будет положить деньги на уже открытый вклад.

Задание 35. Какие преимущества для вкладчиков предоставляет возможность частичного снятия средств со счета?

Ответ. Преимущества:

- возможность положить во вклад большую сумму денежных средств, при заключении договора;
- возможность открытия нового вклада за счет частичного снятия денежных средств с действующего вклада при изменении рыночных ставок;
- является для вкладчика некоторой страховкой от потери доходов, на случай непредвиденной потребности в денежных средствах.

Задание 36. Что такое неснижаемый остаток?

Ответ. Часть вклада с возможностью частичного снятия средств, которая по сути является вкладом без возможности частичного снятия (т. е.

сумма средств, которая может быть снята только при расторжении договора вклада).

Задание 37. Как наличие возможности частичного снятия средств со счета влияет на процентную ставку по вкладу при прочих равных условиях?

Ответ. Отрицательно. Чем больше свободы у вкладчика, тем меньше процентная ставка.

Задание 38 Существуют ли банковские вклады с возможностью полного снятия средств со счета без расторжения договора банковского вклада?

Ответ. Да.

Задание 39. Гражданин Скворцов открыл вклад в банке «А» на сумму 200 000 руб. на следующих условиях:

1. срок договора – 2 года;
2. процентная ставка по вкладу составляет 8%;
3. проценты начисляются и выплачиваются на ежемесячной основе;
4. проценты по данному вкладу не капитализируются;
5. вклад предполагает возможность частичного снятия средств со счета;
6. неснижаемый остаток составляет 100 000 руб.

За первый год действия договора банковского вклада уровень ставок по банковским вкладам снизился, процентная ставка по вкладам на сумму менее 700 000 руб. теперь составляет 7%. Какое решение в данной ситуации будет являться наилучшим с точки зрения увеличения дохода от вложенных средств?

Ответ. Очевидно, что в данном случае наилучшим решением будет оставить все сбережения на действующем вкладе.

Задание 40. Перечислите возможные последствия для вкладчика при досрочном расторжении договора банковского вклада.

Ответ.

1. Отсутствие санкций (на практике практически не встречается).

2. Потеря вкладчиком всех начисленных (и даже уже выплаченных) на дату расторжения договора процентов.
3. Пересчет всех начисленных на дату расторжения договора процентов по сниженной ставке (чаще всего ставка снижается до символического уровня в 0,1%).
4. Пересчет всех начисленных на дату расторжения договора процентов по другой схеме начисления процентов (вместо капитализации процентов используется начисление «простых» процентов).
5. Комбинация двух последних последствий.

Задание 41. Какие из этих последствий не применимы для вкладов без капитализации?

Ответ. Пересчет всех начисленных процентов по другому способу начисления и комбинация этого последствия с каким-либо другим.

Задание 42. Может ли при досрочном погашении вклада быть изъята сумма уже выплаченных процентов?

Ответ. Да, и будет изъята по условию большинства существующих договоров.

Задание 43. В чем заключается суть стимулирующих схем применительно к условиям досрочного расторжения договоров банковских вкладов?

Ответ. Большая часть схем сводится к тому, что по истечении определенного срока договора к вкладчикам применяются менее жесткие санкции в случае досрочного расторжения договора (чаще всего это отражается в том, что начисленные проценты пересчитываются по более высокой ставке).

Задание 44. Какие существуют виды процентных ставок?

Ответ. Фиксированная и плавающая.

Задание 45. Какой внешний фактор является самым распространенным ориентиром для плавающей ставки по вкладам в Российской Федерации?

Ответ. Ключевая ставка Банка России.

Задание 46. Облагается ли доход по банковским вкладам подоходным налогом и если да, то во всех ли случаях?

Ответ. Да. Для вкладов в рублях, если ставка по вкладу больше ключевой ставки более чем на 5 п.п. По вкладам в валюте, если ставка по вкладу более 9%. При этом налогом облагается не вся сумма дохода, а только часть, полученная в результате превышения процентной ставки порогового значения.

Задание 47. Как определяется налоговая ставка в случае повышения ставки рефинансирования (ключевой ставки) и сокращения разницы между ставкой рефинансирования (ключевой ставкой) и процентной ставкой по рублевому вкладу до величины менее 5% после заключения договора вклада?

Ответ. Если ключевая ставка повысится, и разница между ней и процентной ставкой станет менее 5%, налог с процентного дохода платить не нужно.

Задание 48. В каких случаях необходимо платить налог на доходы по вкладам в валюте, и по какой ставке?

Ответ. Для вкладов в валюте налог необходимо платить, если ставка по вкладу больше 9%. При выполнении данных условий ставка налога составит 35% для резидентов и 30% для нерезидентов. При этом налогом облагается не вся сума дохода, а только часть, полученная в результате превышения процентной ставки порогового значения.

Задание 49. Все ли сбережения физических лиц, хранящиеся в банках,

являются застрахованными? Если нет, то почему?

Ответ. Нет. Во-первых, ряд продуктов в соответствии с законом в принципе не являются застрахованными:

- банковские вклады (включая депозитные сертификаты) на предъявителя;
- вклады, переданные банкам в доверительное управление (ПИФ, ОМС);
- вклады, являющиеся электронными денежными средствами.

Во-вторых, сумма застрахованных средств ограничена 1 400 000 руб.

В-третьих, банк может нарушить законодательство и не являться членом системы (либо иметь запрет на прием новых вкладов), и при этом предлагать вкладчиком открытие вкладов.

Задание 50. В чем заключаются основные функции агентства по страхованию вкладов?

Ответ. Агентство по страхованию вкладов обеспечивает функционирование системы страхования вкладов. Иначе говоря, данная организация накапливает фонд страхования вкладов (за счет ежеквартально получаемых от банков взносов) для урегулирования обязательств перед вкладчиками в случае наступления страхового случая (например, отзыв лицензии у одного из членов системы), и проводит выплаты вкладчикам в случае наступления такой необходимости.

Задание 51. Могут ли вклады, открытые в банке, который не является участником системы страхования вкладов, впоследствии стать застрахованными?

Ответ. Да, если он войдет или будет повторно включен в систему страхования вкладов, или если с него будет снят запрет на прием новых вкладов.

Задание 52. Как проверить, являются ли вклады в конкретном банке

застрахованными.

Ответ. Необходимо зайти на официальный сайт системы страхования вкладов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.asv.org.ru>) и проверить, входит ли данный банк в перечень банков – участников системы (данный перечень есть на сайте).

Задание 53. Являются ли застрахованными сбережения на сберегательных сертификатах на предъявителя?

Ответ. Нет.

Задание 54. Являются ли застрахованными сбережения на именных сберегательных сертификатах?

Ответ. Да.

Задание 55. Являются ли застрахованными банковские вклады в валюте?

Ответ. Да.

Задание 56. Являются ли застрахованными вклады на электронных кошельках?

Ответ. Нет.

Задание 57. Являются ли застрахованными банковские вклады с плавающей процентной ставкой?

Ответ. Да.

Задание 58. Являются ли застрахованными банковские вклады на предъявителя?

Ответ. Нет.

Задание 59. Являются ли застрахованными проценты по вкладам? Если да, то в каком объеме?

Ответ. Застрахованными являются все проценты, причисленные на дату наступления страхового случая. При этом максимальная сумма выплат одному вкладчику по вкладам в одном банке (включая причисленные проценты) не может превышать 1 400 000 руб.

Задание 60. Как определяется сумма страховых выплат по вкладам в валюте?

Ответ. Выплата по вкладам в валюте осуществляется в рублях. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России на дату наступления страхового случая. Все остальные условия аналогичны условиям по вкладам в рублях.

Задание 61. Какова максимальная сумма выплат по нескольким счетам одного вкладчика в одном банке?

Ответ. 1 400 000 руб.

Задание 62. Влияет ли на величину максимальной суммы выплат наличие вкладов в других банках?

Ответ. Нет.

Задание 63. Как влияет на величину возмещения наличие задолженности перед другими банками?

Ответ. Никак.

Задание 64. Как рассчитывается максимальная сумма выплат по вкладам супругов в одном банке?

Ответ. Сумма рассчитывается по каждому супругу независимо друг от друга.

Задание 65. Как влияет на величину компенсации наличие задолженности перед потерявшим лицензию банком?

Ответ. Величина компенсации будет уменьшена на величину задолженности по сумме основного долга, процентам и штрафным процентам

(при наличии просроченной задолженности), существующей на дату наступления страхового случая.

Задание 66. Какие события считаются страховым случаем в соответствии с законодательством?

Ответ. Согласно действующему законодательству страховым случаем признается одно из двух событий.

1. Банк России отзывает (или аннулирует) лицензию у банка на осуществление банковских операций.
2. Банк России вводит мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка.

Задание 67. Есть ли возможность претендовать на получение оставшейся части вклада и процентов при получении от Агентства по страхованию вкладов максимально допустимой суммы в 1 400 000 руб.?

Ответ. Да, вместе с остальными кредиторами в установленном законодательством порядке. Например, в процессе конкурсного производства или признания банка банкротом.

Задание 68. Какие существуют разновидности депозитных сертификатов?

Ответ. Именные депозитные сертификаты, и депозитные сертификаты на предъявителя.

Задание 69. В чем отличие именного депозитного сертификата от банковского вклада?

Ответ. В физическом наличии сертификата. Кроме того, депозитные сертификаты, в отличие от банковских вкладов, не подлежат страхованию в государственной системе страхования вкладов.

Задание 70. В чем отличия сберегательных сертификатов на предъявителя от именных депозитных сертификатов?

Ответ.

1. Депозитные сертификаты на предъявителя не являются застрахованными.
2. Депозитные сертификаты на предъявителя также являются расчетным инструментом (ими можно расплачиваться, так как получить по ним деньги в банке может любой предъявивший их человек).

Задание 71. В чем отличие налогообложения процентного дохода по депозитным сертификатам и банковским вкладам?

Ответ. Никаких отличий нет.

Задание 72. Позволяют ли сберегательные сертификаты при прочих равных условиях получить больший процентный доход по сравнению с банковскими вкладами? Если да, то почему?

Ответ. Именные депозитные сертификаты не дают такой возможности.

Депозитные сертификаты на предъявителя позволяют получить больший доход. Это связано с тем, что данный инструмент не является застрахованным, соответственно у банка нет необходимости платить взносы в фонд страхования вкладов.

Задание 73. Являются ли займы, предоставленные МФО, застрахованными?

Ответ. Нет.

Задание 74. Чем обусловлена более высокая процентная ставка по займам, по сравнению с банковскими вкладами и сберегательными сертификатами?

Ответ. С большим риском потери вложений в данный инструмент.

Задание 75. Какими свойствами банковских вкладов обладают обезличенные металлические счета?

Ответ.

1. Возможность пополнения счета.

2. Возможность частичного снятия средств со счета.

При этом обе возможности присутствуют всегда.

Задание 76. Является ли банк налоговым агентом при расчетах с налоговой службой по вкладам ОМС?

Ответ. Как правило, нет.

Задание 77. За счет чего формируется доход по ОМС?

Ответ. За счет изменения стоимости металла.

Задание 78. Каковы особенности налогообложения дохода по ОМС?

Ответ. На текущий момент в налоговом кодексе ОМС попадает под категорию имущества, т. е. ставка налога составляет 13% (правда, есть возможность получить налоговый вычет в размере 250 000 руб. либо полное освобождение от налога, в случае если с момента приобретения металла до момента его реализации прошло более 3 лет). При этом важно отметить, что по данным продуктам банки, как правило, не предоставляют услуги налогового агента, т. е. расчеты с налоговой службой осуществляются самим вкладчиком.

Задание 79. Можно ли получить убыток при закрытии ОМС? Если да, за счет чего?

Ответ. Можно за:

- счет падения стоимости металла;
- счет присутствия курса продажи и курса покупки – рост стоимости металла может быть меньше разницы между курсом продажи и курсом покупки.

Задание 80. Являются ли средства на ОМС застрахованными?

Ответ. Нет.

Задание 81. Что такое курс продажи и курс покупки и как они влияют на возможность получения дохода по ОМС?

Ответ. Курс продажи – сколько руб. вам нужно заплатить за грамм металла.

Курс покупки – сколько руб. вам готовы заплатить за грамм металла.

Увеличивается риск получения убытка при снятии денег с ОМС (рост стоимости металла может быть меньше разницы между курсом продажи и курсом покупки).

Задание 82. Можно ли однозначно утверждать, что кредит с фиксированной процентной ставкой выгоднее, чем с плавающей? Почему?

Ответ. Плавающая процентная ставка может как увеличиться со временем, так и уменьшиться. Поэтому заранее сказать, что выгоднее, нельзя.

Задание 83. Верно ли, что процентные платежи – это единственный источник переплаты по кредиту?

Ответ. Неверно. Кроме процентных платежей бывают еще непроцентные – различные комиссии.

Задание 84. Какие типы кредитов обычно имеют большие сроки погашения, кредиты с залогом или кредиты без залога?

Ответ. Кредиты с залогом обычно заключаются на более долгие сроки. Дело в том, что наличие залога (или другого обеспечения) снижает риски банка, поэтому становится возможным выдать кредит на более долгий срок (что само по себе увеличивает риск для банка).

Задание 85 Что может являться залогом для кредита на покупку автомобиля?

Ответ. Залог для кредита на покупку автомобиля – покупаемый автомобиль.

Задание 86. Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Ответ. Помимо залога обеспечением кредита является поручительство третьего лица. Поручитель берет на себя обязательства по погашению кредита

в случае неплатежеспособности заемщика. Не стоит брать на себя бремя поручительства по кредиту для малознакомого человека.

Задание 87. Из чего состоит стоимость кредита?

Ответ. Возврат основного тела кредита, процентные платежи, комиссии. Также возможны необязательные платежи – страховка, штрафы.

Задание 88. Что такое кредитная история. На что она может повлиять в будущем?

Ответ. Плохая кредитная история может привести к тому, что не дадут следующий кредит. А он может быть очень нужен, особенно для предпринимателя.

Задание 89. Банк выдает мне потребительский кредит, но с условием обязательного личного страхования. Правомерно ли это? Я слышала, что с января 2012 года такое условие неправомерно, и я могу отказаться. На какую норму закона по этому вопросу имеется ссылка?

Ответ. Если в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным. В данном случае нарушается Федеральный закон «О защите прав потребителей», пункт 2 ст. 16 которого запрещает ограничивать получение одних услуг обязательным предоставлением других.

Задание 90. В апреле 2010 года взяли в магазине в кредит ноутбук. За полгода все выплатили. В марте 2011 года звонят коллекторы требуют оплатить чуть более 10000 руб. Договор и квитанции о погашении задолженности найти не можем. Какие наши действия, или можно бездействовать?

Ответ. Несмотря на то, что правовой основы для коллекторской деятельности как таковой нет, тем не менее вам придется разбираться с данной ситуацией. Для начала пусть коллекторы представят документы, подтверждающее переход права требования от Банка к ним. Далее, обратитесь

с письменным запрос в Банк о предоставлении копии кредитного договора и выписку по ссудному счету, в которой будут отражены все движения денежных средств по кредиту. Данные документы должны быть предоставлены бесплатно. Если действительно есть просроченная задолженность по кредиту, тогда необходимо ее погасить.

Задание 91. Хотел взять на ремонт квартиры потребительский кредит. В трех разных банках отказали, хотя я никогда не брал кредит, почему отказали, не знаю! Как узнать, есть ли на меня кредитная история или досье? Может, какие нарушения за мной числятся (ГИБДД?) Что делать?

Ответ. При рассмотрении заявки для банка важна не только ваша кредитная история, но и материальное положение в совокупности: зарплата, иные доходы, ваши долги, место работы, наличие иждивенцев, наличие собственности, возраст и т. д. Учитываются ваши расходы и рассчитывается ваша платежеспособность. Для того, чтобы узнать наличие кредитной истории, необходимо сделать запрос в любое из бюро кредитных историй (БКИ) внесенных в Государственный реестр бюро кредитных историй Центрального банка Российской Федерации.

Задание 92. Я потеряла свой экземпляр договора с банком. Чем мне это грозит и что делать?

Ответ. Обратитесь в офис банка, где заключали договор. Копия договора может быть предоставлена бесплатно или за определённую плату. Размер платы должен быть соразмерен расходам банка на изготовление копии. В любом случае утрата личного экземпляра договора не влечёт никаких изменений в обязательствах между вами и банком.

Задание 93. Кто такой кредитный брокер? Что входит в его функции? Гарантирует ли брокер получение кредита?

Ответ. Кредитный брокер – это посредник между кредитной организацией (банком) и гражданином, который хочет получить кредит в банке.

Основной услугой кредитного брокера является подбор наиболее подходящего кредитного продукта и (или) кредитной программы с учетом индивидуальных данных клиента, наличия или отсутствия обеспечения по кредиту и ситуации на кредитном рынке. Брокер также передает документы для рассмотрения заявки на кредит.

Брокер не гарантирует, что клиент непременно получит кредит в том банке, который он выбрал.

Задание 94. В чем особенность ипотечного кредита? Что такое ипотека? Какие права на ипотеку имеет заемщик и какие – кредитор?

Ответ. Ипотечный кредит отличается от обыкновенного кредита тем, что заемщик должен предоставить кредитору некий объект (недвижимое имущество) в качестве залога. Этот залог и есть ипотека. Заемщик имеет право владения и пользования ипотекой (т. е. жить в квартире, получать от нее доход – сдавать в аренду); кредитор имеет право проверять целость и сохранность ипотеки (в порядке, указанном в договоре), а также в случае нарушения заемщиком своих обязательств (например, если тот просрочил или прекратил выплаты) имеет право реализовать данное имущество, чтобы возместить выданную сумму кредита.

Задание 95. Муашева С.Б. выступает поручителем по кредиту своего знакомого Фирсева А.М.

За год до окончания кредитного договора, Фирсева увольняют с работы, и он не в состоянии оплачивать платежи по кредиту. Какие действия может и должна предпринять гражданка Муашева.

Ответ. Для начала Муашева может поговорить с Фирсеевым и попросить изыскать возможность погасить кредит, например, продать что-нибудь. Если результата не достигнет то, она должна погасить кредит за Фирсева и взять документы в банке, подтверждающие открытые обязательства Заемщика на момент погашения поручителем. С этими документами и со всеми платежными документами, подтверждающими ее

расходы, она может выставить письменные требования к своему знакомому Фирсееву, например, когда он устроится на новую работу или обратиться в судебные органы с целью компенсации своих издержек.

Задание 96. Представьте себе, что вы собираетесь взять ипотечный кредит. Какого рода информация может оказать непропорционально большое влияние на ваш выбор (брать ли кредит и на каких именно условиях)? Что можно предпринять, чтобы сбалансировать влияние этой информации?

Ответ. На само решение брать или не брать ипотечный кредит может сильно повлиять номинальная процентная ставка, но нужно учитывать реальные ставки, т. е. делать поправку на инфляцию. Кроме того, на выбор банка может повлиять реклама («ипотечные кредиты от XX% годовых»), в которой предлагаются более выгодные условия, чем у других банков. С другой стороны, при выборе банка нужно ориентироваться на то, какие условия предлагаются именно вам, а не абстрактному клиенту. Важно рационально оценить все последствия заключения того или иного контракта – учесть все расходы и преимущества; это позволит избежать непропорционального (или вообще неоправданного) влияния наиболее доступной информации.

Задачи

Задача 1. В таблице представлены гипотетические основные параметры тарифов двух кредитных карт. Определите, какому типу клиентов и для каких целей подходит каждая из этих карт.

Параметры карты	Карта «ВТБ – Аэрофлот» Visa Gold	«Молодежная кредитная карта» Сбербанк
Кредитный лимит	до 600 000 руб.	от 3000 до 200 000 руб.
% ставка за пользование кредитом	18%	24%
Льготный период	50 дней	50 дней
Плата за обслуживание в первом году	2000 руб.	750 руб.
Плата за обслуживание за каждый последующий год	4000 руб.	750 руб.
Пени за несвоевременное погашение долга	0,5% в день от суммы просроченных обязательств	38% в год
Особые условия, дополнительные привилегии	Скидки и спец. предложения компаний – партнеров ВТБ	Скидки и спец. предложения компаний – партнеров Сбербанка

Решение. Карта «ВТБ – Аэрофлот» Visa Gold предназначена для людей со средним доходом, много путешествующих по миру самолетами авиакомпании «Аэрофлот». При оплате любых покупок данной картой клиент получает бонусные баллы, которые затем может обменять на повышение класса обслуживания или премиальный перелет любым регулярным рейсом «Аэрофлота». Достаточно высокий кредитный лимит и сравнительно небольшая процентная ставка также стимулируют клиентов совершать регулярные покупки с помощью кредитной карты.

Карта «Молодежная кредитная карта» Сбербанка ориентирована на молодых людей с небольшим доходом: кредитный лимит не превышает 200 тыс. руб., размер процентной ставки за пользование кредитом – средний. Данная карта подойдет молодым людям, имеющим потребность в краткосрочном кредите на небольшие суммы и способным оплатить его в течение льготного периода.

Задача 2. Гражданин Иванов открыл вклад в банке «А» на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- срок договора – 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе.

Сколько средств будет начислено по вкладу гражданина Иванова через шесть месяцев после заключения договора вклада? Сколько из них будет выплачено? Сколько процентов будет выплачено за весь срок действия договора вклада?

Решение. Поскольку капитализация процентов по данному вкладу не предусмотрена (проценты начисляются только на сумму вклада), через 6 месяцев сумма начисленных по вкладу гражданина Иванова процентов составит 5000 руб. (10% – это 10 000 руб. за год, за полгода – 5000 руб.). Сумма выплаченных процентов также составит 5000 руб., так как по условию договора выплата процентов осуществляется ежеквартально. За полный срок действия договора гражданину Иванову будет выплачено 20 000 руб.

Задача 3. Гражданин Дроздов открыл вклад в банке «Б» на сумму 500 000 руб. на следующих условиях:

- срок договора – 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 6%;
- проценты начисляются и выплачиваются на ежемесячной основе;
- проценты по данному вкладу не капитализируются;
- вклад предполагает возможность частичного снятия средств со счета;
- неснижаемый остаток составляет 100 000 руб.;
- в случае досрочного расторжения договора банковского обслуживания вкладчик теряет все начисленные проценты.

За первый год действия договора банковского вклада уровень ставок по банковским вкладам существенно вырос, процентная ставка по вкладам на сумму более 250 000 руб. теперь составляет 9%. Какое решение в данной ситуации будет являться наилучшим с точки зрения увеличения дохода от вложенных средств?

Решение. В случае отсутствия каких-либо действий, процентный доход гражданина Дроздова в следующем году составит 30 000 руб.

В случае снятия 400 000 руб. с действующего вклада (со ставкой 6%) и открытия нового вклада (со ставкой 9%) его суммарный годовой доход составит 42 000 руб. (6 000 руб. по действующему вкладу и 36 000 руб. по новому вкладу).

В случае досрочного расторжения действующего договора вклада и открытия нового вклада на сумму 470 000 руб. (при досрочном расторжении сумма вклада уменьшается на сумму уже выплаченных процентов) со ставкой 9% годовой доход составит 42 300 руб. Очевидно, что последний вариант является наилучшим.

Задача 4. Выпускник экономического факультета МГУ, ныне один из ведущих аналитиков крупного агентства, решил поощрить студентов экономического факультета МГУ, специализирующихся по кафедре «Финансы и кредит». Для этих целей он собирается создать фонд, выплачивающий пяти студентам ежегодную премию на общую сумму в размере 25 000 руб. Фонд, как планируется, будет осуществлять свою деятельность так долго, как долго будет существовать экономический факультет МГУ. Первые стипендии найдут своих обладателей ровно через четыре года. Сколько средств сейчас должен внести выпускник на счет в банке прямо сейчас, чтобы осуществить свое решение в жизнь? Банки в стране в среднем начисляют 4% годовых с полугодовым начислением процентов.

Решение:

Поскольку проценты начисляются несколько раз в год, то эффективная ставка процента (в английских терминах это *effective annual rate*, EAR) равна

$\left(1 + \frac{0,04}{2}\right)^2 - 1$ или 4,04% годовых. Именно эта ставка используется в качестве дисконтирования. Поскольку у нас есть вечная рента (формула вечной ренты $P=C/r$, где P – стоимость вечной ренты, C – периодический платеж вечной ренты, r – ставка дисконтирования, в нашем случае EAR) с ежегодным периодическим платежом в 25 000,00 руб. (первый платеж поступает по итогам третьего года, в начале 4-ого года), то текущая стоимость такой ренты в момент начала третьего года (в $t=3$) равна: $\frac{25000}{0,0404} = 61881,88$ руб. В момент времени $t=0$ эта стоимость будет равна $\frac{61881,88}{1,0404^3} = 549487,24$ руб.

Следовательно, выпускнику сейчас необходимо пожертвовать на создание подобного фонда 549 487,24 руб.

Задача 5. Рассчитайте, сколько с сегодняшней точки зрения будет стоить 1000 руб., полученных через год, пять, десять, пятнадцать и двадцать лет при процентной ставке $r = 5\%$.

Решение.

Период	Годы	
0		1 000 Р
1	$1000/(1+0,05)^1$	952,38 Р
5	$1000/(1+0,05)^5$	783,53 Р
10	$1000/(1+0,05)^{10}$	613,91 Р
15	$1000/(1+0,05)^{15}$	481,02 Р
20	$1000/(1+0,05)^{20}$	376,89 Р

Задача 6. Елена хочет приобрести новую стиральную машину. Стиральная машина А стоит 20 000 руб., а стиральная машина В стоит 15 000 руб. Стиральная машина А потребляет 300 кВт.ч в год, а стиральная машина В – 450 кВт.ч в год. Электроэнергия стоит 5 руб. за 1 кВт.ч. Допустим, что платеж за электричество единоразовый в конце года. С точки зрения надежности и удобства стиральные машины не отличаются; срок службы у них одинаковый – 10 лет. Какую стиральную машину следует выбрать, если процентная ставка r равна 5%?

Решение.

Фактор дисконтирования $1/(1+r)$. Приведенные суммарные расходы за 10 лет в случае покупки стиральной машины А составят $C_A = 20\,000 + \frac{3\,000}{1+r} + \frac{3\,000}{(1+r)^2} + \dots + \frac{3\,000}{(1+r)^{10}}$ руб. При процентной ставке $r = 5\%$ расходы $C_A = 31\,582,6$ руб. Суммарные приведенные расходы на стиральную машину В равны $C_B = 15\,000 + \frac{4\,500}{1+r} + \frac{4\,500}{(1+r)^2} + \dots + \frac{4\,500}{(1+r)^{10}}$ руб. При процентной ставке $r = 5\%$ расходы равны $C_B = 32\,373,9$ руб.

Период	Платежи			
0		20 000 Р		15 000 Р
1	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^1$	1 428,57 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^1$	2 142,86 Р
2	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^2$	1 360,54 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^2$	2 040,82 Р
3	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^3$	1 295,76 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^3$	1 943,63 Р
4	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^4$	1 234,05 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^4$	1 851,08 Р
5	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^5$	1 175,29 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^5$	1 762,93 Р
6	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^6$	1 119,32 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^6$	1 678,98 Р
7	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^7$	1 066,02 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^7$	1 599,03 Р
8	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^8$	1 015,26 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^8$	1 522,89 Р
9	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^9$	966,91 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^9$	1 450,37 Р
10	$300 \cdot 5 / (1+0,05)^{10}$	920,87 Р	$450 \cdot 5 / (1+0,05)^{10}$	1 381,30 Р
Р сегодня	«А» Итого:"	31 582,60 Р	«В» Итого:	32 373,90 Р

Приведенные суммарные расходы за 10 лет меньше для стиральной машины А. Таким образом, Елене следует выбрать стиральную машину А.

Задача 7. Задолженность гражданина К. по кредитной карте составляет 100 тыс. руб., процентная ставка по кредиту – 24% годовых, размер минимального платежа 10%, включая процентные выплаты. Гражданин К. выплачивает долг по кредитной карте минимальными платежами. Какова будет сумма долга по прошествии двух месяцев, если на процентные выплаты идет 2% минимального платежа?

Решение. Сумма минимального платежа в первом месяце равна 100 тыс. руб. $\times 10\% = 10$ тыс. руб. Из этой суммы 100 тыс. руб. $\times 2\% = 2$ тыс. руб. – процентные выплаты по кредиту, а 8 тыс. руб. – уплата основного долга.

Соответственно, в начале второго месяца сумма задолженности по карте составит 92 тыс. руб. Минимальный платеж во втором месяце составляет 92 тыс. руб. $\times 10\% = 9,2$ тыс. руб. Из этой суммы 92 тыс. руб. $\times 2\% = 1840$ руб. приходится на процентные выплаты по кредиту, а $(9200 \text{ руб.} - 1840 \text{ руб.}) = 7360$ руб. выплачиваются в счет основного долга. По прошествии 2-х месяцев сумма долга составит $92 \text{ тыс. руб.} - 7360 \text{ руб.} = 84\,640$ руб.

Задача 8. Гражданин Петров открыл вклад в банке «А» на сумму 100 000 руб. на следующих условиях: срок договора 1 год, процентная ставка по вкладу составляет 12%, возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует, начисление процентов производится на ежеквартальной основе, начисленные проценты капитализируются, выплата процентов осуществляется по истечении срока договора вклада.

Сколько средств будет начислено по вкладу гражданина Петрова за первые три месяца после заключения договора вклада? Сколько из них будет выплачено? Сколько процентов будет выплачено по окончании действия договора вклада?

Решение. Так как начисление процентов происходит на ежеквартальной основе, то в течение первого квартала по данному вкладу фактически будет проходить начисление «простых» процентов (так как проценты будут начисляться только на сумму вклада). Соответственно, к концу первого квартала будет начислено 3 000 руб. Сумма выплаченных процентов к концу первого квартала составит 0 руб., так как по условию договора все проценты выплачиваются по истечении срока действия договора вклада.

Поскольку данный вклад предполагает капитализацию с ежеквартальным начислением процентов, то после окончания действия договора гражданину Петрову будет выплачено 12 550 руб. и 88 коп. начисленных процентов.

Задача 9. Гражданин Сидоров открыл вклад в банке «А» на сумму 1000 долл. США на следующих условиях:

- срок договора – 1 год;

- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется в конце срока действия договора вклада.

Сколько процентов будет выплачено после окончания действия договора вклада? Какой доход гражданин Сидоров получит в рублях, при условии, что курс продажи рубля к доллару на момент заключения договора (когда гражданин Сидоров обменял рубли на доллары) был равен 70 руб., а курс покупки на момент истечения срока действия договора снизился до 66 руб.?

Решение. Поскольку вклад не предполагает капитализации процентов, то по истечении срока действия договора вклада гражданину Сидорову будет выплачено 100 долл. США процентов. Иначе говоря, у него на руках будет 1100 долл. США, или 72 60 руб.

Поскольку год назад обменный курс составлял 70 руб. за доллар, то перед открытием вклада у гражданина Сидорова также было 70 000 руб., т. е. его доход в рублях за прошедший год составил 2 600 руб.

Задача 10. Гражданин Скворцов обладает свободными средствами в размере 500 000 руб. В течении следующих 5 лет ему предстоит ежегодно выплачивать по 100 000 руб. за обучение дочери. В то же время, гражданин Скворцов хотел бы максимально преумножить свои сбережения. Отправившись в банк «В», гражданин Скворцов узнал, что есть несколько возможностей для размещения средств:

	Вклад без возможности частичного снятия средств	Вклад с возможностью частичного снятия средств
Капитализация процентов	нет	нет
Выплата процентов	ежемесячно	ежемесячно
Возможность пополнения	есть	есть

Возможность снятия	нет	есть
Неснижаемый остаток	нет	100 000
Валюта вклада	рубли	рубли
Срок вклада	1; 2; 3; 4; 5 лет	5 лет
Процентная ставка по вкладу	5; 5,25; 5,5; 5,75; 6%	5,5%

Какое решение для гражданина Скворцова будет оптимальным в данной ситуации?

Решение. В случае открытия банковского вклада с возможностью частичного снятия средств, процентный доход гражданина Скворцова составит 27 500 руб. в первый год и 82 500 руб. за пять лет.

В случае открытия пяти банковских вкладов по 100 тыс. руб. без возможности частичного снятия средств (на 1, 2, 3, 4, 5 лет, соответственно), процентный доход составит 27 500 руб. в первый год и 85 000 руб. за пять лет.

Иными словами, в данном случае наилучшим является открытие пяти вкладов без возможности частичного снятия средств.

Задача 11. Необходимо выбрать оптимальную кредитную программу, воспользовавшись универсальным калькулятором на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://fincalculator.ru/ipotechnyj-kalkulyator>. Сумма кредита: 1 500 000 руб., срок: 15 лет (180 месяцев).
 Параметры возможных программ кредитования:

	Программа 1	Программа 2	Программа 3
Процентная ставка	12,75%	13,00%	13,25%
Платежи	Аннуитет	Аннуитет	Аннуитет
Комиссия за выдачу кредита	5 000 руб.	5 000 руб.	нет
Комиссия за обслуживание счета от суммы кредита	0,5% ежемесячно	нет	нет
Досрочное погашение	Через 6 месяцев	Через 1 год	Через 6 месяцев
Ваш выбор (да или нет)			

Решение.

Параметры	Программа 1	Программа 2	Программа 3
Первый платеж	31 232,55 ⁴	23 978,63 ⁵	19 226,05
Платежи	26 232,55 ⁶	18 979,63	19 226,05
Переплата	3 232 490,43	1 919 175,18	1 958 593,40
Ваш выбор	Нет	Да, оптимальный вариант	

Задача 12.

С помощью универсального калькулятора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru/>, выбрав параметр расчета, вкладка «Кредитный калькулятор» «Аннуитетный платеж. Расчет суммы кредита по доходу», рассчитайте возможную сумму кредита и стоимость квартиры для семьи, имеющей право на материнский капитал в сумме 453 026,00 руб. (ребенку не исполнилось трех лет). Доход супруга: 38 000 руб. в месяц, доход супруги: 23 000 руб. в месяц. Есть накопления на сумму 300 000 руб. Направлять на погашение кредита планируют 45% от дохода. Ставка выставляется 10.00 (10% год), срок кредита 300 мес. (25 лет).

Решение.

Для начала необходимо посчитать совокупный доход супругов:

$$38\,000 + 23\,000 = 61\,000 \text{ руб.}$$

Внесем полученную сумму в калькулятор. Получилось 3 020 796,00 руб. Затем прибавим сумму материнского капитала, так как она увеличивает сумму возможного кредита:

$$3\,020\,796 + 453\,026 = 3\,473\,821 \text{ руб.}$$

Для того чтобы рассчитать стоимость квартиры нужно приплюсовать сумму имеющихся накоплений, получаем 3 773 821,00 руб. Учтите, что надо оставить средства на покрытие расходов в оценочной и страховой компаниях, а также на оформление сделки.

Задача 13.

⁴ С учетом 0,33% единоразовой комиссии и 0,5% ежемесячной.

⁵ С учетом 0,33% единоразовой.

⁶ С учетом 0,5% ежемесячной.

2018 г. С. В. Исаева решила перевести свою дочь (ученицу 7 класса) в частную школу. Обучение собиралась оплачивать первые четыре года средствами материнского капитала (453 026 руб.), а последний год – заемными средствами, планирует направлять не более 45% своего дохода. Стоимость обучения: 100 000,00 руб. в год.

Необходимо рассчитать параметры кредита при условии, что кредит берется на текущий момент сроком на 5 лет. Необходимо подобрать кредит на сайте Sravni.ru и воспользовавшись универсальным калькулятором в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru> и проверить возможность взять такой кредит. Дополнительно нужно ответить возникает ли у С.В. Исаевой право на социальный вычет? Размер ее заработной платы составляет 20 000 руб.

Решение.

Дата поиска на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.sravni.ru 04.08.18. В разрезе «Кредит», далее «Потребительский кредит», задав 47 тыс. руб. (100 тыс. руб.*5 – 453 тыс. руб.) и цель «Учеба», найден кредит под ставку от 12,5% сроком на пять лет. Платеж по нему от 1 057 руб./мес. Дополнительно требуется залог и подтверждение дохода.

Рассчитав стоимость кредита с помощью финансового калькулятора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru>, получаем:

- при выборе аннуитетного платежа его сумма составит 1 057 руб./мес. Общая переплата за весь срок кредита: 16 444 руб.;
- при выборе дифференцированного платежа максимальный платеж составит 1 272 руб. Общая переплата: 14 932 руб. Данный вариант выгоднее.

Необходимо отметить, что дифференцированные платежи с 2011 года банками в основном не предлагаются, так как заемщик теперь может погасить часть основного долга без каких-либо санкций.

Если на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.sravni.ru не ставить цель «Учеба», то в ноябре 18 г. можно найти кредиты со ставкой от 7,50% и размером платежа от 935 руб./мес.

Да, С.В. Исаева, может получить социальный налоговый вычет при оплате обучения.

Задача 14.

Вам срочно понадобилось 10 000 руб. на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Ваши действия и какие затраты Вы можете понести? Допущение процентная ставка 2%, погашение в конце срока вместе с процентами.

Решение. В данном случае можно обратиться в крупную микро финансовую организацию, предварительно проверив, есть ли она в государственном реестре МФО и в какой-либо СРО.

Стоимость кредита можно рассчитать следующим образом:

$15\ 000 * 2\% \text{ (в день)} * 10 \text{ (дней)} = 3\ 000 \text{ руб.}$ – сумма начисленных процентов за 10 дней.

Погасить необходимо: 15 000 руб. сам кредит плюс 3 000 руб. сумма процентов.

Задача 15. Вы хотите приобрести кухонный гарнитур, который стоит 40 000 руб. На текущий момент у вас нет данной суммы. Вы зарабатываете 45 000 руб. в месяц и откладываете с зарплаты вы можете максимум по 10 000 руб. каждый месяц. Вы размышляете о возможности взять кредит в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают кредит суммой в 40 000 руб. сроком на 5 месяцев (150 дней) по ставке 0,6% в день.

Во сколько вам обойдется кухонный гарнитур сейчас, если брать кредит в МФО?

Сможете ли вы расплатиться по кредиту в срок (за счет собственных ресурсов)?

Через сколько месяцев (с момента его выдачи) вы сможете погасить этот кредит (все так же откладывая по 10 000 руб. в месяц)?

Сколько вы должны откладывать с каждой зарплаты в течение 5 месяцев, чтобы погасить займ в срок? Насколько это реально?

Какое решение стоит принять относительно покупки кухонного гарнитура?

Решение. Сумма процентов за 5 месяцев составит $0,6\% \times 150 \text{ дней} = 90\%$. По истечении 5 месяцев заемщику нужно будет выплатить 40 000 руб. (тело долга) + 40 000 руб. $\times 90\%$. Итого 76 000 руб.

Нет, так как к концу срока займа заемщик сможет накопить только 50 000 руб. (5 мес. \times 10 000 руб.).

Заемщик никогда не сможет расплатиться по кредиту, поскольку после окончания срока кредита на основную сумму долга будут начисляться пени за просрочку, по 3% в день, что только усугубит положение заемщика – сумма к выплате будет только расти катастрофически, опережающими темпами по отношению к накапливаемой заемщиком сумме. Можно построить соответствующий график, чтобы это продемонстрировать.

Заемщику придется откладывать по 76 000 руб. / 5 мес. = 15 200 руб. в месяц на протяжении всего срока. Насколько реально прожить на 30 000 руб. (с учетом квартплаты, коммунальных платежей и других обязательных ежемесячных платежей), судить заемщику.

Заемщику с данными параметрами категорически не рекомендуется брать займ в МФО. Вариантов, как поступить в данной ситуации, несколько: 1) накопить за 4 месяца деньги на покупку гарнитура, 2) выбрать гарнитур подешевле и накопить на него, 3) взять в долг у друзей или родственников (если у них есть свободные деньги на 4 месяца).

Задача 16. Уточнить особенности страхового возмещения по вкладам при наличии у вкладчика встречных требований (см. сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.asv.org.ru/insurance>).

Практическая ситуация:

Гражданин хранит в банке следующие суммы денежных средств:

- 20 000 руб. на зарплатной карте;

- 300 долларов США на валютном счете;
- 300 000 руб. на депозите, на которые было начислено 15 000 руб. в виде процентов.

Одновременно у него есть задолженность по кредиту в данном банке в сумме 100 000 руб.

Курс доллара США равен 65 руб. за доллар.

Требуется ответить на вопрос: какова будет сумма компенсации в случае банкротства банка?

Примечание: расчет суммы возмещения можно произвести, воспользовавшись калькулятором страхового возмещения на сайте Агентства по страхованию вкладов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.asv.org.ru/insurance>.

Решение. 20 000 руб. + 19 500 руб. (300 долл. по курсу 65 руб./долл.) + 315 000 руб. – 100 000 руб. = 254 500 руб.

Задача 17.

По условиям депозитного договора: сумма вклада – от 100 000 до 500 000 руб.; срок вклада – 6 месяцев; периодичность начисления и выплаты процентов – ежемесячно; процентная ставка – 10% годовых. Проценты простые. Вкладчик решил на указанных условиях разместить на депозите 300 тыс. руб. в период с января по июнь в не високосный год (365 дней). Необходимо рассчитать сумму процентов ежемесячно и за полный срок депозитного договора.

Примечание: В связи с тем, что проценты начисляются ежемесячно, расчет должен учитывать разное количество дней в месяцах. Кроме того, проценты по вкладам начисляются на остаток на начало операционного дня, то есть при расчете процентов за январь надо брать не 31 день, а 30 дней, в течение который существовал утренний остаток.

Для расчета следует воспользоваться формулой:

$$\%П = P * K_n = P * (1 + \partial / K * r / 100) - 1$$

%П – проценты за период

P – сумма вклада

$$K_n = (1 + \frac{\delta}{K} * \frac{r}{100})$$

δ – количество дней в периоде

r – годовая процентная ставка, %

$K(\text{База})$ – количество дней в году

Решение. Проценты за январь, апрель, июнь

$$300\,000 * 30/365 * 10/100 = 2\,465,75 \text{ руб.}$$

Проценты за февраль

$$300\,000 * 28/365 * 10/100 = 2\,301,37 \text{ руб.}$$

Проценты за март, май

$$300\,000 * 31/365 * 0,1 = 2\,547,95 \text{ руб. и так далее по июнь включительно.}$$

Сумма процентов итого **14 794,52 руб.**

Задача 18. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации

Гражданка Лебедева открыла вклад в банке 20 марта 2017 г. сроком на 2 года. Сумма вклада – 100 000 руб., процентная ставка – 9% годовых. По условиям договора, начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Какая сумма будет на счете гражданки Лебедевой через 1 год? Какая сумма будет на счете через 2 года?

Решение. Для расчета сложных процентов на горизонте несколько лет с ежегодным начислением процентов используется следующая формула:

$$S_n = S_0 * K_n = S_0 * \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n,$$

где S_0 – сумма первоначального вклада,

$$K_n = \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

S_n – сумма вклада по истечении n периодов,

r – процентная ставка, в годовых процентах,

n – число периодов (годов), за которые начисляются проценты.

По окончании первого года на сумму вклада 100 000 руб. будут начислены 9% годовых, или 9 000 руб. Общая сумма вклада на начало следующего периода, если вкладчица не будет снимать проценты, составит 109 000 руб. По окончании второго года на сумму вклада 109 000 руб. будут начислены еще 9% годовых, или 9 810 руб. Общая сумма вклада на конец двухлетнего периода составит 118 810 руб.

Кейсы

Кейс 1.

При изучении и анализе Кейса 1 преподаватель должен обратить внимание студентов на то, что этот пример, показывает, что за любым привлекательным предложением на рынке финансовых услуг (повышенная ставка по депозиту, пониженная ставка по кредиту, супер огромные возможности заработка при вложении в более рискованные продукты, тем более за рубежом) лежит точный расчет, который при детальном рассмотрении или нивелирует (как в случае Кейса 1) какое-либо преимущество или вскрывает то, что или в финансовом учреждении не все отлично с капиталом и ему приходится повышать ставки для привлечения клиентов, или финансовый посредник обходит вопросы повышенных рисков. Преподаватель должен еще раз обратить внимание на то, что нужно дотошно узнавать детали любого финансового продукта и что предложения, которые несут в себе доходность выше средних показателей в данном сегменте рынка, как правило, таят в себе повышенные риски потери сбережений.

Преподаватель должен обсудить со студентами стратегию поведения и переговоров потребителя с финансовым посредником с целью выяснения деталей таких заманчивых предложений.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 1.

Пенсионер А.А.Кутузов пришел в банк ВТБ24 открыть вклад «Оптимальный выбор» в размере 1 500 000 руб. на срок 1.5 года. Он выбрал ежеквартальное начисление процентов по вкладу с дальнейшей их капитализацией и не планирует дополнительных взносов или каких-то расходов с этого счета. Пенсионер открыл вклад на свое имя и предъявил пенсионное удостоверение гражданина России.

Задания:

а) рассчитайте эффективную ставку по вкладу, который осуществил пенсионер.

б) сколько руб. снимет со счета пенсионер А.А.Кутузов, если прервет вклад спустя 181 день со дня его открытия?

в) сравните доходности, полученные в пунктах а) и б) и объясните, почему банк сделал вклад с такой сложной структурой выплат процентов.

Вклад
«ВТБ24 – Оптимальный выбор»



Условия вклада

Валюта вклада	Рубли
Срок вклада	545 дней (18 мес.)
Процентная ставка	Процентная ставка уменьшается в течение срока вклада. Изменение ставки в течение срока вклада: в результате пополнения и переходе суммы вклада в следующей суммовой диапазон
Способ уплаты процентов	По выбору вкладчика проценты перечисляются на текущий счет/счет карты или капитализируются По вашему выбору проценты выплачиваются: – ежемесячно – ежеквартально – в конце срока
Периодичность уплаты процентов	Предусмотрены. Принимаются в течение всего срока вклада как наличными денежными средствами, так и путем безналичного зачисления
Дополнительные взносы	Предусмотрены в сумме капитализированных процентов, но до минимальной границы суммового диапазона, к которому относится вклад на момент совершения расходной операции
Расходные операции	

Решение:

А) таблица во вкладке «Банки», файла «Примеры расчетных задач»

Р, тыс. руб.						S
1 500,00 Р	1 533,75 Р	1 568,26 Р	1 587,86 Р	1 607,71 Р	1 627,81 Р	1 648,15 Р
Q1	Q2*	Q3	Q4	Q5	Q6	
9%	9%	5%	5%	5%	5%	Ставка
1	2	3	4	5	6	
33,75 Р	34,51 Р	19,60 Р	19,85 Р	20,10 Р	20,35 Р	Проценты
	6,48%	$(G282/A282^{(2/3)}-1)$				

Б) по условиям досрочного расторжения (будем считать, что условия не изменились), следовательно, пенсионер получит $0,6 \cdot 9\% = 5,4\%$ или 1540500 руб., т.е. он получит проценты, исходя из годовой ставки 5,4%, а за полгода 2,7%.

В) Банк устраивает такую сложную схему, так как это позволяет привлекать большее количество вкладчиков, которые не разбираются в тонкостях начислений. Поскольку номинальная ставка по вкладу 9%, то можно ее использовать для привлечения клиентов, хотя, как мы видим, реальная ставка по вкладу составляет всего 6,48% или до 7% (если выбрать ежемесячное начисление и капитализацию).

Кейс 2.

При изучении и анализе Кейса 2 преподаватель должен обсудить со студентами стратегию поведения потребителя по изучению конкурентного рынка кредитных (любых) предложений. Что и в какой последовательности должен делать потребитель, чтобы в итоге в его списке выбора осталось два самых интересных предложения по соответствующей услуге. Обратить внимание на то, что после сделанного выбора потребитель должен полностью представлять, как изменится его финансовый план, бюджет. Должен понимать все последствия принятого решения и сделанного выбора, вести контроль за исполнением финансового плана в новых условиях.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 2.

Ирина Петровна подбирала ипотечный кредит для покупки квартиры (улучшение жилья) стоимостью 3,5 млн. руб. В наличии у нее было 1,5 млн. руб. первоначального взноса (от продажи предыдущей квартиры). Совокупный доход всех созаемщиков (муж и сестра): 60 тысяч руб. Ежемесячный платеж, который способна потянуть их семья: 25 тысяч руб. Она выбрала 3 банка, условия по страхованию у них одинаковые, срок кредитования до 30 лет:

Программа банка 1: минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 14%, платежи аннуитетные, досрочное погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. Дополнительных комиссий нет.

Программа банка 2: минимальный первоначальный взнос: 30%, годовая процентная ставка: 14,5%, платежи дифференцированные, досрочное

погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. **Дополнительных комиссий нет.**

Программа банка 3: минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 13,75%, платежи на выбор – аннуитетные или дифференцированные, досрочное погашение разрешено через 3 года, до этого момента санкция – 0,3% от суммы досрочного погашения. **Дополнительные комиссии: 5000 руб. за выдачу кредита.**

Что мы получаем:

Банк 1:

- на 20 лет: ежемесячный платеж составит 25 261,37 руб., переплата (сумма, уплаченная сверх полученной) за весь период: 4,063 млн. руб.
- на 15 лет: ежемесячный платеж составит 26 996,57 руб., переплата за весь период: 2,859 млн. руб.

Здесь мы видим, что платеж всего на 1 700 руб. в месяц больше при сроке кредита 15 лет, а переплата значительно меньше – на 1,2 млн. руб.

Банк 2:

- при сроке кредита 20 лет максимальный платеж составит 32 963,57 руб., далее будет ежемесячно уменьшаться. Переплата – 2,968 млн руб.
- При сроке кредита 15 лет: максимальный платеж – 35 741,25, переплата – 2,229 млн руб.

Банк 3:

Вид платежа	20 лет		15 лет	
	платеж	переплата	платеж	переплата
Аннуитет	24 890 руб.	3 973 673 руб.	26 653 руб.	2 797 582 руб.
Дифференцированный	31 689 руб.	2 814 418 руб.	34 467 руб.	2 113 733 руб.

При дифференцированном типе платежа в таблице указан первый максимальный платеж, остальные будут меньше.

Обратите внимание, что при снижении срока кредита на пять лет при аннуитетной форме ежемесячный платеж меняется незначительно, а сумма переплаты ощутимо уменьшается.

Получается оптимальный вариант:

Программа банка 3 с аннуитетными платежами, так как для семьи удобно тратить на погашение кредита около 25 тысяч руб., и сроком на 15 лет, так как сумма переплаты меньше и финансовая нагрузка на семью закончится раньше на 5 лет. Сумма комиссии увеличивает общую переплату на 5 000 руб., но все равно остается меньше чем в первом банке. Однако, если существует потенциальная возможность досрочного погашения кредита в банке 3, то условия для этого неудобные.

Ирина Петровна подает документы по перечню Приложения 2 как заемщик, работающий по найму, в первый и третий банк. Через 5 дней получает одобрение в обоих банках, ищет подходящую ей квартиру, производит ее оценку и подает документы на одобрение квартиры. Банк одобряет и назначает подписание документов через три дня.

На подписание документов приходят Ирина Петровна с мужем и сестрой и продавцы квартиры, подписывают кредитный договор и договор страхования, продавцу передается сумма первоначального взноса и открывается аккредитив (счет на который переводятся деньги, но воспользоваться ими можно только при условии подтверждения регистрации сделки в ФРС) и идут сразу же в регистрационную палату. Через пять дней продавцы обращаются в банк с документами, подтверждающими регистрацию продажи, и забирают свои деньги. Теперь Ирине Петровне необходимо ежегодно не забывать оплачивать страховку. Она собирает документ на имущественный вычет себе и мужу. Так как квартира оформлена в общую долевую собственность супругов, то каждый имеет право на вычет в размере 1 750 тысяч руб. До 30 апреля следующего года она подает документы на получение вычета по уплате процентов, для чего заранее берет справку в банке об уплаченных процентах за отчетный период. Если сумма вычета больше чем

уплаченный налог, то получать его можно несколько лет, пока сумма вычета не будет исчерпана.

Мини кейс 1 Как не стоит использовать кредитные карты.

На основе этого миникейса преподаватель должен обсудить со студентами или дать задание детально изучить действие кредитной карты с льготным периодом кредитования. Какие варианты льготного кредитования существуют, когда имеет смысл использовать такие карты.

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: Оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 руб., а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.

Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за единовременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналиченных денег. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить (снимать) с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.

Мини кейс 2

На основе этого миникейса преподаватель должен предложить студентам несколько вариантов кредита (сумма, срок, цель, процентная

ставка, аннуитетный платеж, количество периодов начисления) и дать задание студентам с помощью кредитного калькулятора <http://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator> получить сумму переплаты и ПСК. И обсудить в каких случаях кредит имеет смысл взять.

Суммы переплаты при расчетах обычно пугают заемщиков, давайте разберем на примере, как они соотносятся с инфляцией.

Антон купил трехкомнатную квартиру в 2001 году за 650 000 руб. в ипотеку с первоначальным взносом 150 000 руб. Сумма кредита составила 0,5 млн. руб. под 22,5% годовых, кредит был на 10 лет. К 2011 году переплата по кредиту составила 115% или 578 тысяч руб., т. е. всего банку было уплачено 1 078 тысяч руб., а стоимость квартиры к тому времени выросла до 3 млн. руб. На данном примере можно сделать вывод, что если бы человек пытался накопить на квартиру, то стоимость квартиры все время увеличивалась, и купить ее было бы очень сложно. А воспользовавшись кредитом, он хоть и переплатил больше 100%, но его выгода составила около 2 млн. руб.

3.3 Тема 1.3 «Фондовый и валютный рынки, инвестиции, финансовые инструменты»

Данная тема рассказывает о функционировании рынка ценных бумаг, а также валютного рынка, как возможных способов сбережения или инвестирования средств.

В целом изучение тема должно дать представление о том, как работают рынок ценных бумаг и валютный рынок, какие возможности они дают гражданам для инвестиционных и спекулятивных операций, какие финансовые институты действуют на этих рынках и каковы их цели и интересы, а также о рисках, которые принимает на себя гражданин, совершая операции на этих рынках.

Общая характеристика преподавания темы 1.3:

Общий объем	4 ч.
из них:	
аудиторных занятий	2 ч.
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.3 План преподавания темы 1.3

Подтемы	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Финансовый рынок (ФР), его структура, и основные виды ценных бумаг	Понятие и структура ФР, рынок ценных бумаг (РЦБ), Понятие ценной бумаги, их классификация, Участники РЦБ. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.3.1, ДМ, ВЛ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.3.1 и просмотр ВЛ № 6 «Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг»	1 ч.
			Интерактивное занятие 3 Тема 1.3.1 Вид: КомС	1 ч.
Финансовые инструменты. Валютный рынок и совершаемые на нем операции	Финансовые инструменты: акции, облигации, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), торговля валютой, валютное регулирование, Форекс-дилеры. Риски и доходность РЦБ, Стратегии инвестирования связь совокупным капиталом. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.3.2 - 1.3.5, ДМ, ВЛ	СР: изучение текста УП, ДМ § 1.3.2-1.3.5 и просмотр ВЛ: № 7 «Акции»; № 8 «Облигации»; № 9 «Паевые инвестиционные фонды»; № 10 «Валютный рынок и совершаемые на нем операции»	1 ч.
			Интерактивное занятие 4 Темы 1.3.2-1.3.5. Вид: ПробС	1 ч.
Тема 1.3	Все содержание	УП, ДМ, ВЛ	Подготовка к тестированию	
Итого	4 ч.			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.3. представлена последовательность изучения темы.

Подтемы 1.3.1 «Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг», 1.3.2 «Акции», 1.3.3 «Облигации», 1.3.4 «Паевые инвестиционные фонды», 1.3.5 Валютный рынок и совершаемые на нем операции.

До начала третьего интерактивного занятия «Финансовый рынок, его структура, и основные виды ценных бумаг» для самостоятельного изучения:

- подтема 1.3.1 темы 1.3 УП и Вопросы для самоконтроля после Основных выводов темы 1.3 УП;
- Видеолекция № 6 к просмотру: «Финансовый рынок, его структура. Основные виды ценных бумаг»;
- Презентация, Слайды 110–198.

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов по подтеме 1.3.1 темы 1.3, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «ФР».

Необходимо выделить, что при изучении студентами подтемы 1.3.1 (компетенции подтемы 1.3.1 темы 1.3 УП – см. Памятку) следует обратить внимание на следующие компетенции:

- умение разбираться в законодательстве по рынку ценных бумаг и пользоваться информационно – правовыми системами «Гарант» и «Консультант Плюс» (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России в целях актуализации знаний в этой области;
- умение выбрать финансовый институт на рынке ценных бумаг;
- знание видов и основных функций финансовых посредников;
- знание общей классификации ценных бумаг;
- умение грамотно соотносить цели ФП, виды совокупного капитала и выбор финансового инструмента (стратегий инвестирования) с учетом параметра риск, доходность;
- понимание необходимых условий, после выполнения которых, можно начинать работать на рынке ценных бумаг;
- умение сравнить все плюсы и минусы и грамотно выбрать между самостоятельной работой по брокерскому договору на рынке

ценных бумаг и работой по договору коллективного инвестирования (ПИФы).

При подготовке к третьему и четвертому интерактивным занятиям преподавателю следует:

- использовать УП (третье занятие - подтема 1.3.1 темы 1.3; четвертое занятие – подтемы 1.3.2-1.3.5 темы 1.3), Методические рекомендации, ВЛ: 3-ие занятие – «Финансовый рынок, его структура. Основные виды ценных бумаг», 4-ое занятие – «Акции», «Облигации», «Паевые инвестиционные фонды», «Валютный рынок и валютные операции»; Презентацию, Слайды 110–198;
- отобрать необходимые для ознакомления студентами примеры заданий, расчетных задач, кейсов по теме 1.3, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «ФР».

Интерактивные занятия

Преподаватель проводит аудиторное занятие – интерактивное занятие 3 (КомС) – 1 ч. «Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг».

Необходимо провести 5-ти минутный тест по подтеме 1.2.2 и 1.2.3 темы 1.2 УП.

На третьем интерактивном занятии необходимо обратить внимание студентов на следующее:

- на связь среднесрочных, долгосрочных целей с финансовыми инструментами и инвестиционными стратегиями РЦБ (Презентация, Слайды 174, 178, подпараграфы 1.1.2.3-1.1.2.8 темы 1.1 УП); на критерии выхода на РЦБ новичку, в том числе на то, что сам выход на рынок ценных бумаг – должен быть в виде среднесрочной цели в финансовом плане молодого человека

(Презентация, Слайд 182); на понимание различий долговых и долевыми ценными бумагами; на понимание различий самостоятельной работы на РЦБ по брокерскому договору и работы в рамках коллективных инвестиций – покупка паев ПИФа, выбранной УК (Презентация, Слайды 161–166, подпараграф 1.1.2.8 темы 1.1 и подтема 1.3.4 темы 1.3 УП); на знание налоговых льгот по корпоративным и государственным облигациям и сравнить такие льготы с депозитными льготами (Презентация, Слайд 153, подпараграф 1.1.2.7 (абзац про ОФЗ) и подпараграф 1.3.3.5 Темы 1.3 УП).

В конце третьего интерактивного занятия:

Сообщить, что в начале четвертого занятия будет 5-ти минутный тест по подтеме 1.3.1 УП.

Необходимо сообщить о самостоятельной подготовке к четвертому занятию «Финансовые инструменты (акции, облигации, ПИФы). Валютный рынок и совершаемые на нем операции. Риски, доходность, виды инвестирования на РЦБ и связь с совокупным капиталом» по материалам:

- подтем 1.3.2-1.3.5 темы 1.3 и Вопросов для самоконтроля после Основных выводов по теме 1.3 УП;
- Видеолекциям: № 7 «Акции», № 8 «Облигации», № 9 «Паевые инвестиционные фонды», № 10 «Валютный рынок и валютные операции».

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные предварительно преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов подтемам 1.3.2-1.3.5 темы 1.3 УП, которые представлены в Методических рекомендациях и в Excel-файле, вкладка «ФР».

Необходимо сообщить, что на четвертом занятии будет 5-ти минутный тест по подтеме 1.3.1 темы 1.3 УП.

Необходимо выделить, что при изучении студентами подтем 1.3.2-1.3.5 (важные компетенции подтем 1.3.2-1.3.5 темы 1.3 УП – см. Памятку) следует обратить внимание на следующие компетенции:

- знание основных рисков на РЦБ (Презентация, Слайды 178, 179, 180, 181, 186, 187, 188);
- знание методики выбора финансового инструмента (стратегии инвестирования) (Презентация, Слайды 71, 72, 153, 181–192), в том числе умение рассчитывать доходность с учетом инфляции по формуле Фишера (Презентация, Слайд 189, Excel-файл, Задача «Расчет реальной доходности финансовой инструмента с учётом инфляции», вкладка «ФР»);
- умение заключать договоры для работы с брокером, депозитарием, управляющей компанией (Презентация, Слайды 190–192), умение читать отчеты финансовых посредников;
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы (например, <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>) для расчета финансовых результатов операций на рынке ценных бумаг (Excel-файл «Пример расчетных задач» вкладка «ФР», Презентация, Слайды 143, 144, 154–160);
- знание налоговых льгот, в виде имущественных вычетов, инвестиционных вычетов по акциям, облигациям, другим инструментам (см. подпараграф 1.1.2.8 Тема 1.1 УП) и особенно знание всех плюсов и минусов стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» в сравнении с депозитами, которая применяется для среднесрочных целей ФП (Презентация, Слайды 152, 153, Слайды 192–197 и Excel-файл, вкладка «ИИС»).

Преподаватель проводит аудиторное занятие – интерактивное занятие 4 (ПробС) – 1 ч. Тема «Финансовые инструменты (акции, облигации, ПИФы). Валютный рынок и совершаемые на нем операции. Риски, доходность, виды инвестирования на РЦБ и связь с совокупным капиталом».

Необходимо провести 5-ти минутный тест по подтеме 1.3.1 темы 1.3 УП.

На четвертом интерактивном занятии необходимо изучить инвестиционную стратегию «ИИС и покупка на него ОФЗ», разобрав (Презентация, Слайды 192–197 и Excel-файл, вкладка «ИИС») или изучить стратегию выбора финансового инструмента (Презентация, Слайды 181–188), управление рисками на РЦБ (Презентация, Слайды 178–181, 186, 187) и подпараграф 1.1.2.10 Темы 1.1. и Подпараграф 1.8.2.1 Темы 1.8 УП), диверсификация (Презентация, Слайд 181) и валютный рынок (подтема 1.3.5 Темы 1.3 (УП), Презентация, Слайды 167–173).

Особенно необходимо обратить внимание студентов на то, что гибкий валютный курс в нашей стране после 2014 г. – это данность в настоящее время, тогда как в западном мире в таких условиях живут уже более сорока лет.

Необходимо обсудить (Презентация, Слайды 170–171): девальвация доллара США на 80% в период с 2000 по 2008 г. последующее укрепление до 1.13 на сегодня (30%) – сильная волатильность, а «вера» в доллар США не исчезает, и СМИ не пугают население о крахе в западном мире. Тогда как движение всего на 22% с 56 до 68 руб. за доллар осенью 2018 г. подавалось как крах. Почему так?

Необходимо сделать вывод: Гибкий валютный курс EUR/RUB, USD/RUB, в ближайшем будущем CNY/RUB – это данность в XXI веке. «Отпустить» рубль в 2014 г. – сделать еще более рыночным (цену определяет не Банк России, а спрос, предложение на Московской бирже) ценообразование на этом рынке – это верный экономический шаг.

Если останется время можно разобрать расчетную задачу 2 по этой теме. Задача 2 представлена в Методических рекомендациях, в Excel-файле, вкладка «ФР» (Презентация, Слайд 198).

В конце четвертого интерактивного занятия

Необходимо сообщить о самостоятельном изучении студентами тем УП:

- 1.4 – «Страхование как механизм снижения рисков»;
- 1.5 – «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан»;
- 1.6 – «Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды»;
- 1.7 – «Финансы и предпринимательство».

Обратить внимание студентов на Памятку, где указаны необходимые к изучению основные вопросы, умения, навыки тем 1.4-1.7 УП и соответствующие разделы Методических рекомендаций.

В рамках самостоятельного изучения указанных выше тем необходимо предоставить возможность студентам просмотреть до начала пятого интерактивного занятия видеолекции «Сущность, формы и основные виды страхования», «Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный, региональный, местный уровни)», «Налогообложение граждан и организаций» и «Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации», «Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан» и «Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения», «Предпринимательство и создание собственного бизнеса».

Необходимо предоставить студентам возможность изучить Презентацию и Excel-файл:

- Тема 1.4 – Слайды 199–232, Excel-файл, вкладка «СО»;
- Тема 1.5 – Слайды 233–262, Excel- файл, вкладка «Налоги»;
- Тема 1.6 – Слайды 263–291, Excel- файл, вкладка «Пенсии»;

➤ Тема 1.7 – Слайды 292–304.

Необходимо предоставить студентам возможность изучить выбранные преподавателем примеры заданий, расчетных задач, кейсов по темам 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, которые представлены в Методических рекомендациях. Студенты с помощью этих примеров более эффективно освоят материал по этим темам.

После преподаватель должен сообщить тему пятого интерактивного занятия «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг» (подтема 1.8.1 тема 1.8 УП) на котором будет 5-ти минутный тест по подтемам 1.3.2-1.3.5 темы 1.3 и по темам 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 УП.

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

- 1. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть имущества компании – это:**
 - a) облигация;
 - b) акция;
 - c) чек.
- 2. Посредником, покупающим и продающим ценные бумаги на бирже от имени клиента и за счет средств клиента, является:**
 - a) консультант;
 - b) вкладчик;
 - c) брокер.
- 3. Недостаток инвестирования в акции:**
 - a) не слишком высокая доходность;
 - b) риск потерять все сбережения;
 - c) невозможность продать акцию до истечения ее срока.
- 4. Взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов:**
 - a) чем выше риск, тем ниже доходность;
 - b) чем выше риск, тем выше доходность;
 - c) нет никакой связи между риском и доходностью.
- 5. Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на (допускается несколько вариантов ответа):**
 - a) личной склонности к риску;
 - b) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения;
 - c) изучении соотношения риск, доходность выбранных финансового инструментов;

- d) сравнении нескольких предложений выбранного инструмента инвестирования от нескольких финансовых институтов;
 - e) только по рекомендациям экспертов.
- 6. Грамотный выбор финансового института включает (допускается несколько вариантов ответа):**
- a) изучение личной склонности к риску;
 - b) постановка реальных финансовых целей и желаемых направлений управления денежными средствами с целью достижения целей финансового плана;
 - c) изучение нормативно-правовых документов в выбранном направлении инвестирования;
 - d) изучение документации финансового института: лицензии, сайт организации;
 - e) изучение информации о финансовом институте на сайте Банка России;
 - f) изучение руководителей финансового института, в том числе на сайте Росфинмониторинга;
 - g) использование гаджета без специальных процедур безопасности Изучение соотношения риск, доходность конкретного финансового инструмента;
 - h) рекомендации друга.
- 7. Какой способ инвестиций в акции подойдет человеку с нулевым опытом инвестиций?**
- a) Брокерский счет.
 - b) ПИФ
 - c) Управляющая компания.
 - d) Депозит.

8. Инвестор вкладывает в продукт со 100%-ной защитой капитала 100 000 руб. Базовый актив – индекс РТС. Какую сумму получит инвестор, если к концу срока инвестирования индекс РТС упал на 30%?
- a) 100 000 руб.
 - b) 70% от суммы инвестирования.
 - c) 30% от суммы инвестирования.
9. Основным преимуществом продуктов с защитой капитала является:
- a) низкая сумма «входа» при инвестировании;
 - b) гарантия возврата инвестированных средств;
 - c) гарантия получения высокого дохода.
10. «Эмиссионные ценные бумаги» – это:
- a) ценные бумаги, выпускаемые сериями с одинаковыми правами и ценой размещения;
 - b) ценные бумаги, выпускаемые эмитентом;
 - c) банковские векселя;
 - d) банковские сберегательные сертификаты.
11. Какая из перечисленных ценных бумаг не является эмиссионной ценной бумагой?
- a) Обыкновенная акция.
 - b) Муниципальная облигация.
 - c) Инвестиционный пай.
 - d) Облигация с ипотечным покрытием.
12. Что из перечисленного не является ценной бумагой?
- a) Вексель.
 - b) Муниципальная облигация.
 - c) Долговая расписка.
 - d) Опцион эмитента.
 - e) Складское свидетельство.

13. Какие права купонная облигация даёт её владельцу?

- a) Получать постоянный доход в виде купонных платежей.
- b) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону.
- c) Получать купонные платежи раньше выплаты дивидендов по привилегированным акциям.
- d) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме.

14. Что из перечисленного не относится к правам владельцев акций?

- a) Право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов.
- b) Право на участие в управлении акционерным обществом.
- c) Право на получение текущей информации о финансовом состоянии эмитента.
- d) Потребовать в любое время у акционерного общества выкупить принадлежащие акционеру акции.

15. Укажите правильное утверждение в отношении ценных бумаг одного и того же эмитента:

- a) акции являются менее рискованными, чем облигации;
- b) акции являются более рискованными, чем облигации;
- c) наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги;
- d) правильных ответов нет.

16. Что не является основанием для предъявления инвесторами облигаций к досрочному погашению?

- a) Информация о прекращении выплаты процентов по облигациям данной эмиссии.
- b) Информация о прекращении выплаты процентов по облигациям других эмиссий.

- c) Сообщения в СМИ о финансовом состоянии эмитента.
 - d) Нарушение условий обеспечения выпуска облигаций со стороны поручителей и гарантов.
 - e) Состояние залогового обеспечения.
- 17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:**
- a) растёт;
 - b) снижается;
 - c) остаётся неизменной;
 - d) не реагирует на изменение рыночных ставок.
- 18. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?**
- a) Акции.
 - b) Облигации.
 - c) Государственные ценные бумаги.
 - d) Муниципальные ценные бумаги.
- d) Инвестиции домохозяйства – это вложения капитала с целью увеличения:**
- a) инвестиционной составляющей совокупного капитала;
 - b) основного капитала;
 - c) оборотного капитала.
- 19. Укажите типы финансовых посредников (допускается несколько вариантов ответа):**
- a) коммерческие банки и НПК;
 - b) центральные банки;
 - c) брокеры;
 - d) биржи.
- 20. Институциональные инвесторы на российском финансовом рынке (допускается несколько вариантов ответа):**
- a) домохозяйства;
 - b) индивидуальные предприниматели;

- c) страховые компании;
- d) негосударственные пенсионные фонды;
- e) Пенсионный фонд Российской Федерации.

21. Укажите долговой финансовый инструмент:

- a) акция;
- b) облигация;
- c) обезличенный металлический счет.

26. Укажите долевого финансовый инструмент (допускается несколько вариантов ответа):

- a) акция;
- b) пай ПИФа;
- c) облигация;
- d) обезличенный металлический счет.

22. К рискам инвестирования в корпоративные облигации относят:

- a) не слишком высокая доходность;
- b) риск потерять все сбережения;
- c) невозможность продать облигацию до истечения ее срока.

23. Продавать и покупать паи каждый рабочий день можно в (допускается несколько вариантов ответа):

- a) закрытых фондах;
- b) открытых фондах;
- c) биржевых фондах;
- d) интервальных фондах.

24. Диверсификация – это:

- a) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков;

- b) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими;
- c) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

25. ИИС открывается у:

- a) брокера;
- b) друга;
- c) в банке «Сбербанк» (не брокер);
- d) нельзя открыть.

26. ИИС открывается на:

- a) три года;
- b) бессрочно;
- c) пять лет;
- d) нельзя открыть.

27. Сколько нужно держать д/ср на ИИС чтобы получить инвестиционный вычет?

- a) Три года.
- b) Пять лет.
- c) Один год.

28. Какие ценные бумаги можно покупать на ИИС? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Акции.
- b) Облигации.
- c) ОФЗ.
- d) Нет верных ответов.

29. Какие инвестиционные стратегии вы знаете? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Агрессивная.
- b) С защитой капитала.

- с) Умеренная.
 d) Нет верных ответов.

30. Установите соответствие между характеристиками и профессиональными участниками рынка: к каждой позиции, данной в 1-ом столбце, подберите соответствующую позицию из 2-ого столбца.

ХАРАКТЕРИСТИКИ	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА
А) проведение операций за свой счет	1) брокеры
Б) осуществление операций за счет средств клиента	2) дилеры
В) доход составляет разницу между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги	3) организаторы торговли
Г) получение дохода в виде комиссии	4) инвестиционные советники
Д) помощь в заключении сделок купли-продажи	5) депозитари
Е) личные инвестиционные рекомендации	6) специализированный депозитари
Ж) предоставление отчета (выписки) со счета депо	
З) хранение и учет активов ПИФа	

Запишите в таблицу выбранные ответы под соответствующими буквами (возможно несколько вариантов).

Ответ:	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З
	<u>2)</u>	<u>1)</u>	<u>2)</u>	<u>1), 3), 4), 5)</u>	<u>1)</u>	<u>4)</u>	<u>5)</u>	<u>6)</u>

Задания

Задание 1. Какие финансовые активы, как правило, являются более рискованными: акции или облигации? Обязательства перед кем имеют более высокий приоритет: перед владельцами облигаций или держателями акций компании?

Ответ. Акции являются более рискованными, т. е. менее надежными, активами. По закону, обязательства перед кредиторами должны быть выполнены до того, как будут произведены выплаты дивидендов, представляющих собой часть доходов компании, пропорционально распределяемых между держателями акций этой компании в качестве вознаграждения за участие в ее деятельности. Т. е. требования кредиторов (владельцев облигаций) имеют более высокий приоритет по сравнению с требованиями собственников (держателей акций компании).

Задание 2. В чем заключается диверсификация портфеля активов инвестора? Будет ли доход диверсифицированного портфеля гарантированным? Есть ли риски, которые невозможно диверсифицировать?

Ответ. Диверсификация – это подход к формированию инвестиционного портфеля, основанный на включении в портфель достаточно большого числа различных активов. Активы должны быть различны в том смысле, что потери по одним активам, обусловленные неблагоприятным действием специфических для данных компаний (но не для отрасли или экономики в целом) факторов, компенсируются дополнительным выигрышем по другим активам, который обусловлен действием благоприятных для данных компаний факторов.

Доход диверсифицированного портфеля не может быть гарантированным, так как помимо специфических, или присущих данному активу, рисков, существуют источники риска общие для всех финансовых активов внутри отрасли, экономики, географического региона или даже глобальной экономики – систематические риски (наступление рецессии, долгового кризис и пр.). В отличие от несистематических, т. е. специфических

для каждой отдельной компании, дальнейшая диверсификация портфеля за счет включения туда еще большего числа новых активов, не позволит свести эти риски к нулю.

Задание 3. В чем отличие пассивных стратегий инвестирования от активных? Какую стратегию инвестирования Вы бы порекомендовали розничному инвестору?

Ответ. При пассивной стратегии инвестирования инвестор выбирает портфель (например, покупает паи взаимного инвестиционного фонда) и сохраняет его продолжительное время. При активной стратегии инвестирования инвестор, наоборот, довольно часто прибегает к продажам одних активов и последующим покупкам других активов.

Типичному розничному инвестору можно порекомендовать пассивный стиль инвестирования – выбор хорошо диверсифицированного портфеля, рискованность которого рассматривается как приемлемая, так как активный стиль инвестирования предполагает более высокий уровень экспертного знания или более точную информацию по сравнению с другими участниками рынка, что позволяет инвестору распознать недооцененные и переоцененные рынком ценные бумаги.

Задание 4. В какие активы Вы бы вложили свои средства при инвестировании на 1–2 года по сравнению с инвестированием на 15–20 лет: в более или менее рискованные и более или менее ликвидные? Почему?

Ответ. При инвестировании на короткие периоды времени (1–2 года) разумно вкладывать средства в менее рискованные и более ликвидные активы, на продолжительные периоды времени (15–20 лет) – наоборот, в более рискованные и менее ликвидные активы. На относительно коротких временных отрезках цены активов подвержены существенным колебаниям как в сторону повышения, так и в сторону понижения, т. е. сильно волатильны. На более длинных же горизонтах инвестирования, инвестор имеет больше шансов реализовать «среднюю» доходность для данного класса активов.

Задание 5. Дайте рекомендации инвестору, каким образом ему нужно формировать инвестиционный портфель в зависимости от срока инвестирования. Какие факторы влияют на выбор стратегии?

Ответ. При формировании инвестиционного портфеля нужно обращать внимание на срок, в течение которого инвестор может держать в портфеле инструменты. Здесь действует для фактора. Первый – инфляция. Чем больше срок инвестирования, тем выше вероятность того, что цены изменятся, поэтому перед инвестором стоит задача защитить свои вложения от инфляции, следовательно, нужно включать в портфель больше инструментов, которые позволяют получить доходность выше инфляции. Второй фактор – собственно время, которое определено в рамках финансового планирования: может ли инвестор переждать период неблагоприятной конъюнктуры, чтобы продать актив подороже. Таким образом, при формировании портфеля на короткий срок, нужно увеличивать в портфеле долю надежных инструментов, менее подверженных изменению конъюнктуры рынка (например, облигации надежных заемщиков). При увеличении сроков нужно включать в портфель инструменты, которые позволят получить доходность выше инфляции (акции, недвижимость). В любом случае желательно диверсифицировать свой портфель: разные инструменты, связанные с разными отраслями экономики.

Задание 6. Сравните преимущества и недостатки акций и облигаций как инструментов инвестирования. (Другой вариант: встаньте на позицию владельца компании и сравните преимущества и недостатки акций и облигаций как инструментов привлечения капитала).

Ответ. Сравним основные характеристики акций и облигаций, как инструментов инвестирования по параметрам доходность-риск-ликвидность:

1. Как правило, доход по облигациям фиксирован и известен заранее, если инвестор держит облигацию до погашения, в то время как ни изменение цены акции, ни решение о выплате дивидендов и их величине не является известными параметрами. Доходность от владения акциями, как правило, выше, чем доходность от вложения в облигации.

2. Вложение в акции является более рискованным, чем в облигации (хотя, в конечном итоге, это зависит от рейтинга компании, ценные бумаги которой приобретает инвестор). При прочих равных, при банкротстве компании держатель облигации имеет шанс на то, что вложенные средства ему все-таки вернут.

3. Однозначно сравнить ликвидность акций и облигаций невозможно, так как это сильно зависит от эмитента ценной бумаги.

Таким образом, можно сказать, что в целом облигации являются менее рискованным, но и менее доходным способом вложения средств, чем акции.

Задание 7. Что такое купонная облигация и как она выпускается?

Ответ. Купонная облигация – это актив, который «производит» поток купонных выплат с некоторой периодичностью, например, раз в полгода, и выплату номинальной, или нарицательной, стоимости в конце срока обращения (при погашении облигации). Купонные выплаты могут быть фиксированными, например, 6% годовых, или плавающими, изменяющимися со временем. В последнем случае размер купонного платежа привязывается к какой-то базовой процентной ставке, как правило, это процентная ставка денежного рынка – ставка, по которой крупнейшие и наиболее надежные банки кредитуют друг друга на короткий срок. Все детали, касающиеся размера и периодичности купонных выплат, срока обращения облигаций и др., указываются в проспекте эмиссии облигаций. Это документ, который публикуется перед первичным размещением (т. е. первоначальной продажей ценных бумаг инвесторам) облигаций и регламентирует условия их выпуска и обращения: суммарный объем, нарицательная стоимость, размер и периодичность купонных выплат и т. д.

Задание 8. Зачем нужен рейтинг облигаций компаний при выпуске? Какие бывают рейтинги?

Ответ. Риск дефолта может быть разным для двух различных компаний. Общепринятой практикой является то, что при эмиссии облигаций компания-эмитент нанимает специализированное рейтинговое агентство, которое

анализирует финансовую отчетность компании и на его основе присваивает ей определенный кредитный рейтинг. Этот рейтинг служит сигналом для инвесторов, позволяющим судить, насколько вероятен дефолт по облигациям данной компании. Значения присвоенных рейтингов обычно имеют вид комбинаций букв и (или) цифр. Так, например, согласно одной из существующих классификаций, наивысшим рейтингом является AAA. Такой рейтинг получают долговые бумаги первоклассных заемщиков, таких как правительство Германии, до недавнего времени – правительства США и Франции. Противоположным полюсом является рейтинг D (от слова дефолт). Он присваивается ценным бумагам тех эмитентов, которые объявили дефолт по своим долговым обязательствам. Кредитный рейтинг не является зафиксированной характеристикой данной конкретной облигации. Может оказаться, что с момента выпуска облигаций данной серии, финансовое состояние и кредитоспособность компании-эмитента ухудшились, и в этом случае рейтинг всех ее долгов, обращающихся на рынке, будет пересмотрен. Например, инвесторы покупали при размещении облигации компании X с рейтингом A на тот момент, а спустя год кредитный рейтинг X был понижен до BB – на два деления (с A до BBB и с BBB до BB).

Чем ниже рейтинг компании или страны-эмитента, тем выше, по мнению рейтингового агентства, присвоившего этот рейтинг, является риск дефолта по долгам этой компании или страны. Наиболее известные международные рейтинговые агентства – это Standard and Poor's, Moody's и Fitch.

Задание 9. Что такое принцип диверсификации при инвестировании?

Ответ. Главным принципом, который лежит в основе рационального инвестирования, является принцип диверсификации. Образно его можно сформулировать как «не кладите все яйца в одну корзину». Применительно к финансовым активам это означает, что рациональный инвестор должен стремиться покупать не отдельные активы, а формировать портфель, состоящий из достаточно большого числа активов.

Задание 10. Что такое процентный риск?

Ответ. Если говорить об особенностях инвестирования в облигации, то здесь следует, прежде всего, упомянуть о так называемом процентном риске. Суть его поясним при помощи простого примера. Предположим, что горизонт инвестирования инвестора – срок, на который он может вкладывать свой капитал – составляет один год. Предположим, для простоты, что у него есть только две инвестиционные возможности, вложиться в бескупонные облигации с погашением либо через один год, либо через два года. Согласно ожиданиям участников рынка, одногодичная доходность погашения будет оставаться неизменной на протяжении всего двухлетнего периода. Иначе говоря, инвесторы ожидают, что доходность к погашению по одногодичным облигациям будет такой же, как и сегодня. В противном случае никто не захотел бы вкладываться либо в одни ценные бумаги, либо в другие. Цены на облигации, а вместе с ними их доходности, корректируются таким образом, что, с точки зрения инвесторов, вложения сроком на два года в однолетние и двухлетние облигации будут привлекательными в равной мере.

Задание 11. Приведите примеры реальных и финансовых активов. Как связаны эти два типа активов?

Ответ. Реальные активы: постройки производственного назначения, машины и оборудование, складские помещения, офисные и торговые площади. Финансовые активы: акции, векселя, паи инвестиционных фондов.

Задание 12. Что такое дефолт компании? Что происходит с компанией и ее долгом в случае дефолта?

Ответ. Дефолт – невозможность погашения долговых обязательств в установленный срок в полном объеме. Возможны два варианта развития событий: реструктуризация долгов компании и требование о признании компании банкротом со стороны кредиторов. Долг компании может быть реструктурирован, например, часть его может быть списана (прощена кредиторами), а для оставшейся части пересмотрены (в сторону увеличения) сроки выплат. Как правило, решение о реструктуризации задолженности

принимается в процессе переговоров между собственниками, менеджментом и кредиторами компании. В случае если кредиторы требуют признания компании банкротом через суд, в зависимости от особенностей законодательства страны, где зарегистрирована компания, возможны различные сценарии развития событий, но одним из них является ликвидация компании путем распродажи имущества компании для последующего удовлетворения требований кредиторов.

Задание 13. В чем заключается диверсификация портфеля активов инвестора? Будет ли доход диверсифицированного портфеля гарантированным? Есть ли риски, которые невозможно диверсифицировать?

Ответ. Диверсификация – это подход к формированию инвестиционного портфеля, основанный на включении в портфель достаточно большого числа различных активов. Активы должны быть различны в том смысле, что потери по одним активам, обусловленные неблагоприятным действием специфических для данных компаний (но не для отрасли или экономики в целом) факторов, компенсируются дополнительным выигрышем по другим активам, который обусловлен действием благоприятных для данных компаний факторов.

Доход диверсифицированного портфеля не может быть гарантированным, так как, помимо специфических, или присущих данному активу, рисков, существуют источники риска общие для всех финансовых активов внутри отрасли, экономики, географического региона или даже глобальной экономики – систематические риски (наступление рецессии, долгового кризис и пр.). В отличие от несистематических, т. е. специфических для каждой отдельной компании, дальнейшая диверсификация портфеля за счет включения туда еще большего числа новых активов не позволит свести эти риски к нулю.

Задание 14. Может ли покупка облигации оказаться более рискованным вложением средств, чем покупка акции? Объясните и приведите пример.

Ответ. Да, покупка облигации может оказаться более рискованным вложением средств, чем покупка акции. Например, если Вы покупаете акцию надежной компании-эмитента с высоким инвестиционным рейтингом и облигацию компании с низким уровнем рейтинга или вообще без него.

Задание 15. Есть ли смысл в покупке акции с низкой доходностью и уровнем риска, если на бирже обращаются акции с более высокой доходностью при том же уровне риска? Если да, то в каком случае?

Ответ. Да, в такой операции может быть смысл, если доходность одной из этих бумаг движется сонаправленно с рыночной доходностью, а второй – наоборот. Иными словами, когда растет рынок, цена первой бумаги растет, а второй падает, а когда рынок падает – наоборот. Включение обоих видов бумаг позволяет диверсифицировать инвестиционный портфель и снизить риск резкого падения его цены.

Задание 16. Предположим, что вы хотите инвестировать в золото на месяц. Какой способ вы предпочтете и почему?

Ответ. Инвестировать в золото можно несколькими путями:

- приобрести ювелирные изделия из золота;
- приобрести золотые инвестиционные монеты;
- приобрести золотой слиток;
- открыть обезличенный металлический счет;
- открыть металлический счет ответственного хранения;
- приобрести актив, цена которого привязана к цене на золото (например, пай в инвестиционном фонде, который покупает активы, привязанные к цене на золото);

Рассмотрим все варианты.

Не стоит выбирать первый вариант – приобретение ювелирного изделия – с целью его продажи через месяц. Ювелирное изделие, скорее всего, можно будет продать только с большой скидкой к старой цене.

Второй вариант – приобретение золотой инвестиционной монеты – также не является оптимальным. С одной стороны, операции с такими

монетами не облагаются НДС, хотя НДФЛ с полученного дохода заплатить все равно придется. Но не все банки выкупают монеты у населения обратно. К тому же продажа и выкуп монет осуществляются по разной цене.

Третий вариант – приобретение золотого слитка – также не кажется оптимальным. Продажа золотых слитков облагается НДС. Здесь также есть спред между ценой покупки и продажи золота, плюс еще возникают проблемы хранения золота. С полученного дохода придется самостоятельно уплатить НДФЛ.

Четвертый вариант является приемлемым – можно открыть обезличенный металлический счет. Следует понимать, что за месяц цена золота изменится, скорее всего, незначительно. При этом у банка существует спред между ценой покупки и продажи золота. За счет этого спреда доходность ОМС будет относительно низкой. К тому же нужно учитывать, что с полученного дохода гражданин должен самостоятельно уплатить налог на доходы физических лиц.

Пятый вариант – открытие металлического счета ответственного хранения в банке. Фактически в данном случае инвестор либо покупает у банка золото и хранит его в банке, либо приносит в банк свое золото. В этой ситуации инвестор платит банку за услуги хранения золота, т. е. это не способ получения дохода.

Шестой вариант – приобрести пай фонда, специализирующегося на активах, привязанных к стоимости золота. Обычно это довольно просто сделать. В этом случае также придется заплатить НДФЛ.

Таким образом, самым удобным вариантом является открытие обезличенного металлического счета. Этот вариант доступен всем инвесторам. В целом, также можно купить пай фонда.

Задание 17. Как ликвидность связана с издержками на проведение сделок на фондовом рынке?

Ответ. Ликвидность – это способность актива быстро и без дополнительных издержек трансформироваться в деньги. Отсюда можно

сделать вывод, что ликвидность и издержки на проведение сделок на фондовом рынке связаны между собой обратной зависимостью. Чем более высокими являются издержки на проведение операций с этим инструментом, тем менее ликвидным он является.

Задание 18. От чего может зависеть рыночная стоимость жилья в вашем городе? Назовите не менее 10 факторов и объясните степень их влияния.

Ответ. Рыночная стоимость жилья, например, двухкомнатной квартиры в Академгородке в г. Новосибирск, определяется спросом и предложением. Предложение определяется тем, сколько двухкомнатных квартир имеется в данном районе. Спрос зависит от нескольких факторов, первым из которых является цена квартиры. При прочих равных условиях, чем выше цена на данную квартиру, тем меньше людей, которые готовы платить эту цену. Вторым важным фактором является стоимость аренды двухкомнатных квартир в этом же районе: при неизменной цене квартиры и остальных факторах, чем выше ставка аренды, тем больше людей готовы купить квартиру вместо того, чтобы арендовать. В-третьих, спрос на квартиры зависит от доступности ипотечного кредитования в данном регионе, т. е. насколько жесткие требования банки предъявляют к заемщикам (размер первоначального взноса, наличие стабильного источника дохода, размер официальной зарплаты, трудовой стаж на последнем месте работы, тип жилья и т. п.) и насколько высока процентная ставка по кредитам. Уровень процентных ставок по кредитам зависит, во-первых, от уровня доходностей гособлигаций с сопоставимыми сроками до погашения и, во-вторых, от рисков невозврата кредита.

Кроме того, в отличие от стандартизованных активов две двухкомнатные квартиры одинаковой площади, расположенные в одном и том же районе, будут различаться с точки зрения ряда потребительских характеристик, что оказывает влияние на цену. Среди этих характеристик могут быть: находятся ли подъезд и дом в хорошем состоянии, есть ли консьерж в подъезде, есть ли парковка, высота потолков и площадь,

расположение комнат, наличие возможности перепланировки, является ли двор зеленым и тихим, наличие линий общественного транспорта поблизости (станция метро), обращены ли окна во двор или на шумную автомагистраль, хорошие ли соседи, криминогенная обстановка в районе, наличие жилой инфраструктуры (школы, детские сады, детские площадки, магазины и т. д.), экологическая ситуация (хороший воздух или нет), наличие парка или леса поблизости. Для состоятельного покупателя может иметь значение также соображение о том, насколько престижно жить в том или ином районе.

Задание 19. Почему и при каких условиях аренда может быть выгоднее, чем покупка квартиры?

Ответ. Основное преимущество аренды жилья по сравнению с приобретением в собственность состоит в том, что арендатор избегает инвестиций в относительно неликвидный актив. Если человеку предстоит сменить место жительства, то ему не потребуется нести издержки низкой (по сравнению с финансовыми активами) ликвидности его квартиры (необходимость уступить в цене для того, чтобы продать квартиру достаточно быстро, комиссионные агенту и т. п.)

Задание 20. Что означают слова «низкая ликвидность актива»?

Ответ. «Низкая ликвидность актива» означает, что актив сложно быстро продать без потерь.

Задание 21. Каковы основные действия, которые рекомендуется предпринять непрофессиональному инвестору, столкнувшемуся с финансовым кризисом?

Ответ. Непрофессиональному инвестору рекомендуется сохранять хладнокровие и способность мыслить трезво. Продать те активы, которые могут быть реализованы с относительно умеренными потерями на рынке, где происходит какая-то торговля. Те активы, по которым торговли практически не ведется, рассматривать как долгосрочную инвестицию. Держать вырученную от продажи активов наличность при себе и дожидаться, когда появятся первые признаки стабилизации ситуации. Например, прекратятся

массированные продажи на рынке, возобновится торговля если не во всех, то во многих сегментах рынка и т. д. В этот момент можно начать совершать осторожные вложения, преимущественно, в более ликвидные активы, например, акции компаний – «голубых фишек», и делать это постепенно, как серию покупок. Вверять свои сбережения профессиональным финансовым посредникам следует с большой осмотрительностью.

Задание 22. Ниже приведен ряд терминов. Все они, за исключением двух, представляют биржевую торговлю.

- 1) акции;
- 2) ипотечный кредит;
- 3) фьючерсные контракты;
- 4) респондент;
- 5) брокер;

Найдите два термина, «выпадающих» из общего ряда, и запишите в таблицу цифры, под которыми они указаны.

Ответ:

2	4

Задачи

Задача 1. Определите ожидаемую доходность вложения в акции, текущая рыночная стоимость которых равна 140 руб. за акцию, дивиденды (выплачиваются раз в год) составляют 4 руб. на акцию, а ожидаемая цена через год равна 150 руб. за одну ценную бумагу.

Решение. Инвестор, приобретающий акцию сегодня, ожидает заработать $10 = 150 - 140$ на изменении рыночной цены (курсовой стоимости) в дополнение к дивиденду в размере 4, что в сумме даст ожидаемый доход $14 = 10 + 4$. Таким образом, инвестор ожидает заработать $\frac{14}{140} = 0,1$, что эквивалентно ожидаемой доходности 10% годовых.

Задача 2. Инвестор X имеет \$200 сбережений и решает на 1 год вложить эти средства в один из активов: акцию или бескупонную облигацию, рыночная цена которых одинаковая и равна \$100. Облигация сроком погашения 1 год имеет нарицательную стоимость \$104.

Дивидендные выплаты по акции составляют \$5. О будущем значении акции известно, что оно задано следующим вероятностным распределением: через год рыночная стоимость акции примет значение \$81 с вероятностью $1/3$, \$105 – с вероятностью $2/5$, \$120 – в прочих случаях.

Банк предлагает внести депозит под 5% годовых.

Определите ожидаемую доходность акции.

Определите в результате сравнения доходностей активов, в какой актив выгоднее инвестировать: купить акцию или облигацию, или вложить деньги в банк?

Предположим, инвестор решает диверсифицировать свой портфель и приобретает и акцию, и облигацию. Какова в этом случае будет доходность портфеля?

Решение. Смотри Excel-файл «Примеры расчетных задач», Вкладка ФР.

Задача 3. Инвестор купил облигацию ОФЗ номиналом 1000 руб. Ставка купона – 15% годовых. Срок – 5 лет. Выплаты – один раз в год. Какой доход получит Инвестор за 5 лет?

Решение. Поскольку купон выплачивается 1 раз в год, то его величина равна величине купонной ставки, т. е. 15 % от номинала – 150 руб.

Всего доход Инвестора составит 750 руб., который складывается из пяти выплат по 150 руб. в течение пяти лет.

Налог НДФЛ по купонам ОФЗ отсутствует.

За 5 лет вы получите чистый доход в размере 750 руб.

Задача 4. Пусть доходность к погашению однолетней облигации растет с темпом 2% в год и в первый год составляет 8% годовых. Чему должен равняться доход трехлетней облигации, чтобы для инвестора возможности вложения три года подряд в однолетние облигации и вложения один раз в трехлетнюю облигацию были одинаково выгодны?

Решение. Коэффициент наращивания в первый год: $(1+8\%)$, во второй: $(1 + 0,08) \times (1 + 0,02)$, в третий – $(1 + 0,08) \times (1 + 0,02)^2$.

Таким образом, искомый процент x можно найти из формулы: $(1 + r)^3 = (1 + 0,08)^3 \times (1 + 0,02)^3$.

Иными словами, $r = (1 + 0,08) \times (1 + 0,02) - 1 = 0,1016$ или 10,16%

Инвестору все равно куда вложить или в трехлетнюю облигацию с r равной 10,16% сразу или каждый год вкладывать в облигацию однолетнюю. Говорят, у Инвестора нет арбитражных возможностей. Но, кто же на рынке ценных бумаг гарантирует, что через год однолетняя облигация будет с такой доходностью. Это называется риск процентных ставок.

Задача 5. Пайщик инвестировал денежные средства в сумме 61 000 руб. в «портфель», купив паи:

ПИФа акций на сумму 40 000 руб., цена 1 пая – 4000 руб.

ПИФа облигаций на сумму 21 000 руб., цена 1 пая – 700 руб.

Через 1 год стоимость 1 пая фондов составила:

ПИФ акций – 3 500 руб.

ПИФ облигаций – 800 руб.

Как изменилась стоимость портфеля инвестора через 1 год?

Решение.

1. Вычислим количество паев каждого фонда в портфеле инвестора на момент покупки по формуле:

Количество паев = Сумма инвестиций в фонд ÷ Стоимость пая

Количество паев ПИФа акций = $40000 / 4000 = 10$ паев

Количество паев ПИФа облигаций = $21000 / 700 = 30$ паев

2. Вычислим стоимость инвестиций в каждом фонде через 1 год по формуле:

Новая стоимость инвестиций = новая цена пая × количество паев

Новая стоимость инвестиций ПИФ акций = $3\,500 \times 10 = 35\,000$ руб.

Новая стоимость инвестиций ПИФ облигаций = $800 \times 30 = 24\,000$ руб.

Новая стоимость портфеля = $35\,000 + 24\,000 = 59\,000$ руб.

Стоимость портфеля инвестора через год уменьшилась на 2 000 руб. (59 000 – 61 000). Доходность такой операции составила минус 3,28%.

3.4 Тема 1.4 «Страхование как механизм снижения рисков»

Данная тема рассказывает о деятельности страховых компаний, страховых продуктах.

В целом изучение темы должно дать представление о том, как работает страховая система, как и когда граждане и предприниматели могут пользоваться страховыми продуктами, как могут управлять рисками в своей жизнедеятельности, как защищать свои права в страховых компаниях. Тема изучается самостоятельно!

Общая характеристика преподавания темы 1.4:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.4 План преподавания темы 1.4

Тема	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Страхование, сущность, формы и основные виды страхования	Страхование, зачем и как управлять рисками, термины и определения, виды страхования, выбор страхования, договор страхования, защита прав. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.4, ДМ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.4 и просмотр ВЛ № 11 «Сущность, формы и основные виды страхования»	2 ч.
Тема 1.4	Все содержание	УП, ВЛ, ДМ	Подготовка к тестированию	
Итого				2 ч.

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.4. представлена последовательность изучения темы.

Студенты должны самостоятельно изучить следующую подтему 1.4.1 «Сущность, формы и основные виды страхования», в том числе необходимо предоставить возможность посмотреть видеолекцию № 11 «Сущность, формы и основные виды страхования».

Студентам желательно сообщить, что Задания, Задачи, Кейсы Методических рекомендаций помогут в короткие сроки освоить Тему 1.4. Слайды Презентации 199–232, Excel-файл, вкладка «СО».

Студентам следует обратить внимание на соответствующие компетенции (см. Памятку):

- умение выбрать страховую компанию (Презентация, Слайды 206–208);
- умение написать семейную и личную карту рисков (Презентация, Слайд 210);
- умение выбрать необходимый страховой продукт в соответствии с ФП и умение разбираться в Правилах страхования, договоре

страхования, умение связывать риск и вид страхования (Презентация, Слайды 209-210);

- умение уменьшить стоимость договора страхования (франшиза, метод первого убытка, страхование части объекта страхования);
- умение в предложениях банков, агентов страховых компаний различать вклад и схему накопительного или инвестиционного страхования жизни под видом вклада (на сегодня очень распространена практика под видом вклада предлагать накопительный или инвестиционный виды страхования жизни (Презентация, Слайды 211-212);
- умение при страховании жизни (в случае принятия такого решения в рамках финансового плана) оценивать с помощью финансовых калькуляторов размер страховой премии, страховой суммы (Презентация, Слайд 212);
- умение отстаивать свои права в случае необоснованных отказов или занижения страховой выплаты. См. Задания, Кейсы в Методических рекомендациях (Презентация, Слайд 232).

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

1. Кто может быть для гражданина страховщиком?

- a) Частное лицо или организация, уплачивающая страховые взносы.
- b) компания, которая несет обязательство по страховой выплате при наступлении оговоренного случая;
- c) представитель страховой компании, который предлагает страховые услуги клиентам.

2. Заключенный клиентом договор страхования вступит в силу

с:

- a) Момента его подписания;
- b) момента поступления первого страхового платежа;
- c) момента наступления страхового случая.

3. Получение страхователем (выгодоприобретателем) по договору имущественного страхования возмещения нанесенного ущерба от лиц, виновных в наступлении страхового случая, влечет за собой следующие последствия:

- a) право страховщика расторгнуть договор в одностороннем порядке;
- b) право страховщика отказать в страховой выплате;
- c) право страховщика требовать признания договора не действительным;
- d) право страховщика требовать досрочного расторжения договора.

4. В какой срок возможно получение наследуемых средств по договору накопительного страхования жизни?

- a) По истечении 4 месяцев.

- b) По истечении 6 месяцев.
- c) В любой момент.

5. Какую долю получит живой супруг при наследовании по договору накопительного страхования жизни, если в договоре ему передано $\frac{1}{2}$ доля?

- a) $\frac{1}{2}$ доли.
- b) Всю сумму целиком.
- c) $\frac{3}{4}$ доли.

6. Кто является страхователем во всех случаях государственного социального страхования?

- a) Сами застрахованные лица.
- b) Предприятия, на которых работают застрахованные лица.
- c) Государственные органы власти.

7. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробил колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- a) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО.
- b) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО.
- c) Вправе, если подтвердится, что он был трезв.

8. Страховая премия – это:

- a) сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая;
- b) прибыль страховой компании;
- c) сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки.

9. Кто может выступать страховщиком по дополнительному медицинскому страхованию?

- a) Любая страховая компания, имеющая право на оказание страховых услуг такого типа.
- b) Страховщиком выступает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- c) Пенсионный фонд Российской Федерации.

10. Может ли иностранная страховая компания оказывать услуги на территории Российской Федерации?

- a) Может в любом случае.
- b) Может при наличии лицензии страны, где она зарегистрирована.
- c) Может при наличии лицензии ЦБ на страховую деятельность.

11. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- a) На выплату страховой премии.
- b) На выплату страховой стоимости.
- c) На выплату страховой суммы.

12. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- a) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО.
- b) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО.
- c) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват.

13. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- a) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо.
- b) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- c) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

14. Кто является страховщиком в обязательном медицинском страховании?

- a) Любая страховая компания.
- b) Страховщиком выступает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- c) Пенсионный фонд Российской Федерации.

15. Чистый (жизненный) риск:

- a) подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды;
- b) соотносится только с возможностью получения убытков;
- c) касается только жизни и здоровья.

16. Инструментом защиты от жизненных рисков является:

- a) кредитование;
- b) страхование;
- c) инвестирование;
- d) хеджирование.

17. Страхование является:

- a) лишней нагрузкой на семейный бюджет;
- b) финансовой пирамидой;
- c) способом защиты своих финансовых интересов;
- d) инструментом преумножения средств.

18. При страховании жизни человек:

- a) страхует себя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности;
- b) компенсирует медицинские расходы во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая;
- c) страхует выгодоприобретателя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности.

19. Страховой полис от несчастных случаев:

- a) может защитить от ушибов и травм;
- b) позволит получить денежную помощь в случае временной и (или) постоянной утраты трудоспособности;
- c) позволит получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы.

20. Жизнь, в случае страхования Вас как заемщика, будет застрахована:

- a) в Вашу пользу;
- b) в пользу банка;
- c) в пользу страховой компании.

21. Основными критериями при выборе страховщика являются (допускается несколько вариантов ответа):

- a) наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который вам необходим;
- b) стоимость страховой услуги (страховой тариф);
- c) высокие рейтинги надежности;
- d) членство страховщика в официальном СРО;
- e) отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании.

22. Что такое «правила страхования»?

- a) Правила поведения человека, описывающие то, как не попасть в неблагоприятную ситуацию.
- b) Свод стандартных условий страхования, разработанный страховщиком.
- c) Документ, в котором содержится информация о том, кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т. д.

23. В основе страхования лежит принцип:

- a) преумножения денежных средств одних участников за счет других;
- b) перераспределения денежных средств между страхователями;
- c) срочности, платности и возвратности.

24. Страхование является услугой (допускается несколько вариантов ответа):

- a) добровольно-принудительной;
- b) добровольной;
- c) доступной только обеспеченным людям;
- d) вмененной;
- e) обязательной.

25. Медицинское страхование в России осуществляется в двух формах:

- a) добровольной и принудительной;
- b) добровольной и обязательной;
- c) натуральной и денежной.

26. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:

- a) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;

- b) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
- c) гарантированный государством минимально необходимый перечень видов медицинской и лекарственной помощи, оказываемой населению на территории России.

27. Добровольное медицинское страхование – это:

- a) вид страхования, обеспечивающий получение медицинских услуг в рамках выбранной программы страхования, расходы по которым компенсирует страховая компания;
- b) государственная система социальной защиты интересов граждан, гарантирующая всем гражданам России равные возможности в получении медицинской помощи;
- c) вид личного страхования, при котором застрахованное лицо получает страховую выплату в случаях, предусмотренных договором страхования.

28. Добровольное медицинское страхование осуществляется:

- a) на основе полиса обязательного медицинского страхования;
- b) на основе программ добровольного медицинского страхования путем заключения договора между страховщиком и страхователем;
- c) на основе договора страхования в рамках программ обязательного медицинского страхования.

29. Страховым случаем в рамках ДМС является:

- a) обращение в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования;
- b) предъявление документов на возмещение стоимости оплаченных медицинских услуг;

- с) обращение за получением медицинских услуг, вызванное военными действиями, гражданской войной, стихийными бедствиями.

30. В рамках выбранной программы ДМС можно пользоваться услугами:

- а) услугами всех лечебных учреждений, указанных в договоре ДМС;
- б) услугами только одного из перечисленных в договоре лечебных учреждений;
- с) только услугами ЛПУ, расположенного по месту регистрации страхователя.

31. Можно ли возместить расходы на лечение, предоставив в страховую компанию чек?

- а) Да, если сумма не превышает 50 000 руб.
- б) Нет. Страховые компании сами рассчитываются с лечебными учреждениями, застрахованное лицо не принимает участия во взаиморасчётах.
- с) Возможно при условии предварительного уведомления страховой компании.

32. На какой срок можно заключить договор добровольного медицинского страхования?

- а) На 1 год.
- б) На срок до наступления пенсионного возраста.
- с) От 5 лет.

33. Договор ДМС вступает в силу:

- а) с момента подачи заявления в страховую компанию;
- б) с момента оплаты первого взноса;
- с) с момента вручения застрахованному лицу полиса ДМС.

34. При обращении в ЛПУ с собой необходимо иметь:

- а) только паспорт;

- b) паспорт и документы из других ЛПУ;
- c) полис ДМС и паспорт.

35. Недострахование означает, что:

- a) страхователь оформляет страховой полис на неполную стоимость имущества;
- b) страховая сумма равна страховой стоимости имущества;
- c) неправильно рассчитан страховой взнос.

36. На стоимость страхования имущества в первую очередь влияет:

- a) срок договора страхования;
- b) платежеспособность страхователя;
- c) «набор» рисков, включенный в программу страхования.

37. Денежная сумма, которую обязан уплатить страхователь страховщику согласно условиям договора страхования, называется:

- a) страховая сумма;
- b) страховой взнос;
- c) страховая стоимость.

38. Комфортный уровень страхового взноса составляет:

- a) 5-10% от ежемесячного дохода застрахованного;
- b) 7% от страховой суммы;
- c) 5000 руб.

39. Глава семьи Ивановых занимается грузоперевозками, супруга не работает, воспитывает ребенка. Семья имеет в собственности дачу и грузовой автомобиль. Семья арендует однокомнатную квартиру, поэтому планирует в ближайший год взять ипотечный кредит для покупки двухкомнатной квартиры. Дачу планируется продать для формирования первоначального взноса по ипотеке. Какое имущество семье необходимо застраховать в первую очередь?

- a) Грузовой автомобиль.
- b) Дачу

с) Однокомнатную квартиру.

40. В договоре имущественного страхования записана условная франшиза на сумму 10 тыс. руб. Сумма ущерба составила 11 тыс. руб. Страховое возмещение, выплачиваемое страховой компанией страхователю, будет определено в сумме:

- a) 11 тыс. руб.;
- b) 10 тыс. руб.;
- c) 1 тыс. руб.;
- d) 21 тыс. руб.

41. Г-н Петров заключил договор страхования имущества 1 октября 2015 года, по которому первый страховой платеж должен был поступить 5 октября 2015. 3 октября 2015 г. произошел страховой случай. Объясните права г-на Петрова – г-н Петров:

- a) получит страховое возмещение, соответствующее страховой сумме;
- b) ничего не получит;
- c) получит часть страховой суммы.

42. Г-жа Иванова решила заключить договор пожизненного страхования. Страховая компания предложила пройти г-же Ивановой медицинское обследование. Действия страховой компании в этом случае:

- a) правомерны;
- b) правомерны только в случае, если г-же Ивановой более 50 лет;
- c) неправомерны.

43. Страхователь заключил договор страхования жизни на 10 лет, но через три года решил прервать действия договора. В этом случае страхователь:

- a) получит выкупную сумму в соответствии с заключенным договором;
- b) получит номинальную стоимость внесенных страховых взносов;

с) ничего не получит.

44. Страхователь заключил договор страхования жизни на 5 лет. Сумма страховых взносов, уплаченных страхователем, является собственностью:

- а) страхователя;
- б) страховщика;
- с) управляющей компании страховщика.

45. К числу страховых случаев в личном страховании преимущественно относятся:

- а) дожитие до определенного возраста;
- б) травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья;
- с) смерть.
- д) Все перечисленное.

46. Страхователь – это:

- а) лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию;
- б) лицо, чья жизнь и здоровье страхуются;
- с) лицо, получающее страховое возмещение.

Задания

Все задания рекомендованы для самостоятельного обучения

Задание 1. Родители ребенка возрастом 1 год хотят приобрести полис ДМС. На что им обратить внимание при выборе программы ДМС?

Ответ. Детей от 1 года должны осматривать многие специалисты, поэтому, прежде чем выбирать программу страхования, обратите внимание, работают ли в поликлинике невропатолог, эндокринолог, офтальмолог и хирург. Выбирая программу страхования для детей, предпочтите полис с возможностью организации консультаций узких специалистов в домашних условиях по медицинским показаниям («обслуживание на дому»).

Часто покрытие «Обслуживание на дому» включает проведение простых лечебных манипуляций (например, выполнение назначений врача, включая инъекции, физиотерапевтические процедуры), что удобно для маленьких детей. Также обратите внимание на ограничения по количеству вызовов бригады скорой медицинской помощи. Желательно, чтобы такие ограничения отсутствовали.

Задание 2. Игорь хочет приобрести полис накопительного страхования жизни, предусматривающий также рисковое страхование на случай смерти или потери трудоспособности. Его супруга предлагает в качестве альтернативы открыть накопительный счет в банке. Объясните, почему и в каких ситуациях вариант, предлагаемый Игорем, окажется более выгодным.

Ответ. Основным преимуществом накопительного счета в банке является более высокий уровень дохода. Однако, накопительный полис страхования жизни позволяет дополнительно защититься на случай непредвиденной смерти Игоря или потери им трудоспособности: он (или его семья) получат оговоренную договором страхования сумму, даже если в какой-то момент Игорь не сможет продолжать осуществлять страховые взносы (по причинам смерти или потери трудоспособности). Такой вариант

является более предпочтительным, если Игорь является основным кормильцем семьи, а также при наличии маленьких детей в семье, или если для семьи важно иметь оговоренную сумму к указанному сроку, независимо от обстоятельств (к примеру, это деньги на образование детей). Еще одним преимуществом накопительного страхования является обязательность страховых взносов. В случае накопления средств на банковском счете бывает достаточно сложно обеспечить регулярность накоплений, в случае страхового полиса вы обязаны осуществлять регулярные платежи в соответствии с договором страхования.

Задание 3. Мужчина, 28 лет, менеджер торговой компании, живет в г. Ростов-на-Дону, по роду деятельности часто бывает в командировках по Ростовской области и Краснодарскому краю. Не страдает серьезными хроническими заболеваниями, имеет полис ОМС, прикреплен к ведущей поликлинике в г. Ростов-на-Дону.

Стоит ли ему приобрести программу ДМС? На какие моменты стоит обратить внимание при выборе?

Ответ. Медицинская страховка приобретается на случай возможного возникновения заболевания или на случай обострения хронического заболевания. Для человека, не страдающего серьезными заболеваниями, оптимальной будет программа, включающая в себя амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологическую помощь и скорую медицинскую помощь.

Также стоит обратить внимание на территорию покрытия: поскольку проблемы со здоровьем могут застать в командировке, важно иметь возможность воспользоваться услугами медицинских учреждений вне города проживания.

Задание 4. Какие задачи решает человек, приобретая полис ДМС? Защитит ли полис ДМС в туристической поездке?

Ответ. Оформляя полис медицинского страхования, человек решает такие задачи:

- Защита здоровья (собственного или своих близких) на случай заболевания. Имея полис ДМС, человек получает право обратиться в выбранные при заключении договора клиники. Как правило, качество обслуживания в данных медицинских учреждениях высокое. Они обеспечивают застрахованному лицу оказание помощи при заболеваниях и травмах в полном объеме.
- Защита финансовых интересов. Поскольку страховая компания оплачивает стоимость услуг медицинских клиник, включая медикаментозное обеспечение, оперативные вмешательства и другие дорогостоящие манипуляции, владелец полиса ДМС избегает внеплановых расходов в случае серьезного заболевания.

Полис ДМС не защищает туристов от необходимости оплачивать услуги зарубежных медицинских учреждений. Если человек отправляется в отпуск и нуждается в медицинской страховке для путешественников, необходимо обратить внимание на страхование выезжающих за рубеж.

Задание 5. Определите, каким образом должен измениться страховой тариф (повысится или понизится) при следующих условиях:

1. Количество застрахованных по имущественному страхованию у страховой компании, действующей на территории одного субъекта Российской Федерации сократилось в два раза.

2. Страховая компания расширила сферу своей деятельности (если раньше действовала на территории двух регионов, то теперь на территории всей России).

3. На территории региона снижено количество страховых случаев в результате проведения предупредительных мероприятий страховой компанией, оказывающей в этом регионе страховые услуги.

4. Гражданин Петров в течение 7 лет страховался по добровольному медицинскому страхованию, на 8-й год у него был диагностирован сахарный диабет, страховая компания не предусматривает исключения для больных сахарным диабетом.

Ответ.

1) Без расходов на ведение дела страховой компании при страховании сумма страховых взносов должна равняться сумме страховых выплат. Сумма выплат определяется на основе статистики страховых случаев и теории вероятности, это сумма распределяется между застрахованными. Количество застрахованных снизилось, значит, при раскладке ущерба оценочную сумму вероятных выплат мы делим между меньшим количеством людей, это значит, что тарифы должны вырасти.

2) Вероятность наступления страховых случаев снижается с охватом большей территории, поэтому тарифы должны снизиться.

3) Количество страховых случаев снижается, значит, снижается риск, и соответственно должны быть снижены тарифы.

Вероятность обращения за медицинской помощью у г-на Петрова увеличилась, значит, тарифы должны вырасти.

Задание 6. Готовясь отправиться в туристическую путевку, молодая женщина приобрела полис на случай невыезда. Узнав, что она беременна, обратилась к врачу. Врач не рекомендовал лететь самолетом в первые сроки беременности. Объясните, к какому виду страхования относится данная страховая услуга, и получит ли женщина страховую выплату, отказавшись от поездки.

Ответ. В большинстве договоров страхования на случай невыезда беременность не является страховым случаем (рассматривается как исключение из состава страховых случаев), поскольку ее нельзя назвать вероятностным, случайным событием, не зависящим от воли и желания застрахованного. Если нет госпитализации, то страховая компания не произведет страховую выплату.

Данный вид страхования относится к добровольному личному страхованию, за исключением страхования жизни, если причиной невыезда является болезнь и другие обстоятельства, связанные с жизнью и здоровьем застрахованного. Это может быть комплексная страховая услуга,

предусматривающая также риски потери багажа и т.д., тогда у страховой компании должна быть лицензия на проведение добровольного имущественного страхования.

Но страховая компания при этом может выполнять агентские функции в отношении другой страховой компании, в этом случае нужно убедиться в наличии лицензии у компании, которую представляет данный агент.

Задание 7. К вопросу о реализации прав застрахованных по обязательному социальному страхованию.

Медицинская помощь, которую Вы получаете в медицинской организации, участвующей в территориальной программе ОМС, включена в эту территориальную программу. Вам же предлагают оплатить медицинскую помощь. Объясните, как Вы поступите, чтобы защитить свои права застрахованного по ОМС?

Ответ. В этом случае следует рекомендовать два варианта:

- 1) добиться получения бесплатной медицинской помощи;
- 2) оплатить медицинскую помощь, потребовав все необходимые документы (квитанция или счет об оплате, медицинское заключение), и представить эти документы в страховую медицинскую организацию или территориальный фонд ОМС.

Задание 8. Какие типы рисков можно застраховать?

Ответ. Под риском понимают вероятность наступления какого-либо события. Для того чтобы застраховаться от некоторого события, оно должно обладать рядом характеристик:

- событие должно быть случайным, т.е. ни страховщик, ни страхователь не должны знать заранее ни момент наступления события, ни точную сумму его ущерба;
- вероятность наступления события должна быть измеримой, а для этого событие не должно быть уникальным, так как страховые компании определяют вероятность события на основе статистики по предыдущим аналогичным случаям;

- событие не должно быть умышленным;
- событие не должно носить массовый характер (к примеру, страховая компания вряд ли будет предлагать страховку на случай военных действий, так как в случае реализации такого события ей придется одновременно выплачивать страховое возмещение многим людям);
- ущерб, нанесенный данным событием, должен быть измерим.

Задание 9. Какие из перечисленных ниже рисков нельзя застраховать?

- Утрата имущества.
- Ответственность за причинение вреда чужому имуществу.
- Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.
- Потеря дохода и дополнительные расходы в результате болезни или травмы.

Ответ.

- Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу
- Чтобы событие можно было застраховать, оно не должно быть умышленным.

Задание 10. Соотнесите жизненные ситуации с типом страхования, который вам может в ней пригодиться (имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, личное страхование):

- 1) Кража автомагнитолы из вашей машины.
- 2) Вы травмированы в результате наезда на вас водителем, находящимся в состоянии алкогольного опьянения, на пешеходном переходе.
- 3) В результате аварии, произошедшей по вашей вине, вы разбили чужую машину.
- 4) Ваша машина полностью уничтожена в результате пожара в вашем гараже.
- 5) Ваша машина полностью уничтожена в результате аварии, произошедшей по вашей вине.

6) В результате поломки водопровода в вашем доме вы затопили соседей снизу.

7) В результате тяжелой болезни вы на год лишились возможности хорошего заработка.

Ответ.

- 1) имущественное страхование;
- 2) личное страхование;
- 3) страхование гражданской ответственности;
- 4) имущественное страхование;
- 5) имущественное страхование;
- 6) страхование гражданской ответственности;
- 7) личное страхование.

Задание 11. Георгию 30 лет, он не женат, имеет стабильную работу, дом и автомобиль. Перечислите виды страхования, которые на данный момент нужны Георгию. В чем заключается их необходимость?

Ответ. Георгию могут потребоваться следующие виды страхования: медицинское страхование – на случай болезни, страхование на случай потери трудоспособности, страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства и страхование ответственности домовладельца – на случай причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц, страхование дома от пожара или ограбления, страхование автомобиля – на случай аварии или кражи.

Задание 12. Определите, к какому типу страхования (личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности) относятся перечисленные ниже виды страхования:

- 1) Жилищное страхование.
- 2) Медицинское страхование.
- 3) Накопительное страхование жизни, пенсионное страхование.
- 4) Огневые риски и риски стихийных бедствий.
- 5) Страхование выезжающих за рубеж.

- 6) Страхование грузов.
- 7) Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами.
- 8) Страхование от несчастного случая.
- 9) Страхование ответственности владельца автомобиля.
- 10) Страхование ответственности за нанесение вреда экологии.
- 11) Страхование ответственности работодателя.
- 12) Страхование ответственности товаропроизводителя, производителя услуг.
- 13) Страхование перерыва в бизнесе.
- 14) Страхование профессиональной ответственности.
- 15) Страхование строительно-монтажных рисков.
- 16) Страхование транспортных средств.

Ответ. (данная таблица есть в Excel-файле вкладка СО)

1	Жилищное страхование	Имущественное страхование
2	Медицинское страхование	Личное страхование
3	Накопительное страхование жизни, пенсионное страхование	Личное страхование
4	Огневые риски и риски стихийных бедствий	Имущественное страхование
5	Страхование выезжающих за рубеж	Личное страхование
6	Страхование грузов	Имущественное страхование
7	Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами	Страхование ответственности
8	Страхование от несчастного случая	Личное страхование
9	Страхование ответственности владельца автотранспортного средства	Страхование ответственности
10	Страхование ответственности за нанесение вреда экологии	Страхование ответственности
11	Страхование ответственности работодателя	Страхование ответственности
12	Страхование ответственности товаропроизводителя, производителя услуг	Страхование ответственности
13	Страхование перерыва в бизнесе	Имущественное страхование
14	Страхование профессиональной ответственности	Страхование ответственности
15	Страхование строительно-монтажных рисков	Имущественное страхование
16	Страхование транспортных средств	Имущественное страхование

Задание 13. Приведите примеры интересов, которые нельзя застраховать согласно требованиям российского законодательства.

Ответ. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации к интересам, страхование которых не допускается, относятся:

- противоправные интересы;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Задание 14. Перечислите виды страхования, которые могут потребоваться при приобретении квартиры в кредит.

Ответ. Страхование предмета залога от утраты и повреждения. Данный вид страхования защищает квартиру, являющуюся залогом по кредиту, на случай повреждения или разрушения в результате пожара, взрыва и т. д.

Страхование жизни и трудоспособности заемщика. Данный вид страхования защищает покупателя от риска оказаться неспособным производить выплаты по кредиту из-за возникновения проблем со здоровьем. В случае смерти покупателя страховая компания полностью погашает задолженность по кредиту, и квартира переходит к наследникам без обременений.

Страхование утраты права собственности заемщика на приобретаемый объект недвижимости. Например, в случае если сделка купли-продажи аннулирована по какой-либо причине, и взыскать деньги с продавца невозможно, страховая компания компенсирует возникший ущерб.

Задачи

Задача 1. Игорь 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски инвалидность 1 группы (страховая выплата – 100 %), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100 %), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности. Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

1. Сломает ногу (страховая выплата – 10 %)?
2. Доживет до окончания срока действия программы?
3. Получит инвалидность 1 группы?

Ответ.

1. 120 000 руб.
2. 1 200 000 руб., а также начисленный страховой компанией инвестиционный доход.

1 200 000 руб. в момент получения инвалидности, а также выплату в размере 100% страховой суммы, т.е. 1 200 000 руб., и начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.

Задача 2. У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 руб., в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по $\frac{1}{2}$ доли, вклад в банке на сумму 700 000 руб., открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.

Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 руб. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья по $\frac{1}{2}$ доли.

Каким образом будет разделено имущество?

Ответ. Так как накопительный счет по договорам страхования жизни не может быть признан общим имуществом, то супруга не может рассчитывать на выделение собственной доли. В договоре в качестве наследницы она не указана. Таким образом, сыновья получают по 225 000 руб. страховых выплат.

Что касается вклада в банке здесь ситуация обратная. Вклад открыт в браке и, согласно семейному законодательству Российской Федерации признается общей собственностью супругов. Несмотря на наличие завещательного распоряжения, где супруга в качестве наследницы не указана, она может получить с депозита 350 000 руб. Остальная сумма вклада будет поделена между сыновьями – каждому по 175 000 руб. Следует учесть младший сын, по условиям завещательного распоряжения, сможет получить свою долю только по достижении 25-летнего возраста.

Так как квартира была в общей долевой собственности на 4 человек, то наследованию подлежит только $\frac{1}{4}$ доли этой квартиры по законодательству.

$\frac{1}{4} : 3 \text{ человека} = 1/12$ доли в квартире дополнительно отойдет каждому.

В итоге:

$\frac{1}{4}$ собственная доля + $1/12$ наследуемая доля = $4/12$ или $1/3$ доли у каждого члена семьи.

На накопительную часть пенсии наследники претендовать не могут, так как человек уже начал ее получать.

Задача 3. По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 руб. определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 руб., купленный в

автокредит (остаток долга 600 000 руб.), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы:

- Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам, в случае гибели дочери одновременно с матерью?
- Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
- Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
- Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
- Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери, и на каких основаниях?

Ответ. В случае гибели дочери одновременно с матерью выплата по договору страхования жизни наследникам, будет производиться следующим образом:

- 1 вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «между наследниками по договору») – по 225 000 руб. супругу и сыну.
- 2 вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «по родственной иерархии») – по 150 000 руб. супругу, сыну и внучке.

Супруг при получении доли в бизнесе должен получить согласие второго учредителя. В случае согласия он может участвовать в делах общества. В случае отказа он имеет право получить денежную стоимость доли.

Сын может отказаться от принятия наследства в полном объеме, расценив, что он не сможет оплачивать кредит. Также он может принять автомобиль и выплачивать кредит или продать машину, погасить досрочно кредит, а остаток средств использовать по своему усмотрению.

В связи с тем, что передача в наследство участка проходит вместе с объектами растительного и водного мира на нем (если это не противоречит законодательству), а отец не является наследником данного землевладения по завещанию, то он не имеет право на урожай фруктов. Сын является

наследником по завещанию данного имущества в размере $\frac{1}{2}$ доли, соответственно, имеет право и на урожай фруктов в размере $\frac{1}{2}$ части общего веса.

Отказаться в членстве в дачном кооперативе в порядке наследования не имеют права.

Задача 4. Договор страхования домашнего имущества предусматривает ответственность страховщика по первому риску. Определите сумму страхового возмещения по двум договорам, которые заключили соседи, пострадавшие от затопления третьим соседом сверху. Страховая сумма по договору первого соседа – 100 000 руб., второго – 50 000 руб. Сумма ущерба и у того, и у другого – 60 000 руб. Каковы суммы страхового возмещения первому соседу и второму соседу?

Ответ. Ответственность по первому риску означает, что страховое возмещение должно быть в объеме стоимости ущерба, но не выше страховой суммы. Для первого соседа возмещение составляет 60 000 руб., для второго – 50 000 руб.

Задача 5. Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинён ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Ответ. Под условной франшизой понимают освобождение страховой компании от ответственности за ущерб, не превышающий определенной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Ущерб в результате страхового случая составляет 80 тыс. руб. (60 тыс. + 20 тыс.), франшиза – 15 тыс. руб., т.е. размер ущерба превышает франшизу.

Страховое возмещение, выплаченное страховой компанией, составит 80 тыс. руб.

Задача 6. В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость

квартиры составляла на момент страхования 1 450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1 000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

Ответ. Поскольку квартира застрахована на сумму меньше её действительной стоимости, возмещение ущерба будет произведено пропорционально доле страховой суммы к рыночной стоимости квартиры, т. е.

$$1\,000\,000 / 1\,450\,000 \times 65\,000 = 44\,827 \text{ руб.}$$

Размер страхового возмещения составит 44 827 руб.

Задача 7. В квартире, застрахованной на общую сумму 10 млн. руб., произошел пожар в результате которого пострадала отделка. Сумма ущерба – 2,5 млн. руб. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 60% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 20% – домашнее имущество. Какую выплату получит владелец квартиры?

Ответ. Поскольку в договоре установлены лимиты возмещения ущерба по группе имущества, то и выплаты будут в такой же пропорции. В данном случае лимит по конструктивным элементам – 6 млн. руб. (10 млн. руб. \times 0,6), и по 2 млн. на отделку и имущество (10 млн. руб. \times 0,2). Поскольку в результате пожара пострадала только отделка на сумму 2,5 млн. руб., владелец квартиры получит лишь 2 млн. руб. в соответствии с лимитом ответственности по отделке. Поэтому, если в квартире – дорогой ремонт, лучше выбирать продукт с более значительным лимитом ответственности по отделке. Если же имущество дорогое, а отделка самая обычная, оптимальное подобрать программу с увеличенным лимитом ответственности по имуществу.

Задача 8. Машина застрахована на агрегатную сумму 1,5 млн руб. по системе первого риска. Договор страхования предусматривает условную франшизу в размере 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло два страховых случая: ущерб по первому из них составил 800 тыс. руб., по второму – 1,5 млн руб. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

Ответ. В первом случае страховое возмещение составит 800 тыс. руб. Во втором случае размер страхового возмещения составит 700 тыс. руб., поскольку сумма обязательств страховой компании за все время действия договора страхования составляет 1,5 млн руб.

Задача 9. Игорь застраховал свою квартиру на следующих условиях: система возмещения ущерба – система первого риска, агрегатная страховая сумма – 2 млн руб., безусловная франшиза – 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло 3 страховых случая: в первом случае ущерб составил 90 тыс. руб., во втором – 900 тыс. руб., в третьем – 1500 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

Ответ. В первом случае страховая компания не будет осуществлять страховые выплаты, поскольку размер ущерба (90 тыс. руб.) не превышает размер безусловной франшизы (100 тыс. руб.). Во втором случае компенсация составит 800 тыс. руб. (размер ущерба – размер безусловной франшизы = $900 - 100 = 800$ тыс. руб.), и сумма обязательств страховой компании уменьшится до 1,2 млн руб. ($2 - 0,8 = 1,2$ млн руб.). В третьем случае размер компенсации составит 1,2 млн руб. (хотя размер ущерба – 1,5 млн руб.), поскольку при страховании по системе первого риска ущерб, размер которого превышает страховую сумму, возмещается в размере страховой суммы, а страховая сумма определена как агрегатная.

Задача 10. Квартира семьи Ивановых застрахована на агрегатную сумму 1,5 млн руб. сроком на 1 год по системе первого риска. Договор страхования предусматривает условную франшизу в размере 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло 4 страховых случая: ущерб по первому из них составил 400 тыс. руб., по второму – 80 тыс. руб., по третьему – 900 тыс. руб. и 300 тыс. руб. по четвертому. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

Ответ. В случае страхования по системе первого риска компенсация в первом случае составит 400 тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых уменьшится до 1,1 млн руб. ($1,5 - 0,4 = 1,1$

млн руб.). Размер ущерба во втором случае (80 тыс. руб.) меньше размера условной франшизы (100 тыс. руб.), таким образом, страховая компания не будет осуществлять страховые выплаты. В третьем случае страховое возмещение составит 900 тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых уменьшится до 0,2 млн руб. ($1,1 - 0,9 = 0,2$ млн руб.). В четвертом случае компенсация составит 200 тыс. руб., несмотря на ущерб в размере 300 тыс. руб., поскольку сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых за все время действия договора страхования составляет 1,5 млн руб.

Задача 11. Медицинская страховка Анны предусматривает безусловную франшизу размером в 20% от размера ущерба. Агрегатная сумма страхования составляет 300 тыс. руб. Какое страховое возмещение получит Анна, если стоимость ее медицинских расходов в этом году составила 200 тыс. руб.? 500 тыс. руб.?

Ответ. Поскольку медицинская страховка Анны предусматривает безусловную франшизу размером 20% от размера ущерба, то при медицинских расходах в 200 тыс. руб., размер составит 40 тыс. руб., страховое возмещение составит $200 - 40 = 160$ тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед Анной уменьшится до 140 тыс. руб. ($300 - 160 = 140$ тыс. руб.). Если же медицинские расходы Анны составят 500 тыс. руб., то размер безусловной франшизы составит 100 тыс. руб., но поскольку агрегатная сумма страхования – 300 тыс. руб., страховая компания выплатит Анне компенсацию в размере 300 тыс. руб., а не 400 тыс. руб.

Задача 12. Стоимость автомобиля составляет 800 тыс. руб. Он был застрахован на неагрегатную страховую сумму в 600 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло два страховых события: ущерб по одному из них составил 400 тыс. руб., второе событие привело к полному уничтожению автомобиля. Какое возмещение может получить страхователь по каждому из этих случаев?

Ответ. Поскольку страховка неагрегатная, то каждый раз страховщик покрывает убытки до 600 тыс. руб. Так, в первом случае страховое возмещение составит 400 тыс. руб., во втором – 600 тыс. руб.

Задача 13. Квартира страхуется от пожара. Страховая сумма, указанная в договоре, составляет 2 млн руб. Вероятность пожара в квартирах такого типа составляет 0,3%. Определите рисковую премию, которую назначит страховщик. Как может измениться величина этой премии, если страховщик учитывает риск недобросовестности.

Ответ. Рисковая премия определяется как $R = S \times P = 2 \text{ млн руб.} \times 0,3\% = 6 \text{ тыс. руб.}$ Риск недобросовестности предполагает, что после заключения страхового договора страхователь станет вести себя менее осмотрительно, что приведет к увеличению вероятности наступления страхового события. Поэтому страховщик, учитывающий риск недобросовестности, назначит более высокую премию.

Задача 14. Страховая компания считает, что для опытного водителя вероятность попадания в аварию составляет 1%, а для неопытного – 5%. Михаил хочет застраховать автомобиль на сумму 500 тыс. руб. Какую рисковую премию назначит ему страховая компания, если ей достоверно известно, что Михаил является опытным водителем? Как изменится эта величина, если страховая компания не сможет определить, к какой категории относится Михаил или любой другой водитель? Объясните, почему произойдет такое изменение.

Ответ. Если страховой компании достоверно известно, что Михаил является опытным водителем, то страховая компания оценивает вероятность наступления для него страхового случая в 1%. Тогда назначенная ему рисковая премия составит $500 \times 1\% = 5 \text{ тыс. руб.}$

Если страховая компания не может определить, к какой категории относится Михаил, то она будет страховать его по максимальному тарифу, исходя из вероятности попадания в аварию для неопытного водителя. Таким образом, страховая премия составит $500 \times 5\% = 25 \text{ тыс. руб.}$ Это объясняется

тем, что в условиях, когда страховая компания не может определить тип страхователя, будет происходить «неблагоприятный отбор», и на рынке страхования останутся лишь страхователи с высоким уровнем риска. Поэтому страховой компании целесообразно сразу страховать всех страхователей в соответствии с максимальным риском на рынке.

Кейсы

Кейс 1.

(Рекомендация к самостоятельному изучению с учетом основного вывода 7 в конце темы 1.4 УП)

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования, принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2015 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами.

В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 ст.12.15 КоАП Российской Федерации, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2016 г. прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении.

Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Из-за чего возник спор?

Страховщик неправ. Удовлетворяя исковые требования Р., суд исходил из того, что истцом представлены доказательства наступления страхового случая, в силу которых у страховщика возникла обязанность по выплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора. При этом суд указал, что в силу части 2 статьи 961 ГК Российской Федерации

неисполнение страхователем обязанности по своевременному уведомлению страховщика о наступлении страхового случая дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

В деле имеется материал о привлечении Р. к административной ответственности по части 1 ст. 12.15 КоАП Российской Федерации, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о выплате страхового возмещения от 11 января 2016 года прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Следовательно, в данном случае страховщик не мог отказать в выплате страхового возмещения со ссылкой на несвоевременное уведомление о страховом случае (по материалам судебной практики Алтайского краевого суда, 2016 год).

Кейс 2.

(Рекомендация к самостоятельному изучению)

Принцип высшей добросовестности в страховании - страхователь обязан предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску)

Клиент Ч. обратился в суд с иском к ООО СК «ВТБ-Страхование» об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства «Toyota Land Cruiser». При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) ООО СК «ВТБ Страхование» отказало в выплате страхового возмещения в связи с представлением истцом ложных сведений об объекте страхования при

заключении договора страхования. ООО СК «ВТБ Страхование» обратилось в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины, клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом «Кобра». Между тем, заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра» расторгнут до заключения договора страхования.

Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным? Из-за чего возник спор?

Страховщик прав. Среди обязанностей страхователя по договору страхования закон выделяет обязанность добровольно сообщить страховщику известные страхователю на момент заключения договора страхования обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику (пункт 1 ст. 944 ГК Российской Федерации). Неисполнение этой обязанности в силу пункта 3 ст. 944 ГК Российской Федерации может повлечь предусмотренные пунктом 1 статьи 179 указанного Кодекса последствия. При разрешении споров данной категории обязательным условием для применения нормы о недействительности сделки является наличие умысла страхователя, направленного на сокрытие обстоятельств или предоставление ложных сведений, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Кейс 3. Страхование квартиры от рисков «пожар» и «залитие», проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Залитие из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч. 45 мин. шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. Т.е. залитие продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. руб. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым.

Когда длящееся событие следует считать произошедшим - в отлагательный период, до момента начала действия договора или, когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

Страховщик неправ. Событие следует считать произошедшим, когда ущерб окончательно сформировался, т.е. уже в период действия данного договора. Пунктом 2 ст. 957 ГК Российской Федерации предусмотрено, что страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу. В данном кейсе событие «Залитие» носит длящийся характер: оно началось в отлагательный период, но оно завершилось (произошло окончательно, совершилось) после вступления договора страхования в силу. Выплата обязательна, так как отсутствуют основания для отказа, предусмотренные законодательством.

Кейс 4. Страхование жизни на срок

Татьяна Н. одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. В какой-то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если, не дай Бог, случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают? Можно грибами насмерть отравиться.

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке всегда лежало около 150 тыс. руб., при этом «зачачка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же Татьяна понимала, что в наше время 150 тыс. руб. – не такая уж большая сумма.

Страхование жизни, по мнению Татьяны, решало проблему. Поскольку ее главной целью было обеспечить своих близких на случай своей смерти, она выбрала программу, которая учитывала два риска – смерть застрахованного по любой причине и инвалидность I или II группы, приобретенная по любой причине. Застраховаться решила на 10 лет. Выбрала страховую сумму в размере 2 млн. руб. Выгодоприобретателями – получателями страхового возмещения – назначила сына и мать, между которыми деньги будут поделены пополам.

Таким образом, страхование жизни гарантирует не только финансовую поддержку близким Татьяны в случае ее смерти, но и ей самой, если ее здоровье, а значит и трудоспособность, сильно пострадает. При этом плата за страховку (страховая премия) оказалась совсем небольшой – всего 3 950 руб. за полгода.

Кейс 5. Страхование путешественников

Андрей М. собрался провести отпуск во Вьетнаме. Перед поездкой он приобрел специальную страховку для путешественников на время поездки – 21 день за \$50. По условиям договора страхования расходы на медицинские услуги в связи с получением травмы или острого заболевания свыше \$100 должна была взять на себя страховая компания. Расходы до \$100 Андрей С. соглашался взять на себя – это сумма так называемой франшизы по его договору страхования.

Во Вьетнаме Андрея С. особенно привлекали экзотическая природа, обычаи и кухня. Но тяга к экзотике оказалось опасной для здоровья: после дегустации жареной змеи с незнакомыми острыми приправами он почувствовал себя плохо. «Домашние средства» в виде активированного угля и но-шпы не помогли унять резкие боли в животе. Андрей С. связался с представителем страховой компании, который вызвал ему бригаду экстренной медицинской помощи. Неудачливого дегустатора пришлось везти в клинику, где врачи два дня приводили в порядок его непривычный к экзотическим блюдам организм.

Счет на \$500 за консультацию, диагностику, медицинские процедуры, доставку в клинику и пребывание в ней в течение двух дней за Андрея С. оплатила страховая компания.

Кейс 6. Страхование жизни

15 августа 2011 года отец застраховал свою совершеннолетнюю дочь в страховой организации по договору добровольного универсального страхования жизни сроком на 5 лет. В соответствии с условиями правил страхования срок страхования устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре страхования. При индивидуальном страховании начало срока страхования совпадает с началом срока действия договора страхования.

Договор страхования вступил в силу с 00 часов 00 мин. 16 августа 2011 года, срок страхования установлен с 16 августа 2011 года по 15 августа 2016 года. 14 октября 2011 года страховщику поступило заявление о выплате страхового обеспечения по страховому случаю «вред здоровью». Дополнительным страховым случаем «вред здоровью», согласно условиям правил страхования, является причинение вреда здоровью Застрахованного лица, произошедшее в течение срока страхования в результате несчастного случая и сопровождающееся травмами.

Заявитель указала, что травма получена ею в результате падения с лестницы. Первая помощь оказана в больнице 16 августа 2011 года, в период с 16 августа 2011 года по 30 августа 2011 года находилась на лечении в городской поликлинике.

Для уточнения даты и обстоятельств получения травмы Страховщиком направлен запрос в больницу. В ответе больница сообщила, что 16 августа 2011 года Застрахованное лицо обратилось за первой помощью по поводу травмы, полученной 13 августа 2011 года во время спортивных соревнований. Поскольку на момент получения травмы 13 августа 2011 года заявитель не являлся Застрахованным лицом и договор страхования не вступил в силу, то по условиям правил страхования данная травма не являлась страховым случаем. В страховой выплате по травме было отказано.

Кейс 7. Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу

При заключении договора добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу гражданка Ш. пожелала оформить страховой полис со сроком действия 366 дней с возможностью пребывания за границей во всех странах Европы в течение 90 дней из указанного срока. В таких случаях, при поступлении в страховую компанию сообщения о заболевании или несчастном случае, страховая компания в обязательном порядке проверяет количество дней пребывания

застрахованного за границей. Чаще всего такая информация проверяется по соответствующим отметкам службы пограничного контроля о пересечении границы иностранного государства в паспорте Застрахованного лица.

Находясь в Греции, гражданка Ш. почувствовала себя плохо. У нее поднялась температура и началась рвота. При проверке по отметкам службы пограничного контроля, в паспорте застрахованной фактического количества дней пребывания гражданки Ш. за границей, было установлено, что на момент заболевания с даты начала действия страхового полиса она находилась за границей 168 дней из возможных 90 дней, как было указано в полисе. Таким образом, страховая компания была вынуждена отказать в выплате страхового обеспечения по данному случаю.

Кейс 9. Как работает имущественное страхование

История первая.

Андрей К. пришел оформлять новый полис ОСАГО на свою «Ладу Калину». В страховой компании, где он был постоянным клиентом, предложили дополнительно приобрести еще и полис добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО). ОСАГО гарантирует компенсацию ущерба, нанесенного владельцем полиса, не больше, чем на 120 тыс. руб. для одной пострадавшей по вине владельца полиса машины, а если таких пострадавших машин несколько или пострадали люди – то чуть-чуть больше: 160 тыс. руб. ДСАГО же за совсем небольшие деньги – всего 2,3 тыс. руб. – увеличивало размер страхового возмещения пострадавшим от действий владельца полиса до 3 млн. руб. Андрей посчитал, что такая страховка будет ему нелишней – на дороге полным-полно дорогих иномарок, которые даже после небольшой аварии потребуют ремонта на сотни тысяч руб. Если разобьешь какой-нибудь лимузин, ОСАГО не спасет, и чтобы возместить нанесенный ущерб, вконец разоришься.

Почти целый год Андрей ездил безо всяких приключений, но за месяц до окончания срока полиса ДСАГО, в гололед, не справился с управлением и

покорезжил сразу две машины. «Волгу» – это еще куда ни шло, но вторым пострадавшим стал блестящий новенький «Мерседес». И, вроде, не так сильно побились в аварии машины, а им насчитали ущерба чуть ли не на 700 тыс. руб. Вот когда Андрей похвалил себя, что не поспешил на ДСАГО, иначе сейчас ему пришлось бы платить из своего кармана 400 тыс. руб.

Страховой бюджет Андрея К.:

- Стоимость полиса – 2300 руб.
- Страховая сумма – 3 млн. руб.
- Страховое возмещение автогражданской ответственности – 415 тыс. руб.

История вторая.

В застрахованную квартиру Марины С. проникли грабители. Они вынесли наличные деньги и драгоценности, сломали замки входной двери, разбили телевизор, стекла, стеклянные полки в шкафах, хрустальные рюмки и вазы.

По полису было застраховано домашнее имущество (кроме денег и драгоценностей), а также внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры.

Сумма страховой выплаты рассчитывалась следующим образом:

1. Наличные деньги и драгоценности не были застрахованы, поэтому за них возмещение не выплачивалось.
2. Хрустальные рюмки (36 рюмок и фужеров), вазы (2 шт.) и телевизор были указаны в описи застрахованного имущества с указанием стоимости. Ущерб был возмещен полностью (всего 45 000 руб. за рюмки и вазы и 8 500 руб. за телевизор).
3. Мебельные гарнитуры также были включены в опись. Поскольку в шкафах были разбиты стекла и стеклянные полки, сумма страховой выплаты рассчитывалась исходя из расходов, необходимых для ремонта шкафов. Услуги по изготовлению и установке стекол и полок составили 18 500 руб., эта сумма была выплачена страхователю.

4. Условия страхования предусматривали защиту внутренней отделки, а поскольку входная дверь включается во внутреннюю отделку, сумма выплаты определялась стоимостью услуг по замене замков, которые составили 6 300 руб.

История третья.

За страхование внутренней отделки однокомнатной квартиры на 1 млн руб. Сергей заплатил 5 200 руб., договор был заключен на год. Летом, когда хозяева были на даче, квартиру залили соседи, в результате повредились паркетные полы, потолок и обои в комнате и коридоре. По оценке независимого эксперта, ущерб составил 296 685 руб., в том числе 136 826 руб. на ремонтно-восстановительные работы и 159 859 руб. на отделочные материалы. Эта сумма была перечислена Сергеем в течение 12 дней после того, как он заявил об ущербе. Ну а если бы страховки не было, платить пришлось бы из своего кармана либо можно было взыскать расходы на ремонт с соседей, потратив время и нервы на суды.

Кейс 10. Как работает накопительное страхование жизни

История первая

Максим К. справил 45-летие, и это событие навело его на размышления: сегодня он преуспевающий специалист, хорошо зарабатывает, а что ждет его лет через 15? Сможет ли он с тем же успехом работать в 60 лет? Не исключено, что он потеряет работу и не сможет найти ничего равнозначного по причине неумолимого возрастного ценза. А на пенсии хотелось бы иметь комфорт и путешествовать. О том, чтобы сесть на шею сыновьям, Максиму даже и думать не хотелось – он не выносил ощущать свою зависимость от других людей.

Друзья давали разные советы – копить деньги в пенсионном фонде, инвестировать в ценные бумаги, элементарно откладывать на банковский депозит. Но все эти способы имели тот или иной недостаток. Пенсионный фонд давал уж очень низкую доходность – в результате сбережения обесценивались из-за инфляции. Покупка ценных бумаг несла в себе чересчур

высокий риск – мало ли что станется даже с крупным предприятием через 15 лет? А если держать деньги в банке – чересчур велик соблазн потратить их на какую-нибудь прихоть.

В результате Максим остановился на накопительном страховании жизни. Хотя доходность такой способ сбережения дает небольшую, зато обладает ценным преимуществом – гарантирует выплату крупной суммы в случае расстройства здоровья. При этом если застрахованный получает выплаты по страховым случаям, связанным с расстройством здоровья, это никак не влияет на размер суммы, которую ему гарантируют выплатить, когда срок действия страховки закончится.

Максиму предложили на выбор два варианта получения страховой суммы после окончания срока действия договора: единовременную выплату или пожизненное обеспечение. Второй вариант показался ему более подходящим для его целей.

Поскольку точкой отсчета Максим выбрал свое 60-летие, он заключил договор накопительного страхования на 15 лет. По окончании этого срока страховая компания обязалась ежемесячно выплачивать ему 25 тыс. руб. Максим же должен платить по страховке раз в полгода 80 тыс. руб.

В то же время страховка гарантирует выплату возмещения на сумму 400 тыс. руб. в случае получения инвалидности I и II группы, а также при диагностировании указанного в договоре смертельно опасного заболевания. Более того, в случае утраты трудоспособности из-за получения инвалидности I и II группы договор страхования гарантирует пожизненное обеспечение в размере 8000 руб. ежемесячно– и, что немаловажно, с момента получения инвалидности застрахованный полностью освобождается от обязанности платить взносы по страховке.

Таким образом, после 60 лет Максим будет ежемесячно получать свои 25 тыс. руб., даже если через несколько лет вдруг окажется инвалидом и перестанет платить за страховку.

Страховка Максима включила в себя и риск смерти застрахованного: если он умрет, не дожив до 60 лет, уплаченные им по страховке деньги не пропадут: их поровну выплатят жене и двоим сыновьям.

История вторая

В семье Виктора Т. и Марины Л. подрастал сын. Когда он пошел в третий класс, родители задумались о том, что время летит быстро – не за горами окончание школы, когда мальчику надо будет поступать в институт. Полной уверенности в том, что сын сможет поступить на бюджетное место, не было – хотя он был не глупее сверстников, но особыми талантами не блистал. Учеба в хорошем вузе – удовольствие не из дешевых, так что о средствах следовало позаботиться заранее.

На родительском собрании Марина разговорилась с мамой одноклассника своего сына и поделилась своими мыслями насчет будущей учебы в вузе. Та посоветовала ей накопить денег с помощью страховки. Получишь не только запланированную сумму к нужному моменту, но еще и страховую защиту на случай всяких фатальных несчастий – смерти, инвалидности.

Марина посчитала идею заслуживающей внимания. После консультации в страховой компании было решено застраховать в пользу сына Виктора, поскольку он был главным добытчиком, и его смерть или тяжкая болезнь больше всего ударила бы по благосостоянию семьи. Договор страхования заключили на 9 лет, с тем расчетом, чтобы получить выплату по страховке к моменту окончания школы.

Виктор и Марина прикинули и решили, что им по силам будет платить за страховку 40 тыс. руб. раз в полгода. Такой вариант обеспечивает получение 1,2 млн руб. плюс инвестиционный доход не менее 4% годовых.

В случае смерти Виктора или получения им инвалидности I группы, по условиям договора, дальше платить за страховку будет не надо, но при этом его сын к 18 годам все равно получит 1,2 млн руб. и начисленный инвестиционный доход.

3.5 Тема 1.5 «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан»

Данная тема направлена на то, чтобы сформировать общее понимание устройства финансов государства, основных направлений их формирования и использования. Эта проблематика выходит за рамки финансовой грамотности в узком смысле слова (знания основ функционирования финансовых рынков и финансовых инструментов), при этом она очень важна для формирования разумного и ответственного финансового поведения гражданина. Тема о налогах и налоговых льготах для граждан представлены на протяжении всех тем курса, в настоящей теме материал представлен с точки зрения государства и добавлены практические задачи по налогам, включающие все темы курса. В разделе социального обеспечения речь идет о социальной поддержке граждан со стороны государства.

Тема изучается самостоятельно!

Общая характеристика преподавания темы 1.5:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.5 План преподавания темы 1.5

Тема	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Финансовая, налоговая система и система социальной поддержки Российской Федерации	Бюджетная и налоговая системы (федеральный, региональный и местный уровни), Налогообложение граждан и организаций, социальное обеспечение граждан в России. ДМ расчетные задачи	УП: § 1.5, ДМ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.5 и просмотр ВЛ: № 12 «Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный, региональный, местный уровни)»; № 13 «Налогообложение граждан и организаций»; № 14 «Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации»	2 ч.
Тема 1.5	Все содержание	УП, ВЛ, ДМ	Подготовка к тестированию	
Итого				2 ч.

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.5. представлена последовательность изучения темы.

Студенты должны самостоятельно изучить следующие подтемы УП:

1.5.1 «Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный, региональный, местный уровни)», 1.5.2 «Налогообложение граждан и организаций» и 1.5.3 Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации.

Необходимо предоставить возможность посмотреть видеолекции: № 12 «Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный, региональный, местный уровни)», № 13 «Налогообложение граждан и организаций» и № 14 «Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации».

Студентам желательно сообщить, что Задания, Задачи, Кейсы Методических рекомендаций помогут в короткие сроки освоить Тему 1.5. Следует обратить внимание на Excel-файл, вкладка «Налоги», где

представлены варианты расчета налогов по операциям с акциями, облигациями, а также на Слайды Презентации 233–262.

Студентам рекомендуется сообщить, что следует обратить внимание на соответствующие компетенции (см. Памятку):

- понимание устройства финансовой системы России, назначении внебюджетных фондов, понимании платежей, которые направляет работодатель за работника в эти фонды (Презентация, Слайды 234–247);
- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области налогообложения, социальных пособий и других льгот, организации медицинского обязательного страхования, мер государства в области демографической политики, знание нормативно-правовых документов о финансовой системе России;
- умение пользоваться сайтом налоговой службы www.nalog.ru, работать в личном кабинете на этом сайте с необходимыми мерами безопасности;
- умение найти нужные налоговые ставки по интересующему налогу, период оплаты, особенности формирования налоговой базы, необходимости составления и подачи налоговой декларации;
- умение применить имущественные, инвестиционные, социальные вычеты в своей жизни (Презентация, Слайды 192–197, 248–262);
- знание о наличии упрощенной системы налогообложения (связь с темой 1.7).

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

1. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с:

- a) шестнадцатилетнего возраста;
- b) четырнадцатилетнего возраста;
- c) восемнадцатилетнего возраста.

2. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет:

- a) заработной платы за прошедший месяц, выплачиваемой налоговым агентом налогоплательщику;
- b) любых денежных средств, при начислении указанных выплат;
- c) любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств.

3. Физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации:

- a) граждане Российской Федерации;
- b) физические лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году;
- c) физические лица, получающие доходы на территории России в течение более 183 дней.

4. Потребители услуг освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд:

- a) в случае выигрыша спора;
- b) по любым искам, связанным с нарушением их прав;
- c) в случае причинения ущерба жизни и здоровью.

5. Имущественный вычет при покупке квартиры можно получить на сумму:

- a) до 1 000 000 руб.;
- b) до 1 500 000 руб.;
- c) до 2 000 000 руб.

6. Для получения имущественного вычета при покупке квартиры необходимо подать документы в налоговые органы:

- a) в течение года после покупки;
- b) в следующем году после покупки, но не позже 30 апреля;
- c) в любое время.

7. В течение какого срока можно получать вычет по уплате процентов по ипотеке?

- a) Три года от начала действия кредитного договора.
- b) Пять лет от начала действия кредитного договора.
- c) Ежегодно, пока общая сумма вычета не достигнет 3 млн. руб.

8. При получении налогового вычета налогоплательщик имеет право предъявить:

- a) затраты на оплату услуги;
- b) затраты по целевому кредиту.
- c) Все указанные выше затраты.

9. Максимальная сумма социального вычета:

- a) 150 000 руб.;
- b) 120 000 руб.;
- c) 50 000 руб.;
- d) 2 000 000 руб.

10. Обязательными условиями получения социального вычета являются:

- a) наличие лицензии у учреждения и акта о выполненных работах;

- b) наличие лицензии у учреждения и подтверждение оплаты услуги;
- c) наличие лицензии и договора.

11. В каком случае при оплате образовательных услуг вычет не положен?

- a) Если оплачивается образование ребенку.
- b) Если услуги оплачиваются средствами материнского капитала.
- c) Если оплачивается свое заочное образование.

12. В течение какого периода можно подать заявление на получение социального вычета?

- a) Три года.
- b) Пять лет.
- c) В следующем году.

13. Взыскание штрафов по налогам с налогоплательщиков физических лиц производится:

- a) органами налоговой инспекции самостоятельно;
- b) органами налоговой инспекции по решению судебных органов или уплачивается налогоплательщиком добровольно;
- c) органами налоговой инспекции по месту работы физических лиц;
- d) органами налоговой инспекции по месту жительства физических лиц.

14. Налог на землю является:

- a) федеральным налогом;
- b) региональным налогом;
- c) местным налогом;
- d) специальным налогом;

15. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- a) размера дохода;
- b) вида дохода и статуса налогоплательщика;

- c) валюты дохода.
- d) Все ответы верны.

16. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом Российской Федерации:

- a) один год;
- b) три года;
- c) четыре года;
- d) пять лет.

17. Налог на доходы физических лиц относится к:

- a) федеральным налогам;
- b) региональным налогам;
- c) местным налогам;
- d) специальным налогам.

18. Излишне уплаченные суммы налога:

- a) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно;
- b) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно;
- c) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик;
- d) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган.

19. Транспортный налог относится к:

- a) федеральным налогам;
- b) региональным налогам;
- c) местным налогам;
- d) специальным налогам.

20. Объектом налога на доходы физических лиц является:

- a) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в денежной форме;
- b) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной, денежной форме и в виде материальной выгоды;

- c) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной и денежной форме;
- d) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в налоговом периоде.

21. Если налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты, то:

- a) обязательство по уплате налогов выполнено;
- b) обязательство по уплате налогов не выполнено;
- c) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно;
- d) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам.

22. Налог на имущество физических лиц является:

- a) федеральным налогом;
- b) региональным налогом;
- c) местным налогом;
- d) специальным налогом.

23. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:

- a) если процентная ставка по нему превышает установленные величины;
- b) всегда;
- c) по желанию вкладчика.

24. Гражданин Б. приобрел новую квартиру. В банке, который сопровождал сделку, ему предложили вернуть часть денежных средств в виде:

- a) налогового вычета;
- b) компенсации потерь;
- c) выплаты процентов;
- d) открытия депозита.

25. Какой государственный орган ответственен за сбор налогов в Российской Федерации?

- a) Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.
- b) Центральный банк Российской Федерации.
- c) Налоговая служба Российской Федерации.
- d) Министерство финансов Российской Федерации.

26. Ставка НДФЛ на доход по ценным бумагам, если инвестор владел ценными бумагами менее трех лет?

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 0%.
- d) 13%.

27. Какой налог с 01 янв. 18 г. на купонный доход по корпоративным облигациям, выпущенным после 01 янв. 17 г.?

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 0%.

28. Можно ли применить имущественный налоговый вычет в 250 тыс. руб., при продаже золотого слитка, если владение таким слитком было менее трех лет?

- a) Да.
- b) Неверны оба ответа.
- c) Нет.

29. Ставка НДФЛ на доход по ценным бумагам, если инвестор владел ценными бумагами более трех лет? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 13%.

- d) 0% в пределах 3 млн. руб. дохода за каждый год владения.

30. При использовании ИИС сколько лет необходимо держать ОФЗ на таком счете, чтобы воспользоваться инвестиционным вычетом по основному месту работы?

- a) Пять лет.
b) Три года.
c) Один год.

31. Кто является налоговым агентом при покупке, продаже ПИФа инвестором у управляющей компании?

- a) Брокер.
b) Управляющая компания.
c) Инвестор сам должен подать декларацию.

32. Кто должен подать налоговую декларацию с дохода, полученного операцией покупки, продажи облигации самим инвестором на неорганизованном рынке ценных бумаг?

- a) Брокер.
b) Управляющая компания.
c) Инвестор сам должен подать декларацию.

33. Режим брокерского счета – Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Какие способы использования ИИС существуют? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Использование ИИС для покупки и хранения ценных бумаг на нем менее трех лет с предъявлением инвестиционного вычета по НДФЛ, уплаченного по основному месту работы.
b) Предъявление инвестиционного налогового вычета по НДФЛ к доходам по операциям с ценными бумагами, осуществленным с использованием ИИС, через два года после открытия такого счета.

- c) Использование ИИС для покупки и хранения ценных бумаг на нем три года с предъявлением инвестиционного вычета по НДФЛ, уплаченного по основному месту работы.
- d) Верных ответов нет.

34. Сумма НДФЛ по купонам ОФЗ, региональных облигаций?

- a) 0%.
- b) 13%.
- c) 20%.

35. Бюджет Российской Федерации состоит из:

- a) из федерального бюджета;
- b) из регионального бюджета;
- c) из бюджета местного уровня.
- d) Все ответы верные.

36. Упрощенная система налогообложения – это:

- a) специальный режим налогообложения организаций и ИП;
- b) это система налогообложения, при которой ставки налога на прибыль повышены, при упрощении администрирования;
- c) основная система налогообложения в Бразилии.

37. Бюджеты местного уровня Российской Федерации строятся на следующих принципах:

- a) единства бюджетной системы Российской Федерации;
- b) самостоятельности бюджетов;
- c) неравенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- d) полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- e) сбалансированности бюджета;
- f) эффективности использования бюджетных средств;
- g) закрытости;
- h) достоверности бюджета;

- i) адресности и целевого характера бюджетных средств;
- j) подведомственности расходов бюджетов;
- k) единства кассы.
- l) Все ответы верные, кроме «с» и «g».

Задания

Все задания рекомендованы для самостоятельного обучения.

Задание 1. Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

Ответ. Объектом налогообложения может быть доход физического лица, его имущество (например, автомобиль или гараж), факт получения наследства, обращение за выдачей документов, совершение покупки. Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Для начисления налога на имущество определяется суммарная его инвентаризационная стоимость. Именно с этой суммы взимается налог.

Налоговая база по транспортному налогу определяется в зависимости от технических параметров транспортного средства. Так, например, для автомобилей налоговой базой является мощность двигателя в лошадиных силах, а размер налоговой ставки дифференцируется в зависимости от мощности двигателя.

Задание 2. Каковы преимущества прогрессивной ставки налогообложения? Объясните, почему в России используется пропорциональная ставка налогообложения, в то время как в большинстве развитых стран – прогрессивная.

Ответ. Прогрессивный налог позволяет лучшим образом перераспределять средства между богатыми и бедными слоями населения, способствует снижению общественного неравенства. В России, несмотря на высокое неравенство в доходах, подоходный налог не является прогрессивным. Во многом это связано с тем, что введение единой ставки НДФЛ позволило расширить круг налогоплательщиков, так как способствовало «выходу из тени», легализации оплаты труда многими

работодателями. Кроме того, введение единой ставки значительно упростило процедуру уплаты налога.

Задание 3. В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

Ответ. Налоговую декларацию должны подавать не все, а только определенные группы граждан:

- индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, иные лица, занимающиеся частной практикой;
- физические лица, получившие доход от продажи имущества (квартиры, автомобиля), находившегося в собственности менее 3 (пяти) лет;
- физические лица, получившие доход по договорам гражданско-правового характера. Например, доход по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- граждане, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получившие доход от источников за пределами Российской Федерации;
- физические лица, получившие доход в виде имущества по договору дарения от лица, не являющегося близким родственником;
- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

Задание 4. Объясните, что такое налоговый вычет. В каких случаях физическим лицам предоставляется право на налоговые вычеты?

Ответ. В некоторых ситуациях законом предусмотрено уменьшение налоговой базы для налога на доходы физических лиц на сумму специально определяемых налоговых вычетов. Соответственно, физическое лицо – налогоплательщик может сократить сумму выплачиваемых налогов либо получить компенсацию за счет ранее выплаченных налогов.

В Налоговом кодексе Российской Федерации предусмотрены 4 вида налоговых вычетов:

- стандартные вычеты (в отношении самого налогоплательщика или его детей);
- социальные вычеты, включающие вычеты по расходам на благотворительность, медицинское обслуживание, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование;
- имущественные вычеты по доходам от продажи имущества и расходам на приобретение или строительство жилья;
- профессиональные вычеты.

Задание 5. Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

Ответ. Профессиональные налоговые вычеты могут применяться следующими категориями физических лиц:

- индивидуальными предпринимателями;
- лицами, занимающимися частной практикой (нотариусами, адвокатами и т. д.);
- лицами, оказывающими услуги по договорам гражданско-правового характера;
- лицами, получающими авторские вознаграждения (писателями, художниками, учеными).

Задание 6. Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

Ответ. Объект налогообложения – это некоторое обстоятельство, событие или юридический факт, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Объектом налогообложения может, например, быть доход физического лица, его имущество (например, автомобиль или гараж), факт получения наследства, обращение за выдачей документов или совершение покупки.

Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. При уплате налога с имущества в качестве налоговой базы используют кадастровую стоимость. В случае транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах.

Задание 7. Каковы преимущества прогрессивной ставки налогообложения? Объясните, почему в России используется пропорциональная ставка налогообложения, в то время как в большинстве развитых стран – прогрессивная.

Ответ. Прогрессивный налог позволяет лучшим образом перераспределять средства между богатыми и бедными слоями населения и способствует снижению общественного неравенства. В России, несмотря на высокое неравенство в доходах, подоходный налог не является прогрессивным. Во многом это связано с тем, что введение единой ставки НДФЛ позволило расширить круг налогоплательщиков, т. к. способствовало «выходу из тени» – легализации – оплаты труда многими работодателями. Кроме того, введение единой ставки значительно упростило процедуру уплаты налога.

Задание 8. В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

Ответ. Требование подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) касается следующих категорий граждан:

- индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и иных лиц, занимающихся частной практикой;
- физических лиц, получивших доход от продажи имущества (квартиры, автомобиля и пр.), находившегося в собственности менее 3-х (пяти) лет;
- физических лиц, получивших доход по договорам гражданско-правового характера, например, доход по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- граждан, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, получивших доход от источников за пределами Российской Федерации;
- физических лиц, получивших доход в виде разного рода выигрышей (в лотереях, казино, игровых автоматах, тотализаторах и букмекерских конторах; от участия в рекламных акциях, конкурсах и т. п.);
- физических лиц, получивших доход в виде имущества по договору дарения от лица, не являющегося близким родственником;
- физических лиц, получающих другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

Задание 9. На какие цели предоставляются социальные налоговые вычеты? Каковы ограничения по размеру социальных вычетов?

Ответ. Социальные налоговые вычеты предоставляются государством налогоплательщикам для того, чтобы возместить часть расходов физических лиц на социальные нужды. Налогоплательщик имеет право уменьшить облагаемые налогом доходы (налоговую базу) на суммы, потраченные в налоговом периоде на следующие цели: 1) благотворительность; 2) обучение; 3) лечение и медицинское обслуживание; 4) негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование; 5) с 2018 г. на проценты по договорам страхования недвижимости, купленной по ипотечному договору.

В настоящее время предельный размер социальных налоговых вычетов на лечение, собственное обучение, негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование составляет 120 тыс. руб. в год на одного налогоплательщика. Социальные налоговые вычеты на дорогостоящее лечение производятся без ограничения по сумме. Отдельное ограничение введено на расходы, связанные с обучением детей. Налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в сумме фактических, подтвержденных документально расходов на сумму не более 50 тыс. руб. на

одного ребенка. Налоговый вычет в связи с расходами на благотворительность предоставляется в размере документально подтвержденных, фактических расходов, но не более 25% от суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

Задание 10. Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

Ответ. Профессиональные налоговые вычеты могут применяться следующими категориями физических лиц:

- индивидуальными предпринимателями;
- лицами, занимающимися частной практикой (нотариусами, адвокатами и т. д.);
- лицами, оказывающими услуги по договорам гражданско-правового характера;
- лицами, получающими авторские вознаграждения (писателями, художниками и учеными).

Задание 11. Какие налоговые льготы существуют на рынке ценных бумаг? (для информации <https://www.moex.com/s188>)

- доходы минус расходы (Ст. 214.1)
- инвестиционный налоговый вычет по счету ИИС (Ст. 219.1) (См. Презентация, Слайды 192–197)

-инвестиционный налоговый вычет по ценны бумагам, находящимся в собственности более трех лет, но не более 3 млн. руб. за каждый год владения, тогда за три года владения превышение доходов от расходов (в случае продажи ценных бумаг) может составлять 9 млн руб. (Ст. 219.1) – НДФЛ с купонных выплат ОФЗ, облигаций Союзного государства и субъектов Российской Федерации, облигаций бывшего СССР – ставка налога (п.25 ст. 217) (см. Презентация, Слайд 153).

Задачи

Все задачи рекомендованы к самостоятельному изучению.

Задача 1. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

Налогоплательщик, ежемесячно получая доход 100 000 руб. продал квартиру за 1 200 000 руб. (получена по наследству и в собственности была 1 год) и купил квартиру за 3 500 000 руб.

Ответ: 0 руб.

Решение.

$$\text{НДФЛ} = (100 * 12 + (1\,200 - 1\,000) - 2\,000) * 0,13 = 0$$

Пояснения. Имущественные вычеты ст. 220 НК Российской Федерации при продаже недвижимости не более 1 млн руб., при покупке не более 2 млн руб. При покупке возврат не более чем суммы, которую налогоплательщик должен уплатить в бюджет за данный налоговый период, вычет переносится на следующие налоговые периоды, пока не будет использован полностью:

(13% от 2 млн – 260 тыс. руб.)

Задача 2. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

Налогоплательщик, имеющий на иждивении троих детей, ежемесячно получая доход 30 000 руб. продал автомобиль за 400 тыс. руб. (в собственности был 2 года)

Ответ: 58 006 руб.

Решение: НДФЛ = $(30 * 12 - (1,4 + 1,4 + 3) * 11 + (400 - 250)) * 0,13 = 58,006$ руб. Стандартные вычеты (ст. 218 НК Российской Федерации) на троих детей 1400 руб. + 1400 руб. + 3000 руб. каждый месяц до момента пока доход налогоплательщика не превысит 350 тыс. руб. ($30 \text{ тыс. руб.} * 12 = 360 \text{ тыс. руб.}$, т.е. вычет предоставляется только 11 месяцев)

Продан автомобиль – это доход, налог рассчитывается так: если есть документы, что для получения дохода были такие-то расходы (документально

подтвержденные, например, 500 тыс. руб., тогда налог 0, если, например, 300 тыс. руб. тогда $400 - 300 = 100$ тыс. руб., т.е. налог 13 тыс. руб. и необходимо подать налоговую декларацию). Если документов о расходах нет (например, наследство, дарение и др.), тогда имущественный вычет до 250 тыс. руб. (ст. 220 НК Российской Федерации).

Если автомобиль был в собственности более трех лет, то налога на доход от продажи нет и налоговую декларацию подавать не надо.

Задача 3. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

В семье учатся отец (второе высшее образование) и сын-старшеклассник (на подготовительных курсах). Отец заплатил за второе высшее образование 110 000 руб., за сына 80 000 руб. ежемесячно получая доход 40 000 руб.

Ответ: 40 144 руб.

Решение: НДФЛ = $(40 * 12 - 1,4 * 8 - 110 - 50) * 13\% = 40,144$
Стандартные вычеты на детей (ст.218 НК Российской Федерации) на 1 ребенка 1 400 руб., на второго ребенка 1 400 руб., на третьего 3 000 руб. Вычет представляется то 350 тыс. руб. ($40 \text{ тыс.} * 8 \text{ мес.} = 320 \text{ тыс.}$, а $40 \text{ тыс.} * 9 = 360 \text{ тыс.}$ >350 тыс. руб., т.е. 9 месяц и далее вычет не представляется).

На образование (ст.219 НК Российской Федерации) налогоплательщика не более 120 тыс. руб., на образование детей до 50 тыс. руб.

Задача 4. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

В налоговом периоде налогоплательщик потратил 55 000 руб. на лечение родителей и прошел обучение на курсах повышения квалификации, заплатив за обучение 70 000 р. Ежемесячно получал доход 30 000 руб.

Ответ: 31 200 руб.

Решение: НДФЛ = $(30 * 12 - 120) * 0,13 = 31,2$
Налогоплательщик имеет право на вычеты не более 120 тыс. руб. на лечение и свое образование согласно ст. 219 НК Российской Федерации.

Задача 5. Гражданка Ф., являющаяся налоговым резидентом России в 2016 г., получила в течение 2016 г. следующие доходы: заработную плату по основному месту работы – 60 тыс. руб. ежемесячно; алименты на содержание ребенка – 25 тыс. руб. ежемесячно; доходы от дивидендов – 100 тыс. руб. за год. Какова сумма подоходного налога, который будет уплачен гражданкой Ф.?

Решение. Заработная плата облагается подоходным налогом по ставке 13%, алименты на содержание ребенка не облагаются подоходным налогом, доходы от дивидендов, полученные российским налоговым резидентом, облагаются подоходным налогом также по ставке 13%, следовательно, уплаченная сумма составит: $12 \text{ месяцев} \times 60\,000 \times 0.13 + 0 + 100\,000 \times 0.13 = 106\,600$ руб.

Задача 6. Гражданин Снегирев продал за 3 млн руб. квартиру. Какую сумму подоходного налога должен уплатить гражданин Снегирев, если купил он квартиру в 2012 г и квартира находилась в его собственности 5 лет? 2 года? Как определяется размер имущественного вычета при продаже имущества? Решение. При продаже имущества налогоплательщик должен заплатить 13% налог на сумму полученного дохода. Однако, можно уменьшить размер налогооблагаемого дохода от продажи на сумму имущественного налогового вычета, которая зависит от вида имущества и от срока нахождения этого имущества в собственности налогоплательщика. Если налогоплательщик продает имущество, которое находилось в его собственности более трех (пяти) лет (для квартир приобретенных после 1 января 2016 - 5 лет, но есть ряд исключений для таких квартир: срок владения 3 года остается для квартир, которые перешли к их собственникам по наследству, имущества, переданного в качестве подарка близкими родственниками (в соотв. со ст. 14 Семейного Кодекса), недвижимости, зарегистрированной в ходе окончания приватизации и имущества, полученного по договору ренты), то имущественный налоговый вычет равен всей сумме дохода от продажи имущества, то есть фактически в этом случае НДФЛ с дохода от продажи имущества платить не надо. При

продаже имущества, находящегося в собственности менее трех (пяти) лет, максимальная сумма возможных налоговых вычетов определена законом в зависимости от вида имущества. При продаже недвижимого имущества (квартиры, жилого дома, дачи, земельного участка), а также доли в этом имуществе налогоплательщик вправе уменьшить сумму своего облагаемого налогом дохода от продажи на 1 млн руб.

Налоговый вычет для 2 лет: $(3\,000 - 1\,000) * 0,13 = 260$ тыс. руб.
Имущественный налоговый вычет 1 млн руб. (130 тыс. руб. - 13% от 1 млн руб.).

Налоговый вычет для 5 лет: не выплачивается, так как прошло более 3 лет, а квартира приобретена до 01 января 2016 г.

Задача 7. На какие цели предоставляются социальные налоговые вычеты? Каковы ограничения по размеру социальных вычетов?

Решение. Социальные налоговые вычеты предоставляются государством налогоплательщикам для того, чтобы возместить часть расходов физических лиц на социальные нужды. Налогоплательщик имеет право уменьшить облагаемые налогом доходы (налоговую базу) на суммы, потраченные в налоговом периоде на следующие цели: 1) благотворительность; 2) обучение; 3) лечение и медицинское обслуживание; 4) негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование. При этом налогооблагаемой базой считается годовой «белый» доход физического лица, с которого платится налог по ставке 13%. В настоящее время предельный размер социальных налоговых вычетов на лечение, собственное обучение, негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование составляет 120 тыс. руб. в год на одного налогоплательщика.

Задача 8. Семья Козловых в 2013 г. приобрела квартиру стоимостью 5 млн руб. Для приобретения квартиры Козловы использовали ипотечный кредит, при этом сумма процентных выплат по кредиту составила 1 200 тыс.

руб. Какую сумму уплаченных налогов смогут вернуть Козловы из бюджета в результате применения имущественного налогового вычета?

Решение. При покупке или строительстве жилого дома (квартиры, комнаты) налогоплательщик также вправе претендовать на налоговый вычет. В этом случае имущественный налоговый вычет позволяет налогоплательщику вернуть из бюджета уплаченные им налоги. Размер вычета составляет сумму фактически произведенных расходов, но не может превышать сумму в 2 млн руб. Помимо непосредственно вычета по объекту недвижимости в размере 2 млн руб., полностью освобождаются от налогообложения проценты, направленные на погашение ипотечного кредита, но не более 3 млн. руб. всего (такой вычет предоставляется только один раз). Для получения имущественных налоговых вычетов необходимо предоставить в налоговые органы налоговую декларацию и документы, подтверждающие факт приобретения имущества. При этом срок подачи декларации не ограничивается – право на имущественный вычет можно заявить даже по прошествии нескольких лет после покупки недвижимости, в течение всего года.

Так как срок подачи не ограничен, то налоговые вычеты будут одинаковыми и для 5, и для 2 лет.

Общая сумма налогового вычета рассчитывается как 13% от 3,2 млн (2 + 1,2), т. е. 416 тыс. руб.

Задача 9. ИП «Ромашка» выдало менеджеру Сидорову М.А. заем в размере 200 000 руб. 18 сентября 2018 года сроком на 1 год. Проценты по договору будут удерживаться ежемесячно из заработной платы. Ставка по договору 4% годовых.

Первый платеж приходится на 18 октября. До этой даты заем не погашался. Определить материальную выгоду и сумму налога на материальную выгоду на 18 октября 2018 г.

Решение.

1. Сумма материальной выгоды составит:

$$200\,000 * (7,5\% * 2/3 - 4\%) / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней} = 164,38 \text{ руб.}$$

Если бы был беспроцентный займ, то сумма материальной выгоды составила:

$$200\,000 * (7,5\% * 2/3) / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней} = 821,92 \text{ руб.}$$

Удержание налога (35%) на материальную выгоду за первый месяц займа составит:

$$164,38 * 35\% = 57,53 \text{ руб.}$$

Задача 10. Мужу и жене принадлежит на праве общей собственности жилой дом в Московской области. Кадастровая стоимость дома составляет 700 тыс. руб. Муж является пенсионером в соответствии с законодательством Российской Федерации и освобожден от уплаты налога на имущество. Ставка налога, действующая на территории муниципального образования для жилых помещений, составляет 0,3% при стоимости имущества до 300 млн руб. Рассчитайте сумму налога на имущество, которую должна уплатить жена.

Решение. Таблица ставок налога на имущество. В соответствии со ст. 406 НК Российской Федерации налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований. Так, в Московской области каждое муниципальное образование работает в соответствии принятым самостоятельно нормативным актом.

Но, проанализировав Решения Совета депутатов различных муниципальных образований, расположенных на территории Московской области, можно сделать заключение о том, что практически во всех муниципальных образованиях ставки едины и не противоречат налоговому законодательству (см. следующую страницу):

Объект налогообложения	Ставка налога, % от кадастровой стоимости
Объекты, кадастровая стоимость которых не превышает 300 млн.руб.	
Квартиры, комнаты	0,1%
Жилые дома	0,3%
Объекты незавершённого строительства (жилой дом)	0,3%
Комплекс недвижимости, в состав которого входит жилое помещение	0,3%
Гараж, машино-место	0,3%
Хозяйственные строения и сооружения, площадь которых не превышает 50 кв.м., расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или ИЖС	0,3%

Поскольку имущество находится в общей собственности, то в качестве объекта налогообложения выступает доля каждого налогоплательщика в праве собственности, которая составляет 50% и для мужа, и для жены. Так как муж освобожден от уплаты налога, то налог на имущество заплатит только жена. Налоговая база для жены составит 350 тыс. руб. (50% от 700 тыс. руб.), а сумма налога, которая фактически будет уплачена $350 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,003 = 1\,050 \text{ руб.}$

Задача 11. Пусть ежемесячный доход Ивановой Елены Николаевны составляет 30 000 руб. Гражданка Иванова имеет одного несовершеннолетнего ребенка и является матерью-одиночкой. Елена Николаевна подала заявление на предоставление стандартного налогового вычета на себя и ребенка. Какова будет налоговая база для расчета НДФЛ?

Решение. Стандартный налоговый вычет каждому работнику в 400 руб. (предел 40 тыс. руб. заработной платы) отменен. Гражданка Иванова имеет право на налоговый вычет на ребенка в размере 2 800 (двойная ставка для матерей-одиночек) руб. за первые 11 месяцев года, так как только в двенадцатом месяце года (декабре) ее доход, исчисленный нарастающим итогом и равный 360 000 руб., превышает установленную законом сумму в 350 000 руб. Таким образом, общая сумма налоговых вычетов за год составит: $2800 \cdot 11 = 30\,800 \text{ руб.}$ Налоговая база для расчета подоходного налога равна: $30\,000 \times 12 - 30\,800 = 329\,200 \text{ руб.}$

Задача 12. Супруги Петровы приобрели квартиру стоимостью 5 млн руб. в совместную собственность. Рассчитайте, какую сумму уплаченных налогов сможет вернуть себе каждый из супругов.

Решение. Супруги имеют право на получение налогового вычета в размере 2 млн руб. Этот вычет они могут получить разными способами. Если будет заявлена пропорция 50% к 50%, то каждый супруг получит 130 тыс. руб., при этом оба не смогут больше претендовать на имущественный вычет при покупке жилья. При любом другом распределении вычета, при котором оба супруга получают положительные доли, например, 10% к 90%, ни один из супругов не сможет больше претендовать на имущественный вычет при покупке жилья. Однако, если супругами будет указана в заявлении пропорция 0% к 100% в пользу мужа, то супруг сможет вернуть себе 260 тыс. руб. уплаченных налогов, а при покупке следующей квартиры его жена будет иметь право на имущественный налоговый вычет.

Задача 13. Гражданин Колесов, являющийся налоговым резидентом Российской Федерации, израсходовал за 2012 г. 60 000 руб. на образование сына, 75 000 руб. на медицинское обслуживание жены и 50 000 руб. на добровольное пенсионное страхование для себя. Ежемесячный доход гражданина Колесова в виде зарплаты составляет 30 000 руб. Какую сумму получит гражданин Колесов в 2013 г., если правильно учтет понесенные расходы для получения социальных налоговых вычетов?

Решение. Гражданин Колесов имеет право на социальный вычет в размере 120 тыс. руб. на расходы, связанные с медицинскими услугами и финансированием (страхованием) пенсии, на свое образование. Его реальные затраты на эти категории расходов превышают эту сумму ($50 + 75 = 125$), поэтому он сможет учесть, как налоговый вычет по этой группе расходов, только 120 тыс. руб. Дополнительно налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в размере 50 тыс. руб. на расходы, связанные с образованием ребенка. Этот вычет гражданин Колесов должен учесть полностью, так как реальные расходы в 60 тыс. руб. превышают установленные 50 тыс. Таким

образом, гражданин Колесов имеет право на социальные налоговые вычеты в размере 170 тыс. руб. Его суммарный годовой доход (360 тыс. руб.) превышает эту сумму, поэтому вся сумма возмещаемых средств может быть возвращена в 2013 г. Эта сумма составит $170\ 000 \times 13\% = 22\ 100$ руб.

Задача 14. Петров купил акции на организованном рынке ценных бумаг в июне 2015 года.

Первоначальная сумма инвестирования составила 100 тыс. руб. Петров продал акции в начале июля 2018 г. Стоимость выросла в 3 раза. Выручка составила 300 тыс. руб. Сколько брокер удержит налога?

Решение.

Инвестор владел бумагами более трех лет. Налоговая ставка по НДФЛ ноль процентов, если доход за три года владения не превысил 9 млн руб. (каждый год нулевая ставка применяется на сумму дохода не выше 3 млн руб, если инвестор владел ценными бумагами более трех лет). Брокер не будет удерживать налог с дохода в 300 тыс. руб. – 100 тыс. руб.

Задача 15. 2018 г. Инвестор через брокера на Московской бирже купил корпоративную облигацию номиналом 1 000 руб. Ставка рефинансирования (ключевая ставка) в январе этого года составила 7.75% и, допустим, такая ставка рефинансирования продержалась весь год. Процентный доход 15%, выплачивается в конце года. Цена приобретения 98% от номинала.

Определите сумму налога по такой операции? Кто удержит налог по купонным выплатам за этот год? Нужно ли подавать налоговую декларацию? Можно ли применить тут имущественный налоговый вычет в 250 тыс. руб.? (для информации: точные расчеты купонов смотри на сайте Московской биржи <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>)

Решение.

1. Налоговая база по купону (НБ к) = $1000 \times 15\% - 1000 (7,75\% + 5\%) = 150 - 127,5 = 22,5$ руб.

2. НБ курсовой стоимости (НБ кс) = $1000 * (100\% - 98\%) = 2,6$ руб. 3. Налог, который удержит брокер (он налоговый агент ст. 226), будет равен = $\text{НБк} * 35\% + \text{НБ кв} * 13\% = 3,84$ руб.

4. Налоговую декларацию в случае удержания налога налоговым агентом подавать не надо.

Кейсы

Мини кейс 1 (необходимо рекомендовать на самостоятельное изучение)

Кейс показывает практический пример использования социального вычета. Совместно с Заданием 9 и Задачами 4, 7, 11 иллюстрирует виды социальных вычетов и предел расходов в комбинированных случаях (в течение года были расходы на медицинское обслуживание и на образование) Задание 9, Задачи 4, 7 и 11 в Теме 1.5 Методических рекомендаций. Ст. 219 НК Российской Федерации.

В начале 2017 г. системного администратора Конакова В. А. решили повысить в должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Конаков В. А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., а срок обучения – 3 года. В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 руб. В начале 2018 г. Конаков В. А. обратился в налоговый орган на получение социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т. к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 руб., вычет составил 15 600 руб.:

$$120\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 15\ 600\ \text{руб.}$$

Поскольку работодатель в 2012 г. уплатил с доходов Конакова В. А. НДФЛ в размере 78 000 руб. (50 000 руб. \times 12 месяцев \times 13%), вычет он смог получить в полном объеме.

Если бы Конаков В. А. оплачивал обучение поэтапно, т. е. в размере 100 000 руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 руб.:

$$(100\ 000\ \text{руб.} \times 13\%) \times 3\ \text{года} = 39\ 000\ \text{руб.}$$

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, Конаков В. А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

Мини кейс 2 (необходимо рекомендовать на самостоятельное изучение)

ДМ, Excel-файл «Расчетные задачи» Вкладка «ИИС» - можно разобрать с точки зрения Инвестиционного вычета (ст. 219.1)

3.6 Тема 1.6 «Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды»

Данная тема посвящена вопросам функционирования пенсионной системы в России, которая в настоящее время является достаточно сложной для понимания. Описывается государственная и негосударственные части пенсионной системы Российской Федерации, виды пенсий, как они формируются и роль гражданина в формировании своей пенсии, показаны направления развития пенсионной систем Российской Федерации в будущем.

Общая характеристика преподавания темы 1.6:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.6 План преподавания темы 1.6

Тема	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Пенсионная система Российской Федерации	Пенсионная система Российской Федерации, ее государственная и негосударственная части. Будущее пенсионной системы Российской Федерации	УП: § 1.6, ДМ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.6 и просмотр ВЛ: № 15 «Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан»; № 16 «Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения»	2 ч.
Тема 1.6	Все содержание	УП, ВЛ, ДМ	Подготовка к тестированию	
Итого				2 ч.

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.6. представлена последовательность изучения темы.

Студенты должны самостоятельно изучить следующие подтемы УП:

- 1.6.1 Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан и
- 1.6.2 Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения.

Студентам необходимо предоставить возможность посмотреть видеолекции: № 15 «Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан» и № 16 «Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения».

Студентам желательно сообщить, что Задания, Задачи, Кейсы Методических рекомендаций помогут в короткие сроки освоить Тему 1.6. Обратить внимание на Excel-файл, вкладка «Пенсии», где представлен расчет формирования дополнительной пенсии для молодых людей с ежемесячным взносом в сумме 10% от месячного дохода и Слайды Презентации по теме 263–291.

Студентам рекомендуется сообщить, что следует обратить внимание на соответствующие компетенции (см. Памятку):

- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России, сайтом Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru) в ее бесплатных версиях **по актуализации знаний в области пенсионного обеспечения:** государственного, негосударственного, знание нормативно-правовых документов в сфере пенсионного обеспечения в России (Презентация, Слайд 263, 264);
- понимание причин изменения законодательства в вопросе о возрасте возникновения права на государственную пенсию и какие изменения предстоят в течение пяти последующих лет (Презентация, Слайды 266–270, 281);
- умение различать характеристики накопительной части ОПС и накопительной части добровольно формируемой дополнительной пенсии (Презентация, Слайды 270–280);
- умение выбрать НПФ (Презентация, Слайды 283–286);
- умение разбираться и выбрать необходимую схему формирования дополнительной негосударственной пенсии, умение пользоваться финансовыми калькуляторами, знать налоговые льготы (Презентация, Слайды 287–291 и Excel-Файл «Примеры расчетных задач», Вкладка «Пенсии»).

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

1. Современная пенсионная система Российской Федерации относится к:

- a) распределительной;
- b) системе на принципе солидарности поколений;
- c) накопительной;
- d) распределительно-накопительной;
- e) обязательно-индексируемой и одноуровневой.

2. Коэффициент замещения равен:

- a) отношению средней пенсии к средней заработной плате;
- b) отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию;
- c) отношению числа пенсионеров к числу работающих;
- d) отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию.

3. СНИЛС – это:

- a) документарное оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра);
- b) номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению;
- c) банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства;

- d) документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий).

4. Марии Петровой летом 2016 года исполнится 55 лет. Она проработала в больнице медицинской сестрой только 2 года, а остальное время ухаживала за детьми (их у нее трое), затем за старой матерью, которая дожила до 90 лет. Вправе ли Мария претендовать на пенсию по старости?

- a) Да, так как у нее подошел «пенсионный возраст» и имеется достаточный стаж.
- b) Да, так как у нее подошел «пенсионный возраст», а наличие стажа не обязательно (важно только для молодежи).
- c) Нет, так как у нее недостаточно трудового (страхового) стажа.
- d) Нет, так как с 2016 года для выхода на пенсию женщине требуется не менее 60 лет по возрасту.

5. Существенная пенсионная реформа в России имела место в 2002 году и продолжается в 2018 г. Продолжите предложение: Главным элементом этой системы стал переход:

- a) от страховой пенсии к добровольно-накопительной;
- b) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой;
- c) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд;
- d) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд).

6. Выберите верные утверждения о деятельности негосударственных пенсионных фондов в России в 2019 г. (допускается несколько вариантов ответа):

- a) это лицензируемая деятельность (лицензии выдает Банк России), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций;
- b) это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом;
- c) имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов);
- d) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков;
- e) НПФ, работающие с накопительной частью обязательного пенсионного страхования (ОПС), должны быть в системе гарантирования пенсионных накоплений АСВ.

7. Право на пенсию в соответствии с российским законодательством имеют:

- a) граждане России;
- b) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории страны.
- c) Все вышеперечисленные.

8. Достижение гражданином пенсионного возраста:

- a) не является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав;

- b) является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав.

9. Не уплачивается налог на имущество физического лица:

- a) пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- b) гражданами, чей доход менее прожиточного минимума.

10. Кто будет собственником пенсионных накоплений в случае выбора гражданином, застрахованным по обязательному пенсионному страхованию, в качестве управляющей пенсионными накоплениями частной управляющей компании?

- a) Застрахованный.
- b) Российская Федерация.
- c) Частная управляющая компания.

11. Г-н Никитин обратился за назначением пенсии, его страховой стаж 33 года, пенсионный возраст 60 лет, количество индивидуальных пенсионных коэффициентов – 125, инвалидности нет, стажа государственной службы и службы в силовых министерствах нет. Г-ну Никитину будет назначена:

- a) социальная пенсия;
- b) страховая пенсия по старости;
- c) пенсия за выслугу лет.

12. Застрахованный по ОПС в 2010 году выбрал НПФ. При наступлении пенсионного возраста заявление о выплатах за счет средств пенсионных накоплений застрахованный должен подать в:

- a) Пенсионный фонд России;
- b) негосударственный пенсионный фонд;
- c) частную управляющую компанию.

13. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет

из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

- a) Да. Ему назначена социальная пенсия.
- b) Нет. Ему платится пособие по безработице.
- c) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- d) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

14. Коэффициент замещения в анализе пенсионных систем равен:

- a) отношению числа пенсионеров к числу работающих;
- b) отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию;
- c) отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране;
- d) отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии;
- e) отношению минимальной пенсии к максимально возможной.

15. С каждой месячной заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:

- a) 22%;
- b) 30%;
- c) 16%.

16. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (допускается несколько вариантов ответа):

- a) накапливаются в форме обязательств государства перед гражданином;
- b) вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода;
- c) могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд;
- d) идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам;

е) учитываются на индивидуальной основе.

17. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (допускается несколько вариантов ответа):

а) накапливаются в форме обязательств государства перед гражданином;

б) вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода;

с) могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд;

д) идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам;

е) учитываются на индивидуальной основе.

18. Как часто можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью вашей трудовой пенсии?

а) Раз в 5 лет.

б) Раз в три года.

с) Раз в год, но желательно, чтобы не терять инвестиционный доход один раз в пять лет.

д) В любой момент.

19. Если накопительную часть переведена в НПФ, то накоплениями будет управлять:

а) государственная управляющая компания;

б) частная управляющая компания, которую гражданин может выбрать сам;

с) одна или несколько управляющих компаний, с которыми НПФ заключил договор доверительного управления.

20. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию (допускается несколько вариантов ответа)?

а) Увеличить официальную зарплату.

б) Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже.

- c) Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление в НПФ.
- d) Все вышеперечисленное.

21. Что такое коэффициент замещения в контексте пенсионной темы?

- a) Соотношение количества пенсионеров и работающего населения.
- b) Соотношение уровня пенсионных взносов сегодняшнего и будущего работающего населения.
- c) Соотношение уровня настоящего дохода и пенсии.

22. Какой уровень самостоятельного накопления должен быть в совокупном размере пенсионного обеспечения в России сегодня, чтобы коэффициент замещения приближался к 100%?

- a) 10%.
- b) 60%.
- c) 30%.

23. У кого пенсионный взнос в дополнительное пенсионное обеспечение должен быть выше при начале добровольных отчислений в 40 лет при прочих равных условиях?

- a) У мужчин.
- b) У женщин.
- c) Взнос будет одинаковый независимо от пола.

24. Как можно снизить валютные риски при накоплении денежных средств?

- a) Хранить средства в рублях.
- b) Хранить средства в иностранной валюте.
- c) Хранить средства поровну в рублях и иностранной валюте.

25. В каком случае пенсия будет выше?

- a) Человек получает 20 000 руб. официально на одной работе.

- b) Человек получает 10 000 руб. официально и 20 000 рублей в конверте у одного работодателя.
- c) Человек получает по 15 000 руб., работая на трех работах без оформления.

26. В каком случае сумма ежеквартальных добровольных взносов в накопительную программу будет ниже?

- a) Вступление в программу в 40 лет (мужчина).
- b) Начало программы в 35 лет (мужчина).
- c) Начало программы в 40 лет (женщина).
- d) Начало программы в 35 лет (женщина).

27. Какой вид создания пенсионного капитала может предполагать использование кредитных средств?

- a) ПИФ.
- b) Страховая накопительная программа.
- c) Покупка недвижимости.

28. Каким образом эффективнее инвестировать в свою пенсию, используя ПИФы и ценные бумаги?

- a) Периодическими траншами.
- b) Одной, разовой суммой.
- c) Тремя крупными суммами.

29. Под пенсионным обеспечением граждан понимают:

- a) ежемесячную денежную выплату, лицам, имеющим право на пенсию в соответствии с действующим законодательством;
- b) денежные выплаты лицам, признанным инвалидами.

30. Социальная пенсия назначается лицам:

- a) имеющим трудовой стаж не менее 5 лет;
- b) имеющим трудовой стаж менее 5 лет.

31. Не уплачивается налог на имущество физического лица:

- a) пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- b) гражданами, чей доход менее прожиточного минимума.

32. К способам защиты пенсионных прав относятся:

- a) судебная защита;
- b) самозащита;
- c) защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека.

33. Что можно выбирать при заключении договора ДПО?

- a) Размер взноса.
- b) Размер выплаты.
- c) Срок выплат.
- d) Все перечисленные параметры в зависимости от выбора пенсионного плана.

Задания

Все задания рекомендованы для самостоятельного обучения.

Задание 1. Дайте краткое описание устройства накопительной и распределительной пенсионных систем? Приведите примеры решений (активов для инвестирования), к которым прибегают люди для получения дополнительного дохода при выходе на пенсию?

Ответ. Распределительная пенсионная система устроена так, что работающие граждане делают отчисления в пенсионный фонд (уплачивают налог со своей заработной платы), которые затем выплачиваются гражданам старших поколений, достигшим пенсионного возраста. При накопительной пенсионной системе пенсионные отчисления из зарплаты каждого работника направляются на инвестиции в финансовые активы для приумножения пенсионных накоплений, из которых затем тот же самый работник будет получать свою пенсию. Коротко говоря, при распределительной системе – те, кто работает сегодня, обеспечивают пенсию пенсионерам; при накопительной – каждый сам накапливает себе пенсию в течение трудового периода.

При выходе на пенсию некоторые граждане прибегают, например, к сдаче в аренду приобретенной в трудовой период недвижимости.

Задание 2. Назовите основные проблемы, для решения которых придумана пенсионная система.

Ответ. Можно верить в то, что в старости о тебе будут заботиться молодые работающие члены семьи. Однако, во-первых, они по каким-то причинам могут отказаться от содержания пожилого родственника, а, во-вторых, они могут потерять трудоспособность из-за несчастных случаев или болезней. И в том, и в другом случае пожилой человек, не имеющий накопленных в молодости сбережений, будет обречен. Поэтому важнейшим вопросом для каждого гражданина будет вопрос о том, сколько из заработанных в трудоспособном возрасте денег откладывать на старость. Но найти ответ на вопрос о необходимом уровне сбережений отдельному

гражданину не так-то и просто. Продолжительность жизни человека непредсказуема, состояние экономики через несколько десятилетий непредсказуемо, человек склонен слишком сильно дисконтировать будущее. Государство, выплачивая пенсии, отчасти берет на себя решение перечисленных проблем.

Задание 3. В чем главное отличие накопительной пенсионной системы от распределительной?

Ответ. При накопительной системе каждый гражданин страны, находясь в трудоспособном возрасте, перечисляет некоторую долю своей зарплаты государству. Вместо работника эта нагрузка может формально ложиться на его работодателя – тогда фирма будет автоматически пересчитывать зарплату сотрудников, уменьшая ее так, чтобы она, в сумме с отчислениями в пенсионный фонд, составляла установленный фирмой объем затрат на оплату труда работников. Государство долгое время хранит перечисленные деньги или использует их каким-то другим образом (например, инвестирует в ценные бумаги и получает дополнительный доход). Когда гражданин достигает возраста выхода на пенсию, он начинает получать выплаты из своих собственных денег, сбереженных государством.

При распределительной системе у граждан страны нет личных накопленных на пенсию средств, а вместо этого есть общий фонд, из которого производятся выплаты пенсионерам. Формируется этот денежный фонд за счет отчислений работающих в текущий момент жителей страны. Таким образом происходит перераспределение нагрузки по содержанию пенсионеров с них самих на более молодые поколения.

Задание 4. В таблице представлена возрастная структура населения некоторой страны по состоянию на 2010 г. Что можно сказать о перспективах распределительной пенсионной системы? Возраст выхода на пенсию в этой стране – 60 лет для мужчин и для женщин.

Возраст	Численность мужчин, млн	Численность женщин, млн	Всего, млн
0–10	8,3	8,1	16,4
11–20	9,3	9,2	18,5
21–30	9,0	9,1	18,1
31–40	10,1	10,2	20,3
41–50	12,5	12,8	25,3
51–60	12,3	12,6	24,9
61–70	10,5	10,7	21,2
71–80	6,3	6,3	12,6
старше 80 лет	4,6	4,8	9,4

Ответ. Население данной страны несбалансированно – четверть населения находится на пенсии, немногим менее 20% – не достигли трудоспособного возраста. Причем в дальнейшем ситуация явно ухудшится, так как через 10 лет на пенсию уйдет большее количество человек, чем то, которое достигнет трудоспособного возраста. Поэтому распределительная пенсионная система слишком тяжким бременем ляжет на плечи работающей части населения.

Задание 5. В стране с распределительной пенсионной системой из-за непредвиденных глобальных макроэкономических изменений образовался дефицит бюджета, не позволяющий выполнять в запланированном объеме все обязательства по выплате пенсий в течение ближайших лет. Какие меры по исправлению ситуации Вы могли бы предложить?

Ответ. Займ из других источников, перераспределение средств («обратная монетизация» части пенсий в льготы) и т. д. Перераспределение страховой и накопительной части пенсий для покрытия дефицита может использоваться как инструмент, но крайне нежелателен.

Задание 6. У моей мамы есть тетя-ветеран труда, живет в частном доме, вода в колонке, туалет на улице. Близких родственников нет (мужа, детей), стали замечать у неё проблему с памятью, мы навещаем редко (так получается

раз в полгода из-за расстояния). Стала жить плохо, кто-то отбирает пенсию и ворует вещи - мы не знаем кто, жалуются соседи, что всегда просит поесть и ходит за пенсией несколько раз. Жить с нами отказывается, боится оставить дом свой. Что делать подскажите, жалко очень человека.

Ответ. В каждом регионе имеются Центры социального обслуживания, которые в необходимых случаях предоставляют услуги социального работника. Родственники могут обратиться в органы социальной защиты по месту жительства тети с просьбой назначить социального работника, который будет осуществлять уход за ней (если она дееспособна). Необходимо также посоветоваться с врачом – психиатром, возможно, ей необходима помощь врача.

Задание 7. Моя мама 1947 г.р., всю свою жизнь проработала в колхозе. Теперь она не работает, пенсионер, является ветераном труда. Пенсия очень маленькая, не достигает даже 6 тыс. руб. Скажите, пожалуйста, возможно ли сейчас хоть как-то увеличить пенсию?

Ответ. Согласно ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» размер пенсии зависит от величины трудового стажа и размера заработной платы (от суммы пенсионного капитала). Можно с целью увеличения пенсии предоставить другую, более выгодную для начисления пенсии справку о стаже и заработке за 5 лет. Во всех регионах действуют законы о минимальном доходе для пенсионеров, если доход Вашей мамы ниже этого уровня, то нужно написать заявление об установлении региональной социальной доплаты.

Задание 8. Моей маме сделали зубные протезы, в стоматологической клинике выдали пакет документов. Для обращения в соцзащиту по вопросу возмещения затрат. Но там документы не приняли, сказали, что она ветеран федерального значения, а не краевого. И куда нам сейчас можно обратиться с этим вопросом?

Ответ. Ветеранам труда независимо от значения определены льготы по зубопротезированию. Есть порядок предоставления данных льгот, он имеется

в региональных органах социальной защиты. За разъяснением необходимо обратиться к руководству комитета социальной защиты по месту жительства мамы.

Задачи

Все задачи рекомендованы для самостоятельного обучения.

Задача 1. Марат – бизнесмен 1963 года рождения, думающий о своем будущем.

В рамках изменения пенсионного законодательства он выйдет на пенсию в 2028 г. – 3 февраля 2018 года открыл страховую накопительную программу с ежегодным взносом 65 тыс. руб. на 10 лет. По условию договора выплата на пенсии составит 8 тыс. руб. в месяц. 27 февраля 2018 года он открыл металлический счет в платине на 1 500 000 руб. (стоимость грамма платины была равна 1 853 руб.) под 3% годовых без капитализации. Рассчитать ежемесячную прибавку к пенсии с марта 2028 года. Стоимость платины в феврале 2028 (прогноз) года будет равна 2 500 руб. за 1 грамм.

Решение.

С марта 2028 года по условиям страховой накопительной программы ежемесячная дополнительная пенсия составит 8 000 руб. в месяц.

Срок металлического депозита с 2018 по 2028 год – это 10 лет. Т. е. прирост металла на счете: $10 \times 3\% = 30\%$.

Количество металла на момент открытия счета: $1\,500\,000 \text{ руб.} \div 1\,853 \text{ руб. за грамм платины} = 809,50 \text{ грамм металла}$
 $809,50 \text{ грамм} + 30\% = 1052,34 \text{ грамма платины на счету в феврале 2028 года.}$

$1052,34 \text{ грамм} \times 2500 \text{ руб. (стоимость грамма платины в 2028 г.)} = 2\,630\,873,58 \text{ руб.}$ выдадут Марату при закрытии счета.

8 000руб. (доход по страховой программе) = 8 000 руб. – ежемесячная дополнительная пенсия Марата. В 2018 году Марат сможет положить вырученные деньги от продажи платины в депозиты. С учетом смены денежно-кредитной политики Банка России с удержания валютного курса на контроль инфляции с 2014 г. и прохождения острой фазы кризиса в 2014-2016 г., а также с учетом уровня ставок в 2018 г. в 7% ставки в 2028 г. торгуются на рынке в районе 8-10%. Таким образом, Марат может планировать в 2028 г.

размещение депозита, который может приносить ему около 7% годовых с ежемесячной выплатой.

Тогда (грубо), $2\,630\,873,58 \cdot 7\%/12$ около 15,3 тыс. руб. процентов по депозиту.

Задача. 2. У Вас однокомнатная квартира стоимостью 2 000 000 руб. Вы хотите, чтобы она «работала» на Вас сейчас. Ваши родственники в другом городе. Ваш возраст 76 лет. Что Вы предпочтете? Обоснуйте свое решение:

А. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 7 000 руб. Плательщик – незнакомый человек.

Б. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 4000 руб. + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – незнакомый человек.

В. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 2000 руб. + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – социальная организация.

Решение. Логика рассуждения в данной задаче следующая:

А. $7\,000 \times 120$ месяцев = 840 000 руб.

Б. $4\,000 \times 120$ месяцев = 480 000 руб. + уборка 4,5 раза в месяц. По сравнению с ценами на услуги наемных уборщиц 3000 руб. в месяц (разница платежей между вариантом «а» и вариантом «б») – хорошая цена.

В. $3\,000 \times 120$ месяцев = 360 000 руб. + та же уборка. **В этом варианте несомненным большим плюсом является то, что второй стороной по договору является организация, основная деятельность которой направлена на предоставление социальных услуг. Следовательно, часть рисков сведена к минимуму.**

Задача 3. Расчетный пенсионный капитал (РПК) г-жи Воронцовой (1968 год рождения) на 01.01.2017 года составлял 900000 руб. В 2017 году ее заработок составлял 50000 руб. в месяц. Рассчитайте величину индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов), которая должна быть отражена на лицевом счете в ПФР в 2018 году.

Решение.

Для расчета баллов воспользуйтесь финансовым калькулятором

<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>.

Задача 4. В 2002 -2004 гг. за г-на Климова в ПФР поступали страховые взносы по тарифу 2% (годовой заработок 120000, 130000 и 140000 руб. соответственно в 2002-2004 г.) Доходность при временном управлении страховыми взносами составила 6%. Средняя доходность при выбранном варианте управления пенсионными накоплениями в 2004-2015 годах составила 11% годовых. Определите сумму пенсионных накоплений на 2016 год.

Страховые взносы:

Годы	2002	2003	2004
Сумма	2 400	2 600	2 800

Решение.

Сумма пенсионных накоплений с результатом от временного управления в 2002-2003 годах равна:

$$2400 \cdot (1+0,06)^3 + 2600 \cdot (1+0,06)^2 = 5779,80$$

Сумма пенсионных накоплений от страховых взносов 2004 года с результатом от временного управления равна:

$$2800 \cdot (1+0,06) = 2968$$

Сумма пенсионных накоплений от инвестирования страховых взносов 2002 и 2003 годов и результата от временного управления:

$$5779,80 \cdot (1+0,11)^{12} = 20220,34$$

Сумма пенсионных накоплений от инвестирования страховых взносов 2004 года и результата от временного управления:

$$2968 \cdot (1+0,11)^{11} = 9354,42$$

Итого: **29574,75 руб.**

Следует помнить, что эти расчеты приблизительные, так как доходность при временном управлении и при инвестировании каждый год менялась, а передача управляющим компаниям и НПФ страховых взносов с

результатом от временного управления происходила с временным лагом больше года.

Задача 5. Расчет страховой пенсии.

Изучив материалы на сайте ПФР, укажите, какой размер будет назначенной страховой пенсии г-жи Петровой Н.Н. в июне 2016 году, если имеются следующие сведения:

Год рождения	Март 1960
Количество индивидуальных коэффициентов пенсионера (без учета сведений о детях и повышающего коэффициента за более поздний выход на пенсию)	167
Количество детей (1990 г. рождения)	1

Решение. Расчет страховой пенсии.

Г-жа Петрова обращается за назначением страховой пенсии в полные 56 лет. В июне 2016 года стоимость 1 ИПК равна 74,27 руб. Величина фиксированной выплаты - 4558,93 руб.

Коэффициент, учитывающий период ухода за 1 ребенком – 1,8

Коэффициент повышения ИПК с учетом более позднего обращения за назначением пенсии – 1,07, коэффициент повышения фиксированной выплаты - 1,056

ИПК с учетом сведений о детях и с учетом более позднего выхода на пенсию равен:

$$(167+1,8)*1,07=180,616$$

Страховая пенсия с учетом фиксированной выплаты равна:

$$180,616*74,27+4558,96*1,056=18228,61 \text{ руб.}$$

Задача 6. Средняя продолжительность жизни мужчины составляет 62 года, а женщины – 74 года. Мужчины выходят на пенсию в 60 лет, а женщины – в 55. В стране действует накопительная пенсионная система. Сколько денег ежемесячно на протяжении всей последующей жизни должен откладывать в пенсионный фонд среднестатистический 20-летний мужчина, чтобы после завершения трудовой деятельности он мог рассчитывать на ежемесячную пенсию в размере 20 000 руб.? А среднестатистическая женщина?

Решение. Выплаты среднестатистическому мужчине будут

производиться в течение 24 месяцев в размере 20 тыс. руб. Общая сумма выплат составит 480 000 руб. Трудовой стаж среднестатистического мужчины составит 40 лет. При этом общая сумма выплат составит $40 \times 12x$, где x – размер ежемесячных перечислений в пенсионный фонд. Получаем уравнение $480\,000 = 480x$, откуда $x = 1000$ руб.

Аналогичное уравнение для женщин: $12 \times (74 - 55) \times 20\,000 = (55 - 20) \times 12 \times x$. Получаем, что размер среднемесячного перечисления в пенсионный фонд составит 10 857 руб.

Замечание: отметим, что при этом не учитывается выход женщины в декрет, который еще более сокращает размер трудового стажа и увеличивает размер необходимых отчислений в пенсионный фонд.

Кейсы

Все кейсы рекомендованы для самостоятельного обучения.

Кейс 1. Пример расчета будущей государственной пенсии.

Ольга, 26 лет, бухгалтер-экономист, г. Курган

Поскольку по своей основной работе я постоянно сталкиваюсь с начислением заработной платы сотрудникам фирмы, в которой я работаю, то приходится быть в курсе новостей, касающихся пенсионной системы. В 2013 году подобных новостей было очень много, и мы с мужем решили всерьез разобраться с тем, как будет формироваться государственная пенсия, и что мы можем сделать, чтобы ее увеличить, а также решили начать накопления на собственную негосударственную пенсию и откладывать понемногу деньги на депозит.

Первое с чего мы начали – это посчитали размер нашей будущей пенсии. Мы бы хотели, чтобы в нашей семье было двое детей – этот фактор тоже пришлось учесть, поскольку он влияет на размер моей пенсии. Поскольку мы еще не знаем, будем ли мы работать после выхода на пенсию, то наши расчеты выглядят следующим образом:

	Текущая зарплата (до налогов)	Будущая пенсия
Ольга, 26 лет	19 500 руб.	9 354 руб.
Алексей, 28 лет	27 200 руб.	12 612 руб.

Эти цифры показались нам весьма скромными и помогли осознать, что только мы сами ответственны за свое будущее.

Поэтому первым шагом для нас станет увеличение нашей белой зарплаты хотя бы до 50 тысяч руб. в месяц, чтобы обеспечить себе государственную пенсию в 2 раза больше, а также мы решили подобрать надежный негосударственный пенсионный фонд.

Кейс 2

И. С. Сергеева, 1979 года рождения, решила посчитать предполагаемую пенсию при разных вариантах инвестирования. Стартовые условия:

заработная плата Ирины составляет 15 000 руб. в месяц. С учетом двух декретных отпусков по 1,5 года ее стаж к 55 годам составит 22 года. У нее сейчас стоит вопрос, какую схему формирования пенсии выбрать. Писать заявление на перевод пенсии в НПФ или оставить все, как есть – в ПФР под управлением ВЭБ?

Используя калькулятор на официальном сайте ПФР, женщина посчитала себе пенсию по новой формуле при условии, что она выберет отчисления 0% на накопительную часть. Получилась ежемесячная пенсия в размере 6 763,55 руб.

При условии отчисления 6% в накопительную часть, ее пенсия составит 5 773 рубля (страховая часть) + 3 671 рубль (накопительная часть) (на момент принятия решения ее накопительная часть на счете в ПФР составляла 50 000 руб.).

Расчет произведен следующим образом: имеющаяся сумма 50 000 руб. увеличивается ежемесячно на:

$$15\,000 \text{ руб.} \times 6\% = 900 \text{ руб.}$$

инвестируется пенсионным фондом под среднегодовые 8% с капитализацией (т. е. доход увеличивает инвестируемую сумму и приносит новый доход). Полученная сумма делится на 246 месяцев предполагаемых выплат (в 2018 г).

Для расчета можно использовать следующую формулу:

$$FV = PMT * \left(\left(1 + \frac{i}{m} \right)^{m*n} - 1 \right) * \frac{m}{i}$$

Где:

FV – будущая сумма накоплений,

i – годовая процентная ставка в долях (в нашем случае: 0,08),

n – срок возможного вклада (количество лет до пенсии),

PMT – сумма пополнения вклада за 1 период (в нашем примере 900 руб.),

m – количество таких периодов в году (в нашем случае выплаты делаются ежемесячно, то есть периодов 12).

Также возможно использовать готовые калькуляторы на сайтах НПФ.

Кейс 3

С. П. Котов в декабре 2010 года заключил пенсионный договор с НПФ «Гарант». По договору он ежеквартально вносит 10 000 руб. Его заработная плата составляет 30 000 руб. в месяц. Гражданин Котов, в марте 2017 года (декларацию можно предоставлять до 30 апреля), по итогам за 2016 г. подает декларацию о доходах с целью получения социального вычета. Что у него получается:

- Уплачено налога за 2016 г.:
- $30\,000 \text{ руб.} \times 13\% \times 12 \text{ месяцев} = 46\,800 \text{ руб.}$
- Уплачено взносов на ДПО за 2016 г.:
- $10\,000 \text{ руб.} \times 4 \text{ квартала} = 40\,000 \text{ руб.}$

Он получит вычет:

$$40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

При сохранении условий договора на прежнем уровне и получении регулярной заработной платы, гражданин Котов ежегодно будет возмещать из бюджета полученную сумму.

Кейс 4

А. А. Смирнов в январе 2006 года заключил два пенсионных договора с НПФ «Перспектива», имеющим государственную лицензию на соответствующий вид деятельности. В обоих договорах А. А. Смирнов выступает вкладчиком. Участником фонда по первому договору является он сам, а по второму – его супруга. В каждом случае НПФ «Перспектива» обязуется выплачивать обусловленную договором негосударственную пенсию участнику фонда по достижении им пенсионного возраста (60 и 55 лет

соответственно) в течение пяти лет. И в том, и в другом договоре предусмотрена ежемесячная уплата вкладчиком пенсионных взносов в размере 6000 руб. Продолжительность уплаты взносов – с января 2006 года по декабрь 2007-го.

За 2006 и 2007 годы А. А. Смирнов перечислил в НПФ «Перспектива» пенсионные взносы по каждому договору в сумме 72 000 руб. за каждый год. Общая сумма взносов по обоим договорам за 2007 год составляет 144 000 руб.

По окончании 2007 года А. А. Смирнов представил в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по НДФЛ и заявил социальный налоговый вычет по уплаченным взносам в сумме 120 000 руб. Право на вычет подтверждено необходимыми документами. Данный вычет был предоставлен налогоплательщику. В связи с этим в мае 2008 года ему произведен возврат из бюджета НДФЛ в сумме:

$$120\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$$

В июне 2008 года по желанию А. А. Смирнова оба пенсионных договора досрочно расторгаются. По условиям договоров в каждом случае выкупная сумма выплачивается вкладчику — А. А. Смирнову. Выкупная сумма по каждому договору оказалась равна 77 184 руб. Общий размер суммы, выплачиваемой А. А. Смирнову фондом с двух договоров, составляет 154 368 руб.

В целях налогообложения выкупной суммы по первому договору (заключен в пользу А. А. Смирнова) НПФ «Перспектива» уменьшает ее на сумму пенсионных взносов, которые вкладчик уплатил в 2006 году (когда он не имел права на социальный вычет) – это 72 000 руб.

Выкупная сумма по второму договору (заключенному в пользу супруги А.А. Смирнова) подлежит налогообложению в полном объеме, поскольку по этому договору вкладчик уплачивал взносы не в свою пользу.

Сумма взносов, уплаченных А.А. Смирновым по обоим договорам в 2007 году, за который он имел право получить вычет, составляет 144 000 руб. Так как социальные вычеты ограничены максимальным размером 120 000

руб., НПФ «Перспектива» исчисляет НДФЛ только с части взносов, уплаченных А. А. Смирновым за 2007 год.

Общая сумма налога, которую НПФ «Перспектива» удерживает за счет выплачиваемой А. А. Смирнову выкупной суммы, равна

$(77\,184 \text{ руб.} - 72\,000 \text{ руб.} + 77\,184 \text{ руб.} + 120\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 26\,308 \text{ руб.}$

Кейс 5

Игорь Степанович, мужчина 1980 года рождения, которому в 2011 году до пенсии оставалось 29 лет, решает заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ. Выбранный им пенсионный план предполагает фиксированные ежемесячные взносы в размере 1 000 руб. и срочные выплаты – ежемесячно в течение 10 лет.

Ежегодно И. С. получает от налоговой инспекции имущественный вычет в размере 13% от уплаченных им за год пенсионных взносов – 1 560 руб. $(12\,000 \times 0,13\%)$.

Годовая доходность НПФ составляет в среднем 10%.

На момент начала выплат пенсии, 60 лет, сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете составит 1 863 911 руб. Размер негосударственной пенсии по такому договору составит 24 189 руб. в месяц. Выплаты НДФЛ не облагаются, так как человек инвестировал сам и договор не расторгал.

Накопления наследуются в полном объеме в период накопления и в период выплат, за вычетом всех выплаченных пенсий.

Понесенные И. С. затраты на формирование своей пенсии за весь период:

$(29 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} \times 1.000 \text{ руб.}) - (1560 \times 29 \text{ лет}) = 302\,760 \text{ руб.}$

Эту сумму он вернет в виде пенсии уже в первые полтора года выплат.

Тема 1.7 «Финансы и предпринимательство»

В этой теме будет рассмотрено предпринимательство, с упором на его малые формы, чаще всего создаваемые как «индивидуальный предприниматель», «общество с ограниченной ответственностью».

Будут показаны преимущества и риски малого бизнеса как такового, его соотношение и взаимодействие с крупным и средним бизнесом, преимущества и недостатки характерных форм малого предпринимательства, вопросы бизнес-планирования, государственной поддержки. Тема изучается самостоятельно!

Общая характеристика преподавания темы 1.7:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	1 ч.

Таблица 1.1.7 План преподавания темы 1.7

Тема	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Финансы и предпринимательство	Кто такой предприниматель, малый, средний, крупный бизнес, как создать свою фирму, бизнес-планирование и бухгалтерский учёт, формы государственной поддержки малого бизнеса	УП: § 1.7, ДМ	СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.7 и просмотр ВЛ № 17 «Предпринимательство и создание собственного бизнеса»	2 ч.
Тема 1.7	Все содержание	УП, ВЛ, ДМ	Подготовка к тестированию	
Итого				2 ч.

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.7. представлена последовательность изучения темы.

Студенты должны самостоятельно изучить следующие подтемы УП:

1.7.1 «Предпринимательство и создание собственного бизнеса» и Финансовый учет и 1.7.2 «Финансовое планирование в малом предпринимательстве».

Студентам необходимо предоставить возможность посмотреть видеолекцию № 17 «Предпринимательство и создание собственного бизнеса».

Необходимо обратить внимание студентов на важные изменения представлений о взаимодействии малого и среднего бизнеса и государства, и роли государства в экономике. Если классический либертарианский взгляд предполагает практически полное невмешательство государства в экономику, когда частные бизнесы играют главную роль, то кризисные явления последних 15 лет (кризис 2008 – 2020 гг.) показали, что без помощи государства даже крупные транснациональные корпорации могут стать банкротами. Именно поэтому необходимо сказать студентам о том, что при работе в школе, в СПО с учениками необходим взвешенный подход в преподавании данной темы. ...Вопрос о желательном соотношении между сферой государственного контроля и сферой частного предпринимательства, о желательном уровне экономической свободы и роли правительства в экономике уже на протяжении

нескольких веков является предметом оживленных политических дискуссий. Преподавателям стоит учитывать возможность, что такая дискуссия может возникнуть и в классе. В этом случае рекомендуется избежать затяжного и конфронтационного характера дискуссии, не добиваться полной победы какой-либо одной точки зрения, а по возможности мягко высказать наиболее серьезные вопросы к той позиции, которая окажется наиболее популярной среди обучающихся.

О мерах поддержки бизнеса в эпоху кризиса 2020 г. Ссылки:

http://government.ru/support_measures/

<https://xn--80aesfpebagmfb1c0a.xn--p1ai/what-to-do/business/>

<https://corpmsp.ru/> и <https://www.nalog.ru/rn77/business-support-2020/> ...⁷

Студентам желательно сообщить, что Задания Методических рекомендаций помогут в короткие сроки освоить Тему 1.7.

Студентам необходимо сообщить, что следует обратить внимание на соответствующие компетенции (см. Памятку):

- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области предпринимательства;
- иметь представление о первых шагах по созданию своего бизнеса, в том числе обосновать какую форму предприятия необходимо выбрать для малого бизнеса – ООО или ИП (Презентация, Слайды 293–297);
- умение анализировать проблему на основании SWOT-анализа;
- умение составить бизнес-план (подпараграф 1.7.1.3 УП) и (Презентация, Слайды 298-299, 304);
- знание ресурса <https://rmsp.nalog.ru> и <http://corpmsp.ru>.

⁷ Из методических рекомендаций к видеоматериалам по финансовой грамотности, разработанным по заказу Минфина России

Тесты

На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по теме.

1. Предпринимателем признается:

- a) любой гражданин, занимающийся деятельностью, которая приносит доход;
- b) лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя.

2. **Какое значение несет в себе разделение бизнеса на малый, средний, большой?**

- a) Юридическое значение.
- b) Экономическое значение.
- c) Никакое.

3. **Какие функции несет в себе малый бизнес? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Обеспечивает снижение занятости.
- b) Гибкость рыночной системе.
- c) Ускоряет научно-технический прогресс.
- d) Обеспечивает уровень доходов населения.
- e) Повышает социальную напряженность.

4. **В чем риски малого предприятия?**

- a) Неустойчивость такого предприятия.
- b) Много теневого рынка труда.
- c) Все зависит от спроса, спрос зависит от многих факторов, которые часто в малых предприятиях просто не анализируют.
- d) Все перечисленное выше.

5. **Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) ИП;
- b) ООО;

- c) ПАО;
- d) КПК;
- e) СКПК;
- f) КФК.

6. Необходима ли подготовка учредительных документов, например, устава, для ИП?

- a) Да.
- b) Нет.
- c) Не знаю.

7. Чем отвечает предприниматель по обязательствам в случае ИП? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Своей квартирой.
- b) Всеим своим имуществом.
- c) Ничем.

8. Чем отвечает предприниматель по обязательствам в случае образование фирмы с организационно-правовым статусом ООО?

- a) Уставным капиталом.
- b) Ничем.
- c) Своей комнатой в общежитии.

9. Должен ли вести бухгалтерский учет ИП?

- a) Нет.
- b) Да.
- c) Зависит от обстоятельств.

10. Какая система налогообложения в случае ООО?

- a) Основная
- b) Упрощенная
- c) Может быть и та, и другая.

11. Средства на расчетном счете ИП после уплаты налога являются (допускается несколько вариантов ответа):

- a) личными;

- b) принадлежат ИП;
- c) принадлежат банку;
- d) нет верных ответов.

12. Бизнес-план помогает определить (допускается несколько вариантов ответа):

- a) можно ли вкладывать деньги в проект;
- b) служит источником информации для лиц, реализующих проект;
- c) нет верных ответов.

13. Субъект малого предпринимательства это (допускается несколько вариантов ответа):

- a) за прошлый год на таком предприятии работало 16 человек;
- b) ООО с полученным статусом участника проекта в соответствии с ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;
- c) производственный кооператив с доходом 437 млн руб.

14. ИП привлек для ведения учета внешнего специалиста. Каким образом ему лучше оформит с ним взаимоотношения?

- a) Заклучить договор о работе.
- b) Договориться устно о его обязанностях и его зарплате.
- c) Попросить сделать работу ради дружбы.

15. Какие цели государственной политики в области МСП? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Развитие субъектов МСП в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации.
- b) Обеспечение благоприятных условий для развития субъектов МСП.
- c) Снижение конкурентоспособности субъектов МСП.
- d) Оказание содействия субъектам МСП в продвижении производимых ими товаров (работ, услуг).
- e) Уменьшение количества субъектов МСП.

16. Корпорация развития МСП – это:

- a) АО, акционерами которого являются Газпромбанк и Газпром;
- b) АО, акционерами которого являются ВЭБ и Росимущество;
- c) АО, акционерами которого являются Сбербанк и фонд «Сколково».

17. Основные нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность (допускается несколько вариантов ответа):

- a) Конституция Российской Федерации;
- b) Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- c) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- d) Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

18. Основания для отказа в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица указаны в:

- a) Гражданском кодексе Российской Федерации;
- b) Конституции Российской Федерации;
- c) Федеральном законе от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Задания

Задание 1. Заявителем получен отказ в государственной регистрации ООО при создании на том основании, что, невнимательно заполнив Заявление, Заявитель пропустил пару пунктов, не указав в Заявлении в пункте 3.2 страницы 01 наименование органа (в рассматриваемом случае - *Директор*) и, пропустив пункт 12 страницы 03, где должно было быть указано общее количество видов экономической деятельности. Налоговый орган, посчитав, что при таких обстоятельствах Заявление считается не поданным, и, руководствуясь подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона Российской Федерации от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон № 129-ФЗ) принял решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления документов, определенных статьей 12 Закона № 129-ФЗ.

Ответ:

Подпункт а) пункта 1 статьи 23 Закона № 129-ФЗ, действительно, содержит такое основание для отказа в государственной регистрации, как непредставления документов, определенных настоящим Федеральным законом и необходимых для государственной регистрации документов.

Статья 12 Закона № 129-ФЗ содержит следующий перечень документов, представляемых при государственной регистрации создаваемого юридического лица:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии);

г) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя;

д) документ об уплате государственной пошлины.

Представление документов на государственную регистрацию юридического лица в налоговый орган подтверждается выдачей расписки, то есть документа, подтверждающего наименование и количество поданных документов. Однако, несмотря на то, что все документы, поименованные в вышеуказанном перечне, налоговым органом получены, расписка выдана, тем не менее, налоговый орган считает возможным отказывать в государственной регистрации на том основании, что в Заявлении имеются ошибки. Ошибка в Заявлении необоснованно приравнивается налоговиками к отсутствию Заявления как такового.

Задание 2. Руководитель мебельной фабрики хотел урегулировать конфликт со своим клиентом. Как выяснилось, потребитель N приобрела у мебельной фабрики две книжные полки. Полки были повешены одна под другой на стене под потолком в квартире. Спустя некоторое время после установки полок сын N, подросток крупного телосложения, решил использовать верхнюю полку в качестве спортивного снаряда и повис на ней. В результате чего крепления верхней полки не выдержали, полка упала и при падении повредила нижнюю полку. Недолго думая, гражданка N решила воспользоваться ситуацией. В частности, N предъявила следующие требования к мебельной фабрике:

1. Вместо сломанных книжных полок доставить и собрать усилиями Ваших профессиональных сборщиков книжный шкаф размеров и габаритов, соответствующих комнате;

2. Купить разбитое кашпо для цветка вместе с цветком, погибшим в результате падения на него полку (название цветка-Цикас, саговая пальма; цвет кашпо – белый);

3. Приобрести на мое имя, в качестве компенсации, как наиболее пострадавшему лицу, абонемент на 12 месяцев в фитнес клуб (это недалеко от моего дома) с тем, чтобы я хоть отчасти смогла восстановить своё, так серьёзно пошатнувшееся в результате пережитого, здоровье (визиты к невропатологу, психологу, аллергологу, гомеопату).

Ответ:

В вышеприведенном случае с гражданкой N, которая хотела получить незаконную выгоду с мебельной фабрики, усматривается попытка шантажа. В данном случае необходимо обратиться к юристам, которые разъяснят гражданке N, что ее действия являются незаконными, и могут повлечь наступление для нее таких неблагоприятных последствий как обязанность N возместить причиненный деловой репутации мебельной фабрики вред, так и возможность привлечения N к уголовной ответственности за клевету и вымогательство.

3.8 Тема 1.8 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг»

В данной теме выделены два крупных блока:

Первый посвящен тому, каким образом в Российской Федерации организован контроль и надзор за участниками финансового рынка и предоставляемыми ими услугами. Будут рассмотрены как компетенции различных государственных органов, так и задачи, решаемые саморегулируемыми организациями, чья роль в ближайшее время будет только усиливаться, а также функции общественных объединений потребителей.

Во втором блоке, основной тематикой которого является исследование существующих рисков, будет рассказано и видах финансовых рисков, способах их снижения, какую информацию должны раскрывать потребителям организации, поставляющие финансовые услуги, а также затронуты вопросы мошеннических действий, в том числе таких, как привлечение средств населения в финансовые пирамиды.

В данной теме не выделено часов самостоятельной работы, однако, **рекомендуется** предложить студентам для более качественного понимания темы самостоятельно изучить данную ее, поскольку это напрямую связано с ответственным подходом в знании и защите своих прав на финансовом рынке.

Общая характеристика преподавания темы 1.8:

Общий объем	2 ч.
из них:	
аудиторных занятий	2 ч.
самостоятельная работа	
в т.ч.: просмотр видеолекций не менее	
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий не менее	

Таблица 1.1.8 План преподавания темы 1.8

Подтемы	Осваиваемое студентами содержание	Сред-ва обучения	Формы занятия	ч.
Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг	Государственные органы в области защиты прав (Банк России, Роспотребнадзор, Финансовый уполномоченный), негосударственные органы в области защиты прав (СРО, общественные объединения потребителей). Судебная и несудебная защита прав	УП: § 1.8.1, ДМ, ВЛ	Рекомендация: СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.8.1 и просмотр ВЛ № 18 «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг» Интерактивное занятие 5 Тема 1.8.1 УП. Вид: КомС	1 ч.
Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков	Риски потребителей фин. услуг, способы управления рисками, типичные нарушения, недобросовестные действия финансовых посредников мошеннические действия и финансовые пирамиды, фин. Технологии и продукты вне поля государственного регулирования	УП: § 1.8.2 ДМ, ВЛ	Рекомендация: СР: изучение текста УП, ДМ, § 1.8.2, просмотр ВЛ № 19 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков» Интерактивное занятие 6 Тема 1.8.2 УП. Вид: КомС	1 ч.
Тема 1.8	Все содержание	УП, ДМ. ВЛ	Подготовка к тестированию	
Итого	2 ч.			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 1.1.8. представлена последовательность изучения тема.

Подтемы 1.8.1 «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг» и 1.8.2 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков»

До начала пятого интерактивного занятия по теме «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг»:

- необходимо **рекомендовать** самостоятельное изучение подтемы 1.8.1 темы 1.8;
- студенты следует ответить на часть Вопросов для самоконтроля по подтеме 1.8.1 темы 1.8 (после Основных выводов по теме 1.8 УП).

ВЛ к просмотру: № 18 «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг».

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные предварительно преподавателем примеры теста, заданий, кейсов по подтеме 1.8.1 темы 1.8 УП, которые представлены в Методических рекомендациях.

Необходимо предоставить возможность изучить Презентацию, Слайды 305-320.

Необходимо сообщить, что подготовке к пятому интерактивному занятию по подтеме 1.8.1 темы 1.8, следует акцентировать внимание на следующие компетенции (см. Презентация, Слайды, 305–320):

- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области защиты прав потребителя, сайтом Банка России, Росфинмониторнга, Роспотребнадзора;
- знание своих прав в рамках Закона о защите прав потребителя и органов, которые призваны защищать права потребителя на финансовом рынке;
- знание основных принципов безопасной работы на финансовом рынке;

- знание Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»;
- умение понимать порядок защиты своих прав с учетом появления в 2018 г закона о финансовом уполномоченном.

При подготовке к пятому и шестому интерактивным занятиям преподавателю следует:

- использовать УП, (первое занятие – подтема 1.8.1 темы 1.8; второе занятие – подтема 1.8.2 темы 1.8), Методические рекомендации, ВЛ: 5-ое занятие – «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг», 6-ое занятие «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков»; (см. Презентацию, Слайды 305–346).
- отобрать необходимые для ознакомления студентами примеры заданий, расчетных задач, кейсов по теме 1.8, которые представлены в Методических рекомендациях.

Интерактивные занятия

Преподаватель проводит аудиторное занятие – интерактивное занятие 5 (КомбС) – 1 ч. Тема «Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг».

Проводит 5-ти минутный тест по подтеме 1.3.2-1.3.5 темы 1.3 и по темам 1.4-1.7.

На пятом интерактивном занятии необходимо:

- разобрать права, которыми обладает потребитель финансовых услуг, в соответствии с Законом о защите прав потребителей на примере взаимодействия с МФО (можно использовать вопрос Теста 18, Задание 22 темы 1.8, Методических рекомендаций);

- обсудить роль Банка России (его сайта) и СРО в системе защиты прав потребителя финансовых услуг;
- особенно выделить новый Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», указав о порядке действий потребителя с учетом этого закона.

В конце пятого интерактивного занятия

Преподаватель сообщает следующую тему: «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков» и сообщает о 5-ти минутном тесте по подтеме 1.8.1 темы 1.8 в начале 6-ого занятия.

Преподаватель должен **напомнить о подготовке к очному тестированию по разделу 1.**

Необходимо **рекомендовать** самостоятельное изучение студентами подтемы 1.8.2 темы 1.8 (важные компетенции подтемы 1.8.2 – см. Памятку), на котором будет 5-ти минутный тест по подтеме 1.8.1 темы 1.8 УП.

Студенты должны ответить на часть Вопросов для самоконтроля по подтеме 1.8.2 темы 1.8 (после Основных выводов по теме 1.8 УП).

ВЛ к просмотру: № 19 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков».

Студентам необходимо предоставить возможность изучить отобранные предварительно преподавателем примеры тестов, заданий, кейсов по подтеме 1.8.2 УП темы 1.8. из Методических рекомендаций.

Необходимо предоставить студентам возможность изучить Презентацию, Слайды 321–346.

Студентам при изучении для самих себя и в целях будущей преподавательской деятельности подтемы 1.8.2 темы 1.8 необходимо

акцентировать внимание на соответствующие компетенции (Презентация, Слайды 321–346):

- умение обращать внимание на признаки «черных брокеров», финансовых пирамид, юристов-раздолжнителей;
- умение безопасно использовать банковские карты в общественных местах, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», знать, что можно сообщить по карте стороннему лицу, а что нет;
- умение безопасно работать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в системах удаленного доступа финансовых институтов, в системах электронных платежей;
- умение действовать в случае неполучения денежных средств, отправленных на свой электронный кошелек;
- умение проверять сайт на «фишинговый» сайт;
- умение действовать с неизвестными звонками, смс, электронной почтой, особенно стрессового содержания.

На шестом интерактивном занятии необходимо:

- провести 5-ти минутный тест по подтеме 1.8.1 темы 1.8 УП;
- разобрать Кейс 1 и 2 (про финансовую пирамиду – Кейс 1 и безопасное использование банковских карт и показать пример фишингового сайта Слайд 333).

В конце шестого интерактивного занятия преподавателю следует сообщить студентам о предстоящем тестировании по всем темам 1 раздела, которое пройдет на итоговом занятии, продолжительностью 1 учебный час.

В тестирование будет входить 20 вопросов. См. п.6.2 Программы.

Тесты

1. На компенсацию каких затрат потребитель имеет право в случае некачественного оказания услуги по выдаче кредита?

- a) Затраты на оплату услуги.
- b) Затраты на оплату услуги плюс компенсацию морального ущерба.
- c) Затраты на оплату услуги плюс проценты и комиссии по кредиту и компенсация морального ущерба.

2. Ответственность, предусмотренная за нарушение прав потребителей (допускается несколько вариантов ответа):

- a) уголовная;
- b) административная;
- c) дисциплинарная;
- d) материальная;
- e) гражданско-правовая.

3. Способы защиты нарушенных прав страхователя:

- a) претензионный;
- b) судебный;
- c) оба, и использовать их можно вместе;
- d) оба, но использовать нужно сначала претензионный, если он упомянут в договоре.

4. Финансовая пирамида – это:

- a) основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд;
- b) способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников;

- c) финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов;
- d) нет верного ответа.

5. Какие меры потребителю финансовых услуг необходимо принять в случае совершения по отношению к нему финансового мошенничества?

- a) Обратиться в правоохранительные органы.
- b) Обратиться к финансовому омбудсмену.
- c) Обратиться в правозащитные организации.
- d) Все вышеперечисленное.

6. Что не является признаком финансовой пирамиды?

- a) Отсутствие у организации лицензии.
- b) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- c) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
- d) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

7. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества?

- a) Сверхнизкий гарантированный доход.
- b) Привязка дохода к доллару США.
- c) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- d) Сверхвысокий доход.

8. Выберите верное утверждение:

- a) финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах;
- b) ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ключевой ставке;
- c) любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой;

d) нет верного ответа.

9. Финансовое мошенничество – это:

- a) умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан;
- b) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;
- c) насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- d) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество».

10. Что из перечисленного, скорее всего, свидетельствует о наличии признаков финансовой пирамиды в организации?

- a) Агрессивная рекламная кампания.
- b) Высокий инвестиционный доход.
- c) Навязчивая агитация и убеждение в необходимости принятия быстрого решения.
- d) Ни один из вариантов ответа не может в полной мере свидетельствовать о финансовой пирамиде.

11. «Потребительский экстремизм» – это:

- a) злоупотребление потребителем своими правами в отношении предпринимателя;
- b) незнание потребителем своих основных прав;
- c) злоупотребление предпринимателем своими правами;
- d) незнание потребителем своих обязанностей.

12. К нарушениям прав заемщика относятся:

- a) уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам»;

- b) нарушение подсудности споров, вытекающих из кредитного договора;
- c) включение в кредитный договор условия о том, что в случае нарушения обязательств по возврату очередной части кредита банк имеет право потребовать досрочного возврата выданного кредита.

13. Что вы не должны вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

- a) CVV2.
- b) ПИН-код.
- c) Номер карты.
- d) Срок действия карты.

14. Храните ПИН-код:

- a) рядом с самой картой;
- b) отдельно от карты;
- c) непосредственно на самой карте.

15. Какие могут быть нарушения прав страхователей?

- a) Отказ в страховой выплате.
- b) Задержка страховой выплаты.
- c) Все перечисленное.

16. Гражданин А. решил совершить покупку и расплатиться наличными деньгами. Но банкноты отказались принять в связи с тем, что они оказались поврежденными. Как может поступить гражданин А. с поврежденными банкнотами в соответствии с правилами?

- a) Обратиться в суд с жалобой.
- b) Обратиться для обмена в кредитную организацию (банк).
- c) Выбросить поврежденные наличные.
- d) Заказать новые деньги.

17. В 2018 г. вступил или нет в силу закон об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг?

- a) Да.
- b) Нет.
- c) Нет такого закона.

18. Основные права потребителя в соответствии с законом о защите прав потребителя:

- a) право на безопасность товара;
- b) право на информацию об изготовителе (исполнителе) и о товарах;
- c) право на обнаружение в товаре недостатков;
- d) право на обмен товаров ненадлежащего качества.
- e) Все выше перечисленное.

19. В системе защиты прав потребителя саморегулируемые организации являются?

- a) Государственными органами по защите прав потребителя.
- b) Негосударственным органом, выполняющим, в том числе помощь потребителям в защите их прав.

Задания

Все задания рекомендованы для возможного прохождения на очном занятии, особенно номер 8-25 (задание про рекламу -22 помогает связать нормы закона и реальную информацию, которой много на улице).

Задание 1. Как устроены финансовые пирамиды? На что нужно обратить внимание, чтобы определить, не является ли фонд финансовой пирамидой?

Ответ. Финансовые пирамиды представляют собой схемы привлечения средств инвесторов в обмен на обещания высоких уровней доходности. Как правило, пирамиды не подразумевают каких-либо изначальных инвестиций со стороны их основателей. Целью пирамид является вовлечение все большего числа инвесторов – сначала наименее консервативных, затем более широких масс. Для того чтобы определить, не является ли фонд финансовой пирамидой, стоит проанализировать, куда направляются инвестиции фонда, какова доходность – не является ли она нетипично высокой, осуществляются ли в действительности выплаты инвесторам.

Задание 2. Перечислите основные признаки финансовых пирамид.

Ответ.

- отсутствие продукта;
- получение дохода за счет привлечения других людей либо просто за счет появления новых участников;
- получение дохода без каких-либо усилий;
- обещание нереальной доходности.

Задание 3. Почему финансовые пирамиды в реальности рушатся?

Ответ. Устойчивость пирамиды требует постоянного привлечения новых вкладчиков, что заставляет организаторов тратить все большие средства на рекламу и организацию новых способов привлечения новых «вкладчиков». Кроме того, основной целью организаторов финансовых пирамид на практике является получение дохода за счет «вкладчиков», потому

что других источников заработка финансовые пирамиды им не предоставляют.

Задание 4. Можно ли заработать, участвуя в пирамиде?

Ответ. Это своего рода лотерея.

Задание 5. За счет чего формируется доход от вложения в финансовые пирамиды?

Ответ. За счет других вкладчиков.

Задание 6. Являются ли вложения в финансовые пирамиды застрахованными?

Ответ. Нет.

Задание 7.

Какие их перечисленных признаков относятся к финансовым пирамидам:

1. Получение уровня доходности выше рыночного.
2. Вложения очень крупных сумм денежных средств.
3. Создание имиджа хорошо известного брэнда.
4. Активное использование сетевых методов маркетинга.
5. Обещание доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента.
6. Наличие необходимых лицензий, собственных основных средств и дорогостоящих активов.
7. Отсутствие подробной информации об учредителях, учредительных документах.
8. Всегда есть данные о финансовых результатах деятельности и финансовой отчетности.
9. Клиентам демонстрируется четкая и понятная структура активов, в которые их приглашают инвестировать денежные средства.

Ответ.

Отметьте, какие их перечисленных признаков относятся к финансовым пирамидам:

1. Пирамиды всегда гарантируют уровень доходности выше рыночного.

3. Создается имидж хорошо известного бренда.
4. Активное использование сетевых методов маркетинга.
5. Обещание доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента.
7. Отсутствие подробной информации об учредителях, учредительных документах.

Задание 8. В ячейках правого столбца таблицы отметьте характеристики финансовых мошенников: знак «+» означает - относится к категории финансовых мошенников, а знак «-» - не относится к категории финансовых мошенников.

Черта характера	+	-
Бессовестность		
Честность		
Цинизм		
Бессердечие		
Лживость		
Изобретательность		
Бескорыстная помощь		
Изошренность в обмане		
Подозрительность		
Гибкость мышления		
Легкость в смене убеждений		
Добросердечие		
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям		
Доброта и отзывчивость		
Актерские способности		

Ответ.

В ячейках правого столбца таблицы отметьте характеристики финансовых мошенников: знак «+» означает относится к качеству финансовых мошенников, а знак «-» не относится к качеству финансовых мошенников (см. след. Страницу):

Черта характера	+	-
Бессовестность	+	
Честность		-
Цинизм	+	
Бессердечие	+	
Лживость	+	
Изобретательность	+	
Бескорыстная помощь		-
Изошренность в обмане	+	
Подозрительность	+	
Гибкость мышления	+	
Легкость в смене убеждений	+	
Добросердечие		-
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям	+	
Доброта и отзывчивость		-
Актерские способности	+	

Задание 9.

Впишите правильные действия по активному противодействию интернет-мошенничествам	
Порядковый Номер	Варианты ответов
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах Ответ:
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам Ответ:
3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации Ответ:
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается Ответ:
5	Вы ищите работу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия Ответ:
6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше Ответ:
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ Ответ:
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом Ответ:
9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит Ответ:

Ответ:

Впишите правильные действия по активному противодействию интернет-мошенничествам	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах Ответ: Никогда не открывать сайты платёжных систем по ссылкам.
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам Ответ: Никому не сообщать свои пароли, даже родственникам.
3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации Ответ: Не хранить секретные данные на общедоступных носителях информации.
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается Ответ: Резервные копии ключей или программ следует делать на флэш накопителях или внешних дисках.
5	Вы ищите работу информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия Ответ: Не уплачивать запрашиваемый регистрационный взнос, так как это признак мошеннической схемы.
6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше Ответ: Оставить такое предложение без ответа и никаких денежных сумм не высылать.
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ Ответ: Проигнорировать это приглашение.
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом Ответ: Не реагировать на это письмо.
9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит Ответ: Никогда не давать кредиты неизвестным людям.

Задание 10.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам с банковскими картами	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому) Ответ:
2	Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороне может быть любой Ответ:
3	Номер банковской карты и её пин-код может быть доступен многим Ответ:
4	Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Ответ:
5	Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора? Ответ:
6	Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте Ответ:
7	Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой (супругом) Ответ:
8	Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями? Ответ:
9	Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах? Ответ:

Ответ.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам с банковскими картами	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	<p>Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому)</p> <p>Ответ: Нет, это неправильно. В таком случае пароли могут быть доступны третьим лицам, в том числе и финансовым мошенникам.</p>
2	<p>Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороне может быть любой</p> <p>Ответ: Подпись владельца банковской карты должна соответствовать его подписи в гражданском паспорте.</p>
3	<p>Номер банковской карты и её пин-код может быть доступен многим</p> <p>Ответ: Номер банковской карты и её пин-код должен знать только её владелец, иначе можно стать жертвой мошеннических операций с банковскими картами.</p>
4	<p>Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</p> <p>Ответ: Свой пароль доступа к своему банковскому счету нельзя давать информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая и работников банка.</p>
5	<p>Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора?</p> <p>Ответ: Нет, не соглашусь.</p>
6	<p>Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте</p> <p>Ответ: Нет, не попрошу, так как это может привести к потере всей денежной суммы, находящейся на банковской карте.</p>
7	<p>Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой (супругом)</p> <p>Ответ: Этого делать нельзя. Эти документы могут попасть к третьим лицам, в том числе и к финансовым мошенникам.</p>
8	<p>Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями?</p> <p>Ответ: Никогда и ни при каких обстоятельствах не буду передавать своим друзьям свою банковскую карту.</p>
9	<p>Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах</p> <p>Ответ: В связи с высокой потенциальной возможностью нападения в целях ограбления не стоит пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах.</p>

Задание 11.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам при покупке автомобиля	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	При покупке автомобиля в автосалоне, менеджер не называет цены автомобиля, просит Вас внести предоплату и дает Вам для прочтения 25-страничный договор. Ваши действия. Ответ:
2	В страховой компании Вам предлагают «легальные» пути снижения стоимости страховки. Вы согласитесь? Ответ:
3	Автостраховщик при продаже автостраховки предлагает Вам купить к нему пакет дополнительных услуг, в которых Вы не испытываете потребности. Что Вы будете делать? Ответ:
4	Вы договорились купить автомобиль в базовой комплектации. Продавец просит Вас уплатить предоплату. Согласитесь ли Вы с этим предложением? Ответ:

Ответ.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам при покупке автомобиля	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	При покупке автомобиля в автосалоне, менеджер не называет цены автомобиля, просит Вас внести предоплату и дает Вам для прочтения 25-страничный договор. Ваши действия. Ответ: Не читая договор, я уйду к другому продавцу автомобилей (автосалон).
2	В страховой компании Вам предлагают «легальные» пути снижения стоимости страховки. Вы согласитесь? Ответ: Нет, с такой мошеннической схемой я не соглашусь и обращусь в другую страховую компанию.
3	Автостраховщик при продаже автостраховки предлагает Вам купить к нему пакет дополнительных услуг, в которых Вы не испытываете потребности. Что Вы будете делать? Ответ: Откажусь от такого предложения и обращусь за страховыми услугами к другой страховой компании.
4	Вы договорились купить автомобиль в базовой комплектации. Продавец просит Вас уплатить предоплату. Согласитесь ли Вы с этим предложением? Ответ: Нет, я не стану платить предоплату, пока не увижу свой автомобиль.

Задание 12. Безопасность при совершении расчетов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг», чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?
2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?
3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?
4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ответ.

1. Фишинг представляет собой вид интернет-мошенничества, имеющий целью получение доступа к конфиденциальной информации пользователей (логинам и паролям). Опасность фишинга при осуществлении расчетов состоит в том, что злоумышленники могут воспользоваться данной информацией и похитить денежные средства.

2. Следует:

а) обратить внимание на правильность адреса сайта (адреса фишинговых сайтов максимально похожи на оригинал, но при этом отличаются) Пример:

Сайт Росреестра: <https://rosreestr.ru/site/fiz/>

Сайт юридической компании (не фишинговый, но для целей продвижения себя в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»

<https://rosreestr.ru>

б) внимательно изучить содержимое сайта на предмет наличия дефектов верстки и грамматических ошибок.

в) обратить внимание на даты под сообщениями, блоками, новостями – на поддельных сайтах даты, как правило, уже неактуальны, новости –

просрочены;

г) обратить внимание на наличие контактных данных и обратной связи (на мошеннических сайтах такие данные либо не указываются, либо являются недостоверными);

д) настоящие сайты не просят отправлять СМС на короткие номера.

3. Нет, не имеет.

4. Во-первых, в целях исключения мошеннических действий со стороны фишинговых сайтов.

Во-вторых, возникает возможность дополнительного контроля над расходимыми денежными средствами. Иначе говоря, потенциально злоумышленники смогут похитить только те денежные средства, которые имеются на карте.

Задание 13. Исходя из личного опыта, а также информации в СМИ и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предложите способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт. С какими видами мошенничества вы или ваши знакомые сталкивались в реальной жизни?

Ответ.

Кража платежных карт является самым старым и естественным видом мошенничества. Держатель карты теряет карту сам, либо у него ее крадут. Одна из главных проблем, связанных с утерей или кражей карты, состоит в том, что многие держатели карт записывают свой ПИН-код прямо на карте или хранят записанный ПИН рядом с картой. К этому же виду мошенничества можно отнести «дружественное» мошенничество. В этом случае незаконное использование карты без разрешения ее владельца осуществляет член семьи, близкий друг или коллега по работе.

Никогда не сообщайте свой ПИН-код третьим лицам. Информацию о ПИН-коде нужно хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте. Не выбирать легкие для запоминания значения, периодически менять ПИН-код. В случае пропажи карты

необходимо немедленно связаться по телефону с банком-эмитентом с целью блокировки карты. Установить ежедневный лимит снятия денежных средств. Подключиться к системе информирования об операциях по карте по мобильному телефону.

Банкоматное мошенничество.

«Подглядывание из-за плеча». Вводить ПИН-код, когда никого нет рядом.

«Копирование и изготовление фальшивой карты». Внимательно осматривайте банкомат. По возможности нужно стараться избегать использования банкоматов, расположенных в пустынных и неохраемых местах.

«Ливанская петля». Не сообщать никому свой ПИН-код ни под каким предлогом. В случае если карта «застряла» в банкомате, внимательно осмотрите прорезь для считывания карт, не отходя от банкомата, и свяжитесь с банком, установившим данный банкомат.

«Препятствия в получении наличных». Осмотреть окно выдачи денег банкомата перед совершением операции. Если деньги выданы не были, то нужно получить чек и по сумме остатка на счете установить, была ли проведена запрошенная операция. Если запрошенная сумма была списана со счета, то нужно, не отходя от банкомата, связаться с банком, установившим банкомат, и узнать, что делать в подобной ситуации.

Мошенничество в торговых точках.

В случае обнаружения транзакций, которые не были совершены владельцем карты, нужно немедленно обратиться в банк и заблокировать карту. Полезно также часто проверять остаток на счете и транзакции, совершенные по карте.

«Совершение нескольких операций вместо одной». Во время проведения транзакции нужно следить за картой и не выпускать ее из поля зрения.

«Считывание персональных данных с карты». Не следует расплачиваться картой в сомнительных магазинах и выпускать карту из поля зрения в процессе оплаты.

Мошенничество в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

«Фишинг». Никогда не сообщайте свой код доступа в интернет-банк, в том числе по электронной почте.

«Фишинг + скимминг». Никогда не сообщайте свой ПИН-код при осуществлении платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Пользуйтесь только известными интернет-магазинами. С целью предотвращения возможности неправомерного снятия всей суммы средств с банковского счета рекомендуется использовать отдельную банковскую карту с предельным лимитом, предназначенную только для совершения платежей информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Задание 14. Приведите меры, признаки, помогающие распознать нечестных кредитных брокеров.

Ответ. Нечестные кредитные брокеры могут предложить провести консультацию за небольшую сумму в размере от 300 до 500 руб. Они распечатывают список и координаты банков, которые можно найти информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» бесплатно, или пересказывают условия кредита, что также можно изучить самостоятельно на сайте интересующего банка. «Белые» брокеры проводят консультации, как правило, бесплатно. Также нечестный брокер может предложить клиенту за 5–10 тыс. руб. предоставить услугу подставных поручителей, которые чаще всего уже находятся в «черных списках» банков. В таком случае кредитная история клиента может быть испорчена, так как его имя могут занести в эти списки. Кроме того, нечестные кредитные брокеры могут потребовать с клиента некоторую сумму, которая якобы пойдет на взятку сотрудникам банка, чтобы те не отказали в выдаче кредита.

Задание 15. Приведите примеры мобильного мошенничества. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

Ответ. Примером мобильного мошенничества являются использование SMS-сообщений, запрашивающих ответа в связи с различными причинами. Например, внести благотворительный взнос, стать участником какой-либо акции или получить выигранный приз. При получении таких сообщений абоненту следует уточнять у оператора или в центре поддержки клиентов информацию об указанной акции.

Другим примером мобильного мошенничества является использование вредоносного программного обеспечения для смартфонов. Вирусы иницируют рассылку SMS на платные номера, принадлежащие мошенникам. Они могут попасть из ненадежных источников, MMS или из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В этой связи абоненту не следует открывать MMS или ссылки в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученные от неизвестных отправителей.

Задание 16. Приведите примеры банкоматного мошенничества. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

Ответ. Примером банкоматного мошенничества является скимминг. Мошенник устанавливает на приемное устройство карт банкомата дополнительный модуль (скиммер), не препятствующий совершению транзакции в обычном режиме. При этом это устройство копирует данные с магнитной полосы карты гражданина, и далее мошеннику остается подсмотреть ПИН-код, который был введен. В результате у него есть все данные для изготовления дубликата карты и снятия с нее денег в другом банкомате.

Чтобы избежать данного вида мошенничества, владелец карты должен быть внимательным и осторожным. Если он заметит на картридере банкомата какие-то дополнительные наклейки, или банкомат будет иметь непривычный вид картридера, то лучше найти другой банкомат. Кроме этого, при вводе ПИН-кода следует полностью исключить возможность подглядывания со стороны других граждан.

Задание 17. Приведите примеры мошенничества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

Ответ. Самое древнее мошенничество в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – это фишинг. При фишинге мошенники копируют дизайн сайтов известных банков, магазинов или других сайтов, на которых можно совершить какие-то операции онлайн. Попадание на подобные сайты пользователей достигается обычно путем спам-рассылок, ответов на поисковые запросы пользователей и др. Чтобы не стать жертвой мошенников, пользователю не следует открывать письма от незнакомых отправителей, и тем более, переходить по содержащимся в них ссылкам.

Другим примером может быть фарминг. Фарминг – мошенническая схема, при которой на компьютеры пользователей размещается специальная программа-агент, перенаправляющая запросы пользователей с настоящих сайтов на поддельные. Ничего не подозревающий пользователь вводит на поддельном сайте свои конфиденциальные данные, желая совершить покупку или произвести оплату товара (услуг), но вместо получения услуги или проведения транзакции получает отказ с рекомендацией попробовать позже. А в это время мошенники, получив все необходимые данные пользователей для совершения от их имени транзакций информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», могут обнулить счет пользователя, потратив все деньги. Чтобы обезопасить себя от данного вида мошенничества, пользователю следует установить антивирусное программное обеспечение и регулярно актуализировать его.

Задание 18. Перечислите основные федеральные органы исполнительной власти (ФОИВы), призванные защищать интересы потребителей на финансовом рынке.

Ответ. Основными ФОИВами, призванными защищать интересы потребителей на финансовом рынке, являются Финансовый уполномоченный,

Саморегулируемые организации, Роспотребнадзор, БАНК РОССИИ, ФАС России.

Задание 19. В 4 часа утра Ивана Ивановича разбудил звонок от незнакомого абонента. Звонивший представился его сыном Алексеем и сообщил, что он задержан за вождение в нетрезвом состоянии, а его мобильный телефон разрядился. Чтобы лучше прояснить ситуацию Алексей передал трубку сотруднику полиции. Человек, представившийся майором Петровым, сказал Ивану Ивановичу, что уладить ситуацию возможно за 10 тыс. руб. и предложил встретиться возле здания областной ГАИ.

Иван Иванович сильно обеспокоен случившимся и собирается поехать на назначенную встречу. Как следует поступить Ивану Ивановичу в данной ситуации? С каким типом мошенничества столкнулся Иван Иванович?

Ответ. Ивану Ивановичу необходимо связаться со своим сыном Алексеем по его номеру мобильного телефона или же использовать любой другой способ: позвонить на номер домашнего телефона Алексея, его жене или знакомым, которые могут быть осведомлены о его местонахождении, или поехать к нему домой.

Также Иван Иванович может попытаться перезвонить незнакомому абоненту и задать ему уточняющие вопросы, которые помогут ему удостовериться, что это не его сын. Ивану Ивановичу ни в коем случае не следует идти на встречу.

Представленная ситуация является классическим примером мобильного мошенничества.

Задание 20. Приведите меры, признаки, помогающие распознать финансовые пирамиды.

Ответ. Организаторы финансовых пирамид обещают выплатить высокий доход на сделанный взнос. Как правило, мошенники устанавливают невысокие вступительные взносы, что позволяет охватить довольно широкую массу людей.

Организаторы и координаторы финансовой пирамиды стараются быть анонимными. У мошенников отсутствует офис, устав, официальная регистрация или разрешение на деятельность такого рода в данной стране.

Организаторы пирамиды (или менеджеры) никогда не отвечают на вопрос о том, что позволяет им выплачивать такие большие доходы. Обычно организаторы в ответ на этот вопрос упоминают «некий инвестиционный проект в такой-то сфере», при этом никаких подробностей не разглашают. Такая повышенная секретность преподносится как стратегия нераскрытия конкурентам возможностей этого заработка, в противном случае, по словам организаторов, проект станет невозможным и все инвестиции пропадут. Как правило, это останавливает неискушенных вкладчиков пирамиды задавать дальнейшие вопросы.

Задание 21. Пишет Алексей: «Положил на киви 14 000 руб., деньги не пришли, позвонил в техподдержку терминала, они оформили заявку и сказали, что решат проблему, в итоге уже прошла неделя, а мне все то же самое говорят. Чек присутствует, что делать дальше? Ждать уже надоело, я из-за этого кредит вовремя не оплатил и мне штраф капает». Проконсультируйте Алексея.

Ответ. Алексею следует обратиться не в техподдержку Qiwi, а в свой банк, и проинформировать его, приложив копию кассового чека, о том, что он своевременно произвел оплату. Претензия составляется письменно, в 2-х экземплярах (один передается банку, другой остается у Алексея и в случае обращения в суд является доказательством обращения к ответчику). На экземпляре Алексея представитель банка должен поставить отметку о получении претензии. В случае не принятия платежным агентом претензии, ее следует направить по почте заказным письмом с уведомлением (дата вручения – начало исчисления срока исполнения требований).

Алексей вправе потребовать от платежного агента (Qiwi) возмещения понесенных им расходов (уплату суммы штрафа по кредиту) поскольку платежный агент не перечислил денег банку вовремя. Для этого надо предъявить письменную претензию с указанием своих требований

платежному агенту. К претензии необходимо приложить копию кассового чека. Так же, как и в случае с банком, претензия составляется в 2-х экземплярах (один передается платежному агенту, другой остается у Алексея на случай обращения в суд). Остальная процедура такая же: на экземпляре Алексея представитель платежного агента должен поставить отметку о получении претензии. В случае не принятия платежным агентом претензии, ее следует направить по почте заказным письмом с уведомлением (дата вручения – начало исчисления срока исполнения требований). Правда, судя по тому, как неоперативно техподдержка Qiwi решает проблему Алексея, скорее всего, его требование останется без внимания.

Если и платежный агент, и банк не прореагировали должным образом на претензии Алексея, то Алексей может обратиться к финансовому омбудсмену для внесудебного урегулирования конфликта. Можно пропустить этот шаг и обратиться сразу с заявлением в суд (ст. 11 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. 17 Закона «О защите прав потребителя»). Иск по выбору потребителя может быть предъявлен в суд по месту нахождения организации, месту жительства или пребывания потребителя, заключения или исполнения договора. Если Алексей сам не хочет подавать иск (в случае отсутствия времени, непонимания процедур и любым другим причинам), то ему стоит обратиться с жалобой в Роспотребнадзор или к общественным организациям, которые могли бы представлять его интересы в суде от его имени по данному делу (например, «Союз потребителей Российской Федерации (СП России)», «Общество защиты прав потребителей (ОЗПП)», Союз защиты прав потребителей финансовых услуг «ФинПотребСоюз» и др.).

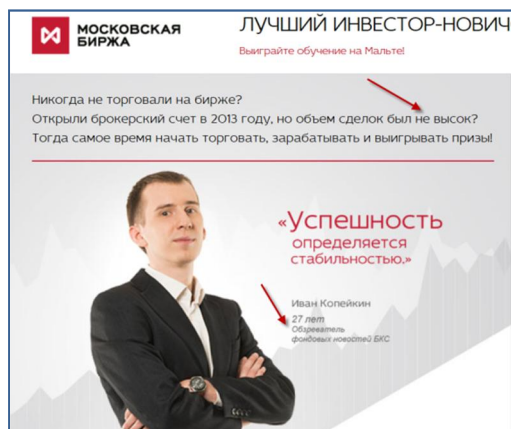
Примечание: для составления претензии можно воспользоваться образцами на сайте Роспотребнадзора:

<http://69.rospotrebnadzor.ru/directions/prava/14741/> (пример Тверской области) или проконсультироваться в Обществах защиты прав потребителей, в которых есть бесплатная юридическая консультация (в частности, вышеперечисленные общества).

Задание 22. Изучите примеры реклам разных финансовых организаций – какие из них внушают доверие, а какие вызывают подозрения в мошенничестве? На основании каких критериев вы сделали вывод о неблагонадежности организации? Какие схемы можно ожидать и какие последствия? При необходимости, воспользуйтесь информационно-телекоммуникационной сетью «Интернет» для получения дополнительных сведений:



ForexAW.com



Ответ.

А) «Сельская касса взаимопомощи»: на рекламном объявлении указаны основные элементы, характеризующие кредитный кооператив: кооператив не только принимает вклады, но и выдает займы; также есть надпись «для членов кооператива». Но! Настораживает надпись «весенняя акция! увеличение

процентной ставки по сбережениям». Либо это неудачный маркетинговый ход, разработанный кооперативом, либо это «приманка» для населения и на самом деле кооператив не заинтересован выдавать займы, ему просто нужно привлечь средства (заметим, выгодные условия предлагаются именно по вкладам, но не по займам!). Далее, имеет значение, где размещена реклама кооператива: если это локальное печатное издание или наружная реклама в городке, селе, поселке, где находится этот кооператив, или профессиональное издание для сельскохозяйственных работников, опять же местное, то это свидетельствует в пользу того, что это действительно кредитный кооператив, который не сбежит с вашими деньгами. Если это реклама, рассчитанная на массового потребителя, особенно в СМИ другого города, то велика вероятность, что это финансовая пирамида.

Б) ООО «ММСИС ИНВЕСТМЕНТС». Очевидно, это мошенническая схема: лозунг «100% годовых – это реально» убедительно свидетельствует об этом. Это нереально. Дополнительный поиск сведений об этой компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» добавляет историй о ее работе. Типичная схема, разобранный в разделе про FOREX.

В) «Московская биржа». Тоже не вселяет доверия: «время зарабатывать» и особенно «выигрывать призы». В рекламе используется ход – помещение фотографии некоего Ивана Копейкина, 27 лет, «самого успешного инвесторановичка». Здесь расчет на апеллирование к соответствующей аудитории, через самоидентификацию: молодые люди в возрасте около 25-35 – возраст больших амбиций и неиссякаемых дорогих потребностей (необходимо купить квартиру для семьи, для статуса, машину и т.д.) Именно этот сегмент готов даже на рискованные способы заработка, главное убедить их, что это возможно.

Г) КПК «Первый». Это точно не кредитный кооператив: здесь не предусмотрено членство (судя по скорости оформления). Это, скорее, микрофинансовая организация, причем выдающая займы до зарплаты, судя по срокам (2 недели) и суммам (15000 руб.), а также характерно высокому

проценту (1% в день). Обман тут вряд ли есть, но жесточайшие условия по займу – налицо. Дальше – решение каждого потребителя.

Д) FOREX. Абсолютно точно мошенническая схема, разобранная в разделе про FOREX. Признаки: почти голая женщина (для привлечения внимания), лозунг «Деньги для красивой жизни» (апеллирование к мотиву алчности – любимый мотив мошенников).

Задание 23. Вы пришли в страховую компанию для страхования вашего дачного участка. Представитель страховой компании рассказывает вам общие условия и предлагает подписать страховой договор. Какую информацию (документы) стоит дополнительно попросить у страхового агента во избежание неприятных сюрпризов при наступлении страхового случая, а также мошенничества? Если агент откажется под каким-либо предлогом выполнить вашу просьбу, то будут ли нарушены ваши права?

Ответ. Стоит попросить ознакомиться со следующими документами: правилами страхования имущества, действующими в данной страховой компании, с которой вы заключаете договор, лицензией (обратить внимание, кем она выдана и распространяется ли она на страхование имущества). Если агент откажется показать вам данные документы, то тем самым будет нарушено ваше право на информацию (Закон «О защите прав потребителей», статьи 8, 9, 10).

Задание 24. Вы обращаетесь к кредитному брокеру, чтобы он подобрал вам оптимальный кредитный продукт. Брокер сообщает вам, что ценит ваше время и берет на себя все хлопоты по получению кредита – оформление всех необходимых справок, обеспечение поручителями и т. д. Вам не придется этим заниматься. Для того чтобы представлять ваши интересы перед банком, нотариусом и пр., ему понадобится только ваш паспорт на некоторое время. Каковы ваши дальнейшие действия?

Ответ. Очевидно, что перед вами «черный брокер» или, попросту говоря, мошенник. На это указывают предложения оформить за вас справки (т. е. сфабриковать поддельные справки), обеспечить поручителями

(подставными лицами), отдать на время паспорт (возникает риск, что на ваш паспорт другое лицо возьмет кредит, о котором вы даже не будете подозревать, но выплачивать его придется). Необходимо отказаться от услуг данного брокера и найти другого.

Задание 25. Как можно попробовать защитить свои права в досудебном порядке?

Ответ. В досудебном порядке потребитель для защиты своих прав может попробовать:

- устно разъяснить поставщику товара, услуги свои законные требования;
- предъявить поставщику письменную претензию (лично или по почте, заказным письмом);
- если конфликт лежит в финансовой сфере, то обратиться с заявлением к финансовому уполномоченному (с 2018 г. принят закон о финансовом уполномоченном – он в досудебном порядке будет разрешать вопросы между клиентами и финансовыми институтами в сумме до 500 тыс. руб.).

Кейсы

Кейс 1.

Разобрать на 6 интерактивном занятии на примере ситуации осени 2018 г. с компанией Кешбери – выделить признаки финансовой пирамиды!

<https://journal.tinkoff.ru/wtf/cashberry/>

<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10674183>

<http://www.cbr.ru/press/int/rossiyskaya-gazeta-26-09-2018/>

<https://journal.tinkoff.ru/cashbery-lovers/>

Кейс 2.

Обсуждение на 6 интерактивном занятии, после кейса о компании Кешбери

(Покажите пример фишингового сайта См. Слайд 333 Презентации)

Спросите у студентов, доводилось ли им или их родственникам, знакомым терять банковские карты или становиться жертвами кражи последних. Если да, то пропадали ли при этом деньги с этих карт или удавалось предотвратить негативные последствия? Обсудите различные проблемы, связанные с кражей или утерей банковской карты, и возможности предотвращения, решения этих проблем. (Обратите внимание, что в данном случае речь не идет о мошенничествах в отношении средств на карточных счетах с использованием интернет-банкинга или мобильного банкинга.)

При отсутствии соответствующих примеров в группе преподаватель может привести условный или реальный кейс.

Например,

«Гражданка Сидорова зашла в обувной магазин в торговом центре. Пока она выбирала туфли и меряла их, она выпустила из-под контроля свою сумку, и неизвестные злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Сидорова попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось. Какие действия вы бы предприняли на месте гражданки Сидоровой? (Сообщить в банк лично или по телефону о краже карточки, потребовать ее заблокировать и перевыпустить.)»

Комментарий: Это задание не требует от студентов специальных познаний – достаточно общего здравого смысла и минимального житейского опыта. После того, как студенты выскажутся, преподавателю следует сформулировать ряд основных правил безопасности в отношении банковских карт.

Например,

- *) не записывать ПИН-код на самой карте, не хранить записанный ПИН-код рядом с картой;
- *) ПИН-код необходимо запомнить или записать, но хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте;
- *) желательно периодически менять свой ПИН-код; при изменении ПИН-кода не нужно выбирать легкие для запоминания значения (1234, 1111, дата рождения и т.п.);
- *) не сообщать свой ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам, людям, предлагающим свою помощь при использовании карты;
- *) в случае пропажи карты необходимо немедленно связаться с банком-эмитентом с целью блокировки карты – либо по телефону, либо, если есть офис банка поблизости, явиться туда лично; *) необходимо всегда иметь при себе (записать в записную книжку, мобильный телефон) контактные телефоны

банка-эмитента, номер своей карты, кодовое слово, по которому банк может аутентифицировать законного держателя карты;

*) до момента обращения в кредитную организацию риск, связанный с несанкционированным списанием средств с использованием утраченной карты, несет владелец карты;

*) можно попросить банк установить ежедневный лимит снятия средств с карты, чтобы обезопасить себя от снятия мошенниками всей доступной суммы средств в случае утери или кражи карты;

*) желательно регулярно проверять информацию о совершенных операциях, использовать систему информирования об операциях по карте по мобильному телефону (смс-оповещение), чтобы узнать о совершении несанкционированной операции.

4. Освоение студентами раздела 2 Дисциплины «Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся»

4.1 Преподавание темы 2.1 «Финансовая грамотность как компетенция современного человека и педагога. Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения»

Данная тема призвана ввести студента в проблематику обучения финансовой грамотности. Она в большей степени носит информативный характер.

Важное дополнение. В системе СДО к главам 2 раздела учебного пособия появились электронные презентации и рабочие материалы, которые можно использовать для обучения.

Общая характеристика преподавания темы 2.1

Общий объем	4 ч.
из них:	
аудиторных занятий	2 ч.
самостоятельная работа	2 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций	1 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий	1 ч.

Таблица 2.1.1. План преподавания темы 2.1

Подтемы	Осваиваемое студентами содержание	Средства обучения	Формы занятия	ч.
Финансовая грамотность как компетенция современного человека	Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека. Финансовая культура	УП: § 2.1.1	СР: изучение текста УП	0,25 ч.
Финансовая грамотность и умение ее преподавать как составляющая профессиональных компетенций современного педагога	Финансовая грамотность как составляющая общекультурных, профессиональных компетенций педагогического работника общего, среднего профессионального и дополнительного образования. Учитель как носитель и транслятор финансовой культуры	УП: § 2.1.2	СР: изучение текста УП	0,25 ч.
Зарубежный и отечественный опыт повышения финансовой грамотности населения	Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния. Отечественный и зарубежный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения. Зарубежный опыт финансового просвещения (Великобритания, Франция, Австрия, Новая Зеландия, Китай, Бразилия и др.)	УП: § 2.1.3	Лекция	0,5 ч.
Государственная политика по повышению финансовой грамотности населения России	Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения России: цели, основные направления, промежуточные результаты. Субъекты финансового просвещения в России	УП: § 2.1.4	Лекция	0,5 ч.
	Проект Минфина России: основные направления деятельности, результаты	Moodle: ВЛ №20	СР: просмотр ВЛ № 20	1 ч.
Тема 2.1	Все содержание	Moodle: вопросы в презентации в ВЛ, вопросы в УП	СР: подготовка к семинару (вопросы и тесты)	0,5 ч.

Тема 2.1	Все содержание	КомС: Обсуж- дение вопросов и решение тестов	1 ч.
Итого	4 ч.		

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

В Таблице 2.2.1 представлена последовательность изучения курса. Из нее следует, что студент должен прийти на первое занятие, посвященное изучению методических вопросов подготовленным. Поэтому ему на последнем тематическом занятии необходимо дать задание: изучить текст учебного пособия (п. 2.1.1 и 2.1.2), посмотреть видеолекцию № 20 «Проект Минфина России и Всемирного Банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», ответить на вопросы для самоконтроля (УП после п.2.1.4).

Далее преподаватель первое аудиторное занятие проводит в двух формах: 1 ч – это лекция, 1 ч – коммуникативный семинар.

На лекции (п. 2.1.3 и 2.1.4) необходимо обратить внимание студентов на то, что проблема финансовой грамотности актуальна для многих как развитых, так и развивающихся стран, представить интересный опыт, желательно, тот, который не представлен в учебном пособии, актуализировать предложенную в нем информацию. Во второй части лекции обратить внимание студентов на опыт России и результаты реализации государственных программ. Необходимо упомянуть, что главная задача образовательных программ повышения финансовой грамотности населения России - не столько научить человека получать дополнительные доходы от использования финансовых услуг и инструментов финансового рынка, сколько предоставить современному человеку качественную систему знаний о поведении человека в финансовой сфере, позволяющей избежать лишних финансовых потерь,

разумно строить финансовые отношения внутри семьи, с близкими людьми, со всеми окружающими, включая государство и организации, предлагающие финансовые услуги. Такая система будет не полной, неэффективной, если из нее исключить нравственный компонент жизни человека. Такая система просто обязана соотносить рациональное поведение финансового грамотного человека и мораль, которая утвердилась за многовековую историю России.

Одна из важных задач, о которой говорил Президент в послании Федеральному собранию Российской Федерации, это повышение уровня жизни населения страны, борьба с бедностью. В этой связи образовательные и просветительские программы по повышению финансовой грамотности являются одними из ключевых звеньев в решении этих задач. На семинаре важно обсудить опыт Минфина России и перспективы продвижения различных программ финансовой грамотности под этим углом. Предлагается сначала обсудить информацию, представленную в видеолекции, далее – ответить на вопросы для самоконтроля и прорешать предложенные ниже тесты.

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.1 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Тесты

1. Основная цель последовательного изучения финансовой грамотности человеком на всех уровнях его образования для этого человека заключается в:

- 1) выработке и развитии компетенций рационального финансового поведения;
- 2) повышении интереса к финансовым услугам;
- 3) обогащении;
- 4) развитии кругозора.

2. Какая компетенция наиболее полно определяет овладение финансовой грамотностью?

- 1) Способен принимать обоснованные и ответственные финансовые решения.
- 2) Умеет зарабатывать деньги.
- 3) Способен сберегать и инвестировать.
- 4) Знает финансовый рынок и его инфраструктуру.

3. При формировании и начале реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования» анализировались и учитывались лучшие практики:

- 1) стран СНГ;
- 2) государств-членов ЕАЭС;
- 3) только США, Великобритании и Германии;
- 4) основного международного опыта.

4. Повысился ли уровень финансовой грамотности российских школьников за последние несколько лет?

- 1) Нет.
- 2) Не известно.
- 3) Да, согласно исследованиям PISA.
- 4) Нет, согласно исследованиям PISA.

5. Повысился ли уровень финансовой грамотности российского населения за последние годы?

- 1) Нет (согласно исследованию ВШЭ 2017 г.)
- 2) Да, существенно (согласно исследованию ВШЭ 2017 г.)
- 3) Упал (согласно ряду исследований).
- 4) Да, в целом незначительно повысился, но необходимость ликбеза остается (согласно исследованию ВШЭ 2017 г.)

6. Студентам – будущим педагогам целесообразно осваивать финансовую грамотность и методы ее преподавания с точки зрения развития межпредметного подхода в ее преподавании, в первую очередь, со следующими профилями подготовки:

- 1) Обществознание, История, Математика, География, Информатика, Иностранный язык, Литература;
- 2) Литература, Русский язык, Физика, Биология;
- 3) Обществознание, Химия, История;
- 4) Информатика, Биология, География.

7. В каком объеме педагог, преподающий финансовую грамотность, должен владеть ее содержанием (предметом)?

- 1) На уровне финансового консультанта.
- 2) На уровне, превышающем средний уровень учащихся.
- 3) На одном уровне с учащимися.

8. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» охватывает:

- 1) все возрастные (начиная со школьников начальной школы), многие социальные и профессиональные группы населения нашей страны, различные уровни и виды образования;
- 2) уровни начального, основного, среднего общего образования и профессиональное обучение;
- 3) все уровни общего и профессионального образования.

9. Какая международная организация разработала рекомендации по финансовому образованию в школах и принципах формирования учебных программ?

- 1) ОЭСР.
- 2) PISA.
- 3) ООН.

10. Какие четыре обобщенные области согласно международным рекомендациям являются основными в формировании финансовой грамотности молодежи?

- 1) Деньги, Планирование и управление финансами, Риск и доходность, Финансовый ландшафт.
- 2) Предпринимательство, Налогообложение, Банковская система, Страхование.
- 3) Деньги, Ценные бумаги, Валюта, Недвижимость.

11. Кто в нашей стране реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования»?

- 1) Минфин России.
- 2) ПФР.
- 3) Консорциум образовательных организаций.
- 4) Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.

12. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования» реализуется в нашей стране:

- 1) только на федеральном уровне;
- 2) только на уровне отдельных субъектов федерации;
- 3) на федеральном уровне при участии ряда субъектов федерации.

13. На базе какого вуза в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования» создан федеральный сетевой методический центр для повышения квалификации преподавателей вузов?

- 1) МГУ им. М.В. Ломоносова.
- 2) Высшей школы экономики.
- 3) Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.
- 4) Всех вышеперечисленных.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Дайте определение понятия финансовой грамотности как элемента функциональной грамотности современного человека.
- 2) Для чего необходимо обучать финансовой грамотности школьников и студентов.
- 3) В чем, на ваш взгляд, заключается смысл высказывания: «финансовая грамотность должна входить в общекультурные, профессиональные компетенции педагога общеобразовательной школы»?
- 4) Как вы понимаете утверждение: «учитель как носитель норм рационального финансового поведения»?

- 5) Опишите известный вам отечественный и зарубежный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.
- 6) Дайте характеристику основным направлениям государственной политики по повышению финансовой грамотности населения в России?
- 7) Каково значение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 гг. с точки зрения развития финансового образования и просвещения?
- 8) Объясните в чем разница понятий «финансовое образование», «финансовая грамотность», «финансовая культура».
- 9) В чем заключается новизна и актуальность проекта Концепции преподавания обществознания в Российской Федерации с точки зрения повышения уровня финансовой грамотности населения нашей страны?
- 10) Определите роль программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения. При каких условиях они могут выступать как фактор повышения уровня жизни, повышения финансовой безопасности граждан и повышения общественного благосостояния.
- 11) В чем заключается миссия, задача проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»? Каковы основные результаты проекта в области образования?
- 12) Кто из органов государственной власти реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»?

4.2 Преподавание темы 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования»

Общая характеристика преподавания темы 2.2

Общий объем	15 ч.
из них:	
аудиторных занятий	10 ч.
в т.ч.: проблемных семинаров	2 ч.
в т.ч.: проектных семинаров	3 ч.
в т.ч.: практикумов	2 ч.
в т.ч.: коммуникативных семинаров	1 ч.
в т.ч.: лекций	2 ч.
самостоятельная работа	5 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций	4 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий	1 ч.

Таблица 2.1.2. План преподавания темы 2.2.

Подтемы	Осваиваемое студентом содержание	Средства обучения	Формы занятий	ч.
Теоретико-методологические основания преподавания курсов финансовой грамотности в общем, среднем профессиональном и дополнительном образовании	Системно-деятельностный подход применительно к обучению финансовой грамотности. Система (рамка) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста. Концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности. Концепция преподавания обществознания в Российской Федерации	УП: § 2.2.1	Лекция	1 ч.
Цели образования и особенности содержания образования программ по финансовой грамотности, разработанных для школьников и студентов СПО	Воспитание финансовой культуры как основная цель образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности. Краткосрочные и долгосрочные цели образования в части финансовой грамотности. Структура содержания образования финансовой грамотности. Особенности содержания образования для различных целевых групп обучающихся. Факторы, влияющие на содержание образования финансовой грамотности на различных этапах образования детей и подростков	УП: § 2.2.2	Лекция	1 ч.
Основные методические принципы преподавания финансовой грамотности, образовательные технологии, методы обучения и педагогические	Методика преподавания финансовой грамотности: общие понятия, структурные элементы. Методические принципы преподавания финансовой грамотности. Образовательные технологии, используемые при обучении финансовой грамотности (модульная	УП: § 2.2.3	СР: ВЛ №21 ПроблС СР: П ПроекС	1 ч. 1 ч. 1 ч. 1 ч.

<p>приемы, используемые при преподавании финансовой грамотности</p>	<p>технология, кейс-технология, игровые технологии, технология творческой мастерской и др.); методы обучения, используемые при обучении финансовой грамотности (продуктивные методы, репродуктивные методы). Педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности</p>			
<p>Формы занятий, используемые для эффективного обучения финансовой грамотности детей и подростков</p>	<p>Формы занятий, используемые при обучении по программам финансовой грамотности. Факторы, влияющие на выбор формы занятия. Виды форм занятий, используемых при обучении финансовой грамотности: лекция, лекция-беседа, интерактивная лекция; практикум, учебная игра (деловые, имитационно-ролевые, настольные), учебные семинары (проблемные, коммуникативные, проектные), занятие-презентация учебных достижений обучающихся</p>	<p>УП: § 2.2.4</p>	<p>СР: ВЛ №22 КомС</p>	<p>1 ч. 1 ч.</p>
<p>Формы и методы презентации и диагностики учебных достижений обучающихся по программам финансовой грамотности</p>	<p>Формы и методы презентации учебных достижений обучающихся. Использование различных форм в зависимости от целей образования и организационно-педагогических условий. Цели диагностики учебных достижений обучающихся. Средства диагностики учебных достижений обучающихся (с использованием механизмов самоконтроля и независимых оценочных средств). Анализ результатов диагностики учебных достижений обучающихся, корректировка методики</p>	<p>УП: § 2.2.5</p>	<p>СР: ВЛ №23 П П</p>	<p>1 ч. 1 ч. 1 ч.</p>

	преподавания финансовой грамотности			
Организационно-педагогические условия, необходимые для обучения финансовой грамотности детей и подростков	Психологические условия, создание которых необходимо для эффективного обучения финансовой грамотности. Педагогические условия, создание которых необходимо для эффективного обучения финансовой грамотности. Анализ имеющихся организационных условий для реализации программ по финансовой грамотности, их корректировка в зависимости от целей образования и объективных возможностей образовательной организации	УП: § 2.2.6	ПроблС	1 ч.
Варианты внедрения финансовой грамотности в различные образовательные пространства общего, среднего профессионального и дополнительного образования	Объединение образовательных пространств образовательной организации и курсов финансовой грамотности	УП: § 2.2.7	ВЛ №24 ПроекС	1 ч. 2 ч.
Итого				15 ч.

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

Тема 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования является очень объемной».

Для будущего преподавателя финансовой грамотности она представляется очень важной, так как задает основы методики обучения финансовой грамотности в целом.

Изучение темы выстроено логично. Преподавателю необходимо придерживаться порядка преподавания, указанному в Таблице 2.1.2. Сначала

задаются теоретико-методологические основания, определяются цели и особенности содержания образования. Далее, исходя из этих оснований, представляется общий методический подход и составляющие элементы методики обучения: образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, которые можно использовать при обучении финансовой грамотности. Дается характеристика форм занятий и форм презентации учебных достижений обучающихся. Необходимо также уделить особое внимание анализу организационно-педагогических условий и возможным вариантам внедрения финансовой грамотности в различные образовательные пространства образовательной организации. Формы занятий должны быть в основном интерактивными, где студент выступает в роли активного субъекта педагогической деятельности.

Подтема 2.2.1 «Теоретико-методологические основания преподавания курсов финансовой грамотности в общем, среднем профессиональном и дополнительном образовании» (1 ч.)

Подтема 2.2.2 «Цели образования и особенности содержания образования программ по финансовой грамотности, разработанных для школьников и студентов СПО» (1 ч.)

Рекомендуется прочитать лекцию, так как содержание этих подтем достаточно сложное. Преподавателю для подготовки рекомендуется изучить соответствующие параграфы учебного пособия для студентов и дополнительную литературу. На следующем занятии можно провести промежуточный контроль в форме тестирования. Тесты представлены в завершении в подразделе «Тесты».

Подтема 2.2.3 «Основные методические принципы преподавания финансовой грамотности, образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при преподавании финансовой грамотности», отводится 4 ч.

Студентам необходимо заранее дать задание: просмотреть видеолекцию №21: «Методические подходы к обучению финансовой грамотности

школьников» и подготовить ответы на вопросы и задание от лектора. На выполнение этой работы предполагается отвести 2 ч.:

Вопросы и задания из видеолекции:

Изучите параграф 2.2.3 учебного пособия и на этой основе ответьте на вопросы:

- 1) Каковы достоинства и недостатки перечисленных образовательных технологий, используемых при обучении финансовой грамотности?
- 2) Для решения каких образовательных задач в области обучения финансовой грамотности лучше использовать продуктивные, репродуктивные методы?
- 3) Проанализируйте текст учебного пособия, где представлена информация о педагогических приемах обучения. Выберите из содержания образования финансовой грамотности 1-2 дидактические единицы и подберите педагогический прием, с помощью которого вы, как учитель, можете обеспечить усвоение данного содержания финансовой грамотности. Обязательно определите возраст обучающихся.

Аудиторные 2 ч. по данной тематике необходимо провести в форме проблемного семинара (1 ч.) и проектного семинара (1 ч.)

На проблемном семинаре необходимо организовать обсуждение по следующим вопросам:

1. Содержание и особенности образовательных технологий, используемых при обучении финансовой грамотности.

- А) Модульная технология.
- Б) Игровые технологии.
- В) Технология творческой мастерской.
- Г) Кейс-технология.

2. Продуктивные и репродуктивные методы обучения финансовой грамотности: виды и возможности использования для различных целевых групп.

3. Педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности и возможности их использования.

И два вопроса, на которые студенты готовили ответы в ходе самостоятельной работы.

1. Каковы достоинства и недостатки перечисленных образовательных технологий, используемых при обучении финансовой грамотности?
2. Для решения каких образовательных задач в области обучения финансовой грамотности лучше использовать продуктивные, репродуктивные методы?

Проектный семинар целесообразно построить на основе видеолекции. Рекомендуется разделить студентов на группы, по выбранному педагогическому приему и организовать проработку каждого из них.

Примерный план семинара:

- - обсуждение сути задания (5 мин.)
- - работа в группах (15 мин.)
- - представление работы групп, общее обсуждение (20 мин.)
- - рефлексия.

Подтема 2.2.4 «Формы занятий, используемые для эффективного обучения финансовой грамотности детей и подростков», изучается в течение 2 ч., из которых 1 ч. – просмотр видеолекции №22 «Формы занятий, используемые для эффективного обучения финансовой грамотности детей и подростков: базовые понятия и принципы отбора» и 1 ч. – коммуникативный семинар.

Для проведения данного занятия важно, чтобы студенты уже знали содержание видеолекции и прочитали учебное пособие.

Вопросы для обсуждения на коммуникативном семинаре:

- | |
|--|
| <p>1. Достоинства и недостатки лекции. Для каких образовательных задач применительно к курсу «финансовая грамотность» она может быть использована?</p> |
|--|

2. Для каких тем и в каких целевых группах эффективно использовать учебные игры? Каковы риски их использования?
3. Для решения каких образовательных задач применительно к курсу «финансовая грамотность» могут быть использованы учебные семинары. В чем особенности каждого вида? Перечислите темы, на которых целесообразно использовать коммуникативные, проектные и проблемные семинары при обучении финансовой грамотности.
4. Какие формы занятий целесообразнее всего использовать при обучении воспитанников детских домов?

Подтема 2.2.5 «Формы и методы презентации, оценки и диагностики учебных достижений, обучающихся по программам финансовой грамотности» должна изучаться в течение 3 ч., 1 ч – видеолекция №23 «Основные формы и методы презентации и диагностики учебных достижений обучающихся по программам финансовой грамотности», 2 ч. – практикум.

Задания для практикума:

По предложенной в видеолекции методике, разработайте диагностическую работу для своих учеников.

1. Нужно выбрать целевую группу, указать точно возраст.
2. Определить диагностируемые темы (тему).
3. Разработать задания для диагностики (10 заданий, различных по типу и диагностирующие как поведенческий, так и знаниевый аспекты финансовой грамотности).

Данную работу можно организовать в группах или парах.

Примерный план практикума

1. Постановка задачи, ее обсуждение.
2. Работа в группах – создание диагностической работы по финансовой грамотности.
3. Обсуждение получившихся работ.

Подтема 2.2.6 «Организационно-педагогические условия, необходимые для обучения финансовой грамотности детей и подростков. Учебно-методическое обеспечение» изучается 1 ч. Для эффективного усвоения этой темы необходимо организовать проблемный семинар, где обсудить несколько вопросов:

1. Как психологические условия обучения влияют на эффективность обучения финансовой грамотности в различных целевых группах обучающихся?
2. Какие организационно-технические условия имеют принципиальное значение при обучении финансовой грамотности?
3. Нужно ли педагогу, преподающему финансовую грамотность анализировать имеющиеся организационные условия и корректировать свою программу обучения? Если да, какие условия и как корректировать?

Данное занятие можно провести в форме групповой работы, а можно также использовать общее обсуждение.

Тема 2.2.7 «Варианты внедрения финансовой грамотности в различные образовательные пространства общего, среднего профессионального и дополнительного образования» изучается в течение 3 ч., где 1 ч. – это просмотр видеолекции №24 «Внедрение финансовой грамотности в практику образовательных организаций: варианты и инструменты», а 2 ч. – проектный семинар.

Задача проектного семинара – показать студентам, какие образовательные пространства образовательной организации можно использовать для внедрения курсов финансовой грамотности. Также данное занятие должно вбирать в себя все предыдущие освоенные студентами знания и умения.

Рекомендуем разделить студентов на 5 групп, каждой группе дать свое проектное задание:

- Группа №1: «Разработать план урока для начальной школы (выбрать предмет и вписать тематику финансовой грамотности в действующую программу обучения)».
- Группа № 2: «Разработать план урока для основной школы для предмета «обществознание» (выбрать класс и вписать тематику финансовой грамотности в действующую программу обучения)».
- Группа №3: «Разработать план внеурочного занятия для 7 класса по финансовой грамотности (выбрать тему, определить место в системе внеурочной деятельности школы)».
- Группа №4: «Разработать план урока для старшей школы для предмета «математика» (выбрать класс и вписать тематику финансовой грамотности в действующую программу обучения)».
- Группа №5 «Разработать план образовательного события, реализуемого в системе программы воспитания и социализации (или в образовательной организации дополнительного образования) и привязать его к какому-либо событию (целевая группа и тематика свободны).

Структура плана урока, занятия, образовательного события.

1. Название темы.
2. Целевая группа.
3. Цели и планируемые результаты.
4. Перечень формируемых дидактических единиц.
5. Форма урока, занятия, образовательного события.
6. Используемая технология, перечень методов обучения.
7. Необходимые организационно-технические условия.
8. Необходимые условия для внедрения в практику.

Далее организовать работу в группах (1 ч.), и на втором часе провести презентацию проектных групповых работ, их обсуждение.

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.2 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Тесты

Тест к подтеме 2.2.1. «Теоретико-методологические основания преподавания курсов финансовой грамотности в общем, среднем, профессиональном и дополнительном образовании»

1. К основным особенностям обучения финансовой грамотности школьников НЕ относится:

- 1) преимущественно интерактивный характер обучения;
- 2) практикоориентированное содержание;
- 3) репродуктивный характер обучения;
- 4) связь с реальной практической жизнью.

2. К основным положениям системно-деятельностного подхода НЕ относится:

- 1) социальные новообразования (ценности, знания, умения) формируются в ходе осуществления определенной деятельности;
- 2) деятельность – это система, включающая мотивы, цели, способы, принадлежащие субъекту деятельности;
- 3) социальные новообразования формируются путем многократного повторения;
- 4) схема: изучение - закрепление - контроль – оценка результата;
- 5) осуществление рефлексии способа умственного действия.

3. Запишите слово, пропущенное в таблице

Теоретические основания формирования финансовой культуры:		
Теория учебной деятельности	...	Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста

4. Содержательным ядром, на котором строится обучение финансовой грамотности, является:

- 1) концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности;
- 2) рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста;
- 3) закон об образовании РФ;
- 4) Концепция преподавания обществознания в РФ.

5. В каком виде дидактических единиц отражается деятельностный компонент финансовой грамотности?

- 1) Знания.
- 2) Понятия.
- 3) Компетенции.
- 4) Категория.

6. В содержательной структуре Концепции и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности НЕ выделяются следующие виды содержания образования:

- 1) базовые понятия;
- 2) базовые знания;
- 3) предметные циклы;
- 4) личностные характеристики и установки;
- 5) умения;
- 6) компетенции.

7. Соотнесите базовые понятия Концепции и их определения.

Базовые понятия:	Определения:
<p>А. умение;</p> <p>Б. компетенция;</p> <p>В. формирование финансовой грамотности;</p> <p>Г. Знание;</p> <p>Д. Учебная деятельность.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) целенаправленная образовательная деятельность по созданию психолого-педагогических и организационных условий для преодоления финансовой безграмотности; 2) владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных условиях; 3) универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления; 4) освоенное (присвоенное, интериоризированное) обучающимися понимание сущности определенных объектов, процессов и явлений; 5) деятельность учащегося, направленная на овладение знаниями и умениями, осуществляемая в активной форме

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

1В, 2А, 3Б, 4Г, 5Д

8. Какой документ создал и содержательную и структурную основу для формирования УМК по финансовой грамотности?

- 1) Концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности.
- 2) Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста.
- 3) Закон об образовании РФ.
- 4) Концепция преподавания обществознания в РФ.

9. Какой документ закрепляет дидактические элементы содержания финансовой грамотности, которые должны изучаться в рамках основного общего и среднего общего образования?

- 1) Концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности.
- 2) Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста.
- 3) Закон об образовании РФ.
- 4) Концепция преподавания обществознания в РФ.

10. Соотнесите дидактические элементы содержания финансовой грамотности, закрепленные в Концепции преподавания обществознания в РФ и уровни образования:

Элементы содержания финансовой грамотности:	Уровни образования:
<p>А) обучающиеся осваивают основные понятия финансовой грамотности, изучают устройство банковской, налоговой, пенсионной систем, системы страхования;</p> <p>Б) формирование у обучающихся представления о ценности ответственного, грамотного поведения в сфере личных и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета;</p> <p>В) обучающиеся должны освоить основы управления личными</p>	<p>1) основное общее образование;</p> <p>2) среднее общее образование.</p>

<p>(семейными) финансами, формирования личных сбережений и пенсионных накоплений, в том числе с использованием услуг финансовых организаций, познакомиться с финансовым планированием и понятием финансовых рисков;</p> <p>Г) обучающиеся осваивают способы разумного взаимодействия семьи с различными финансовыми институтами, знакомятся с правами потребителя финансовых услуг, учатся их защищать;</p> <p>Д) обучающиеся должны познакомиться с системой уплаты налогов, осуществлением инвестиций, ролью, функциями и задачами Центрального банка Российской Федерации.</p>	
---	--

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

Тест к подтеме 2.2.2. «Цели образования и особенности содержания образования программ по финансовой грамотности, разработанных для школьников и студентов СПО»

<p>1. Верны ли следующие суждения о цели образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности?</p> <p>А) Целью образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности является формирование финансовой культуры обучающихся.</p> <p>Б) Целью образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности является обучение конкретным финансовым навыкам.</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

2. Верны ли следующие планируемые результаты изучения финансовой грамотности и группы универсальных учебных действий?

Результаты изучения финансовой грамотности:	Группы универсальных учебных действий:
<p>А) умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;</p> <p>Б) формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа;</p> <p>В) умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации;</p> <p>Г) формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;</p> <p>Д) способность координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.</p>	<p>1) регулятивные;</p> <p>2) познавательные;</p> <p>3) коммуникативные.</p>

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

1 А, Б, 2 В, 3 Г, Д.

3. Ниже приведён перечень областей знаний. Все они, за исключением двух, включены в тестирование финансовой грамотности по программе PISA: 1) деньги и операции с ними; 2) планирование и управление финансами семьи; 3) финансовые риски и доходность; 4) разработка государственного бюджета; 5) финансовый ландшафт современного государства; 6) управление государственными финансами.

4. Соотнесите области финансовой грамотности и их содержание.

Содержание:	Области финансовой грамотности:
<p>А) уметь использовать различные способы оплаты за товары и услуги как лично, так и через Интернет;</p> <p>Б) уметь проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;</p> <p>В) понимать цели получения кредитов как способы сгладить бремя расходов распределением во времени за счет заемных средств или сбережений;</p> <p>Г) знать, к кому обратиться за советом при выборе финансовых продуктов и за помощью по финансовым вопросам;</p> <p>Д) уметь сопоставлять потенциальные риски и выгоды, связанные с различными видами и формами инвестиций и сбережений.</p>	<p>1) деньги и операции с ними;</p> <p>2) планирование и управление финансами семьи;</p> <p>3) риск и доходность;</p> <p>4) финансовый ландшафт современного государства.</p>

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

1А, 1.Б, 2В, 3Д, 4Г

5. Восьмиклассник Иван Сергеев рассказал пожилой соседке об участившихся случаях финансового мошенничества, жертвами которых становились, в первую очередь, одинокие пенсионеры. Иван составил для неё памятку, как действовать в таких случаях. Восьмиклассник использовал при этом знания, полученные на занятиях по финансовой грамотности из содержательной области:

- 1) деньги и операции с ними;
- 2) планирование и управление финансами семьи;
- 3) риск и доходность;
- 4) финансовый ландшафт современного государства.

6. Обучение финансовой грамотности в школе целесообразно начинать:

- 1) в начальной школе (с 2-3 класса);
- 2) в основной школе (с 5-7 класса);
- 3) в основной школе (с 8-9 класса);
- 4) в средней школе (10-11 класс).

7. Верны ли следующие суждения о специфике содержания финансовой грамотности?

А) Специфика содержания финансовой грамотности заключается в том, что содержание знаний диктуется деятельностным подходом к обучению.

Б) Содержание образования финансовой грамотности не имеет большой истории и не задано жесткими системами Стандартов и Примерных программ.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

8. Соотнесите виды дидактических единиц и их определение

Виды дидактических единиц:	Определение:
А) понятие; Б) умение; В) компетенция.	1) знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других; 2) универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления; предполагает возможность перенесения способа деятельности на другой класс задач; 3) владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных (конкретных) условиях.

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В

А1, Б3, В2

9. Запишите предложение, пропущенное в таблице.

Модель обоснованного (рационального) выбора:				
Диагностика проблемы как установление противоречия между желаемым и действительным.	Определение и характеристика критериев выбора.	Поиск и характеристика альтернатив решения проблемы.	...	Осуществление выбора.

Оценка альтернатив решения проблемы с точки зрения определенных ранее критериев

10. Верны ли следующие суждения о межпредметных связях финансовой грамотности?

А) Финансовая грамотность напрямую связана, вовлечена в разделы «экономика» и «право» предмета «обществознание».

Б) Финансовая грамотность не имеет взаимосвязи с литературой.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

Общий тест по теме 2.2. «Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования»

1. Что относится к основным положениям системно-деятельностного подхода? (допускается несколько вариантов ответа)

- 1) Необходимым условием формирования действий является постоянно повторяющееся движение «вещь – дело – слово – дело – вещь».
- 2) Формирование и развитие умственного действия предполагает осуществление рефлексии его способа.
- В) Обязательным компонентом психического развития личности служит ведущая деятельность.
- 3) Социальные новообразования (ценности, знания, умения) формируются в ходе осуществления определенной деятельности.
- 4) Содержание деятельности всегда определяется внешним субъектом.

2. В ходе учебной деятельности, осуществляемой на занятиях по финансовой грамотности, учащиеся в первую очередь должны:

- 1) освоить теоретический курс;
- 2) решать практические финансовые задачи;
- 3) усвоить алгоритм решения задач;

- 4) выучить основные понятия, касающиеся финансовой грамотности.
3. Какое определение соответствует понятию «компетенция»?
- 1) Универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления.
 - 2) Владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных условиях.
 - 3) Универсальное умение, выполняемое для осуществления образовательной деятельности.
 - 4) Понимание обучающимися сущности определенных процессов и явлений.
4. К познавательным универсальным учебным действиям относится:
- 1) формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа;
 - 2) способность координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия;
 - 3) умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей;
 - 4) умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.
5. Какая область знаний не включена в тестирование финансовой грамотности по программе PISA?
- 1) Планирование и управление финансами семьи.
 - 2) Взаимодействие с государственными организациями.
 - 3) Деньги и операции с ними.
 - 4) Финансовый ландшафт современного государства.
6. Чтобы овладеть содержанием образования, необходимо в определенной последовательности выполнить базовые шаги. Что является первым шагом?
- 1) Планирование решения учебной задачи и решение учебной задачи
 - 2) Представление практической финансовой задачи и формулирование проблемы как противоречия между желаемым финансовым результатом и действительным.
 - 3) Рефлексия.
 - 4) Постановка учебной задачи.
7. По характеру педагогической деятельности и ее целям, игры, используемые при обучении финансовой грамотности, бывают:
- 1) обучающие, тренинговые, обобщающие, контролирующие;
 - 2) обучающие, имитационно-ролевые, деловые;

- 3) настольные, интеллектуальные, деловые, имитационно-ролевые;
- 4) обучающие, тренинговые, обобщающие, контролирующие, воспитывающие.

8. Существуют несколько видов форм занятий, используемых при обучении финансовой грамотности. На обмен мнениями, позициями, знаниями направлен (а):

- 1) лекция;
- 2) коммуникативный семинар;
- 3) проектный семинар;
- 4) практикум.

9. Преимуществом использования при обучении финансовой грамотности учебная игры является то, что она:

- 1) обеспечивает иллюстрацию того, насколько хорошо интериоризированы культурные нормы;
- 2) направлена на обсуждение проблем, выработку общего решения;
- 3) моделирует какую-либо, в данном случае, финансовую ситуацию;
- 4) направлена на выработку новых для обучающегося пониманий, знаний, ценностей, умений.

10. Метод «Портфолио» имеет ряд характеристик. Что из представленного ниже не является характеристикой портфолио?

- 1) Представляет собой форму накопительной системы оценки.
- 2) Позволяет продемонстрировать целостную картину объективного продвижения учащегося в области становления его финансовой грамотности.
- 3) Предполагает произведение самостоятельного финансового расчета.
- 4) Помогает научиться анализировать собственную работу.

11. Интеллектуальные соревнования являются:

- 1) формой презентации учебных достижений на занятиях по финансовой грамотности;
- 2) средством оценки уровня финансовой грамотности и диагностики учебных достижений обучающихся;
- 3) средством анализа результатов диагностики учебных достижений обучающихся по программам финансовой грамотности;
- 4) способом рефлексии деятельности обучающихся по программе финансовой грамотности.

12. Для наиболее эффективного обучения на занятиях по финансовой грамотности необходимо учитывать психологические особенности обучающихся. К ним не относится:

- 1) особенности региона проживания;

- 2) уровень дохода семьи;
- 3) характер взаимоотношений в семье;
- 4) уровень безработицы в регионе.

13. Центральным элементом учебно-методических материалов (отражающим содержание образования финансовой грамотности), разработанных Минфином России являются:

- 1) методические рекомендации для учителя;
- 2) материалы для учащихся;
- 3) контрольные измерительные материалы (рабочая тетрадь);
- 4) материалы для родителей.

14. Публичная дискуссия двух оппонентов (представители двух разных школьных команд) по неоднозначным вопросам и темам финансовой грамотности, в которой один оппонент выступает с позицией «за», а другой с позицией «против» - это:

- 1) финансовые бои;
- 2) учебно-практическая конференция;
- 3) конкурс;
- 4) коммуникативные бои.

15. Выберите правильное суждение.

- 1) В рамках чемпионата России по финансовой грамотности можно создавать разновозрастные команды участников из контингента собравшихся.
- 2) В рамках Чемпионата России по финансовой грамотности проходят «финансовые бои», «коммуникативные бои» и научно-практическая конференция.
- 3) «Коммуникативные бои» – публичная защита решений финансовых задач и кейсов представителем одной школьной команды и оппонирование этому решению представителя другой команды.
- 4) Участники чемпионата России по финансовой грамотности обязательно должны иметь начальную предварительную подготовку.

16. При обучении финансовой грамотности следует использовать:

- 1) только интерактивную форму обучения;
- 2) только практические занятия;
- 3) сочетание различных форм обучения с преимущественным использованием интерактивных форм.

17. Для формирования у обучающихся умения самостоятельной работы, персональной ответственности за результат, комплексного подхода к решению задач применяют:

- 1) организацию индивидуальных проектов;
- 2) организацию групповых проектов;

- 3) чтение лекций;
- 4) проведение контрольных работ.

18. Какие умения, навыки, приобретаемые обучающимися на занятиях по финансовой грамотности, можно отнести к результатам регулятивных учебных действий?

- 1) Умение определять индивидуальную образовательную траекторию, связанную с углубленным изучением определенной тематики в финансовой сфере.
- 2) Осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.
- 3) Формирование навыков принятия финансовых решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив.
- 4) Все вышеперечисленные.

19. Для каких уровней обучения в общеобразовательной школе разработаны учебно-методические комплекты?

- 1) Начальная, основная, средняя школа.
- 2) Начальная, основная (5-7 классы), основная (8-9 классы), средняя школа.
- 3) Начальная, основная (5-7 классы), средняя школа.

20. Текущий контроль на уроках финансовой грамотности может осуществляться в форме:

- 1) тематического теста;
- 2) тематического задания;
- 3) практической задачи.
- 4) Во всех перечисленных формах.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) Опишите системно-деятельностный, практико-ориентированный подходы в обучении финансовой грамотности.
- 2) Дайте характеристику документу, созданному в рамках Проекта Минфина России «Система (рамка) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста».
- 3) Дайте характеристику Концепции структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности, разработанной в рамках Проекта Минфина России.

- 4) В чем заключается важность выявления и использования учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности для повышения эффективности учебного процесса? Приведите примеры таких связей.
- 5) Опишите возможности освоения финансовой грамотности при изучении математики (истории, географии, ОБЖ, обществознания, экономики, права, иностранных языков и др.). Приведите примеры того, как при изучении этих предметов можно повышать финансовую грамотность обучающихся?
- 6) Приведите примеры рационального и иррационального финансового поведения социальных групп, конкретных людей из исторических, литературных источников, произведений искусства.
- 7) Опишите структуру и особенности учебно-методического комплекта для обучения школьников (студентов СПО, воспитанников детских домов и школ-интернатов), подготовленного в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- 8) Для чего в составе учебно-методических комплектов (УМК) представлены материалы для родителей?
- 9) Определите основные структурные элементы содержания образования финансовой грамотности; дайте их краткую характеристику; приведите примеры на любой теме.
- 10) Опишите основные методические принципы преподавания финансовой грамотности.
- 11) Опишите образовательные технологии, используемые на занятиях по финансовой грамотности. Приведите пример организации образовательной деятельности на примере одной из них.
- 12) Какие продуктивные и репродуктивные методы обучения преимущественно используются при обучении финансовой грамотности. Дайте их краткую характеристику, оцените эффективность каждого из них.

- 13) Какие педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности, вы знаете. Какие их них на Ваш взгляд наиболее эффективны?
- 14) Дайте характеристику форм занятий, используемых при обучении по программам финансовой грамотности. Определите факторы, влияющие на выбор формы занятия.
- 15) Какие вы знаете формы и методы презентации учебных достижений обучающихся. Как организационно-педагогические условия влияют на выбор форм и методов презентации учебных достижений обучающихся?
- 16) Назовите цели диагностики учебных достижений обучающихся. Какие средства диагностики учебных достижений обучающихся (с использованием механизмов самоконтроля и независимых оценочных средств) вы знаете?
- 17) Дайте характеристику психолого-педагогических и организационных условий, необходимых для внедрения программ по финансовой грамотности.
- 18) Перечислите варианты внедрения курса, модуля, тематики финансовой грамотности в образовательное пространство образовательной организации. Определите риски и ограничения при каждом варианте.
- 19) Какие основные жизненные финансовые задачи могут научиться решать обучающиеся при освоении темы про банки в 5-7 кл., 8-9 кл. и 10-11 кл.
- 20) Почему, на ваш взгляд, тема «Риск и доходность» является одной из важнейших тем при изучении финансовой грамотности?
- 21) Приведите примеры концентрического приращения знаний по ступеням обучения (начиная с начальной школы и до средней включительно) по теме «Деньги и операции с ними».
- 22) Какие основные разделы (области финансовой грамотности) должна содержать программа обучения школьников 5-7 класса?
- 23) Как прирастает содержание образования по теме «Человек и государство: как они взаимодействуют?» от 5-7 до 8-9 классов?
- 24) Чем отличается содержание тематики «Доходы и расходы семьи» на уровне 8-9 класса от 5-7 класса?

- 25) Какие основные разделы (области финансовой грамотности) характерны для программы обучения школьников 8-9 класса?
- 26) Какие семь основных модулей финансовой грамотности изучаются в 10-11 кл.?
- 27) Какой педагогический эффект имеют игровые технологии обучения финансовой грамотности в 10-11 кл.? Какие существуют риски и ограничения.
- 28) Предложите несколько вариантов тем для индивидуальных и групповых работ при изучении модуля «Банки: чем они могут быть полезны в жизни».
- 29) Какие основные знания, умения и компетенции приобретают и приращивают школьники, изучая тему «Собственный бизнес» с 5 по 11 классы?
- 30) Какие личные потребности, связанные с финансами, характерны для возрастных групп населения (молодежь, трудоспособное население от 30 до 55/60 лет, люди пенсионного возраста)?
- 31) Почему для организации и проведения молодежных программ дополнительного образования по финансовой грамотности целесообразно использовать возможности сети Интернет и видеоматериалы? Какие тематики в области финансовой грамотности приоритетны для молодежи?
- 32) Опишите основные отличительные черты, дайте характеристику молодежи как потребителя финансовых услуг.
- 33) В чем заключаются особенности обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов?
- 34) Какие составляющие финансовой грамотности необходимо рассматривать в приоритетном порядке при обучении студентов колледжей, техникумов?

4.3 Преподавание темы 2.3 «Методика обучения финансовой грамотности в различных целевых группах, обучающихся (по вариативным модулям)»

Каждый Вариативный модуль имеет одинаковую структуру. Подходы к обучению студентов, выбравших разные модули также одни и те же. Отличие каждого модуля в содержании образования. Каждый вариативный модуль отражает специализацию студентов.

Общая характеристика преподавания подтемы 2.3

Общий объем	15 ч.
из них:	
аудиторных занятий	7 ч.
в т.ч.: коммуникативный семинар	1 ч.
в т.ч.: проектных семинаров	5 ч.
в т.ч.: проблемный семинар	1 ч.
в т.ч.: лекций	0 ч.
самостоятельная работа	8 ч.
в т.ч.: просмотр видеолекций	2 ч.
в т.ч.: работа с учебным пособием, другими источниками, выполнение заданий	6 ч.
Защита группового проекта	+2 ч.

Необходимо сообщить студентам перед началом изучения модуля, что по результатам его освоения будет контрольное итоговое тестирование, а также защита группового методического проекта. В учебном пособии для студентов есть 3 раздел, тема 3.1 «Рекомендации по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу»⁸.

Поэтому в ходе изучения всех тем, подтем модуля необходимо организовывать и поддерживать проектную деятельность студентов, которая должна быть направлена на разработку группового проекта. Рекомендуем

⁸ Термин «курс» в УП соответствует термину «Дисциплина» в Методических рекомендациях.

структуру группового проекта задать точно такой же, какой определена структура индивидуального проекта.

Необходимо также разделить студентов на группы по 4-5 человек, обсудить с ними будущую методическую разработку с тем, чтобы на всех последующих занятиях студенты работали над ней, изучая соответствующие подтемы модуля.

4.3.1. Подтема 2.3.1 Преподавание 1 вариативного модуля «Обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы»

Таблица 2.1.3. План преподавания подтемы 2.3.1

Подтемы	Осваиваемое студентом содержание	Средства обучения	Формы занятий	ч.
Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 2-4 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в начальной школе	Особенности целей обучения финансовой грамотности в начальной школе. Влияние семьи, школы, общества и личностных особенностей развития ребенка 7-11 лет на цели образовательной деятельности и планируемые результаты в части финансовой грамотности. Базовые понятия и знания, ценностные установки, предметные умения и компетенции, формируемые в начальной школе на уроках, занятиях, мероприятиях по финансовой грамотности. Межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами школьной программы	УП: § 2.3.1.1	СР: ВЛ №25 СР: П ПроекС	1 ч. 2 ч. 1 ч.
Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 2-4 классов и других информационных и образовательных ресурсов	Анализ УМК для учащихся 2-4 классов. Возможности и дефициты разработанного УМК по финансовой грамотности. Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе. Ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности в начальной школе. Учет возрастных и психологических	УП: § 2.3.1.2.	СР: ВЛ №26 ПроекС СР: П КомС	1 ч. 1 ч. 1 ч. 1 ч.

	особенностей учащихся начальной школы при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности. Дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности учащихся начальной школы			
Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства начальной школы	Обучение учащихся начальной школы элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы «окружающий мир», «математика». Обучение учащихся начальной школы финансовой грамотности через внеурочную деятельность. Обучение учащихся начальной школы финансовой грамотности через программу воспитания и социализации учащихся. Проведение доп. мер-тий	УП: § 2.3.1.3	СР: П ПроблС	1 ч. 1 ч.
Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности во 2-4 классах с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации	Анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности. Проектирование уроков по финансовой грамотности (определение межпредметных возможностей для включения тематики финансовой грамотности в предметы «окружающий мир», «математика»). Проектирование занятий в рамках внеурочной деятельности по	УП: § 2.3.1.4	ПроекС СР: П ПроектС	2 ч. 2 ч. 1 ч.

	созданным в рамках Проекта Минфина России УМК с учетом организационных и психолого-педагогических условий их проведения.			
Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности во 2-4 классах с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации	Проектирование образовательного события по финансовой грамотности: постановка целей мероприятия, определение педагогической технологии, подбор методов обучения и педагогических приемов; определение необходимых технических средств и подготовка дидактического материала; разработка сценария мероприятия.			
Текущий контроль (защита педагогического группового проекта)		-	Промеж. зачет	2 ч.
Итого	15 ч. + 2 ч. – защита группового проекта			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

Подпараграф 2.3.1.1 «Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 2-4 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в начальной школе» рассчитан на изучение в течение 4 ч., при этом предполагается просмотр одной видеолекции (№25 «Особенности целей образования и содержания образования финансовой грамотности для учащихся начальной школы»), самостоятельная работа студентов и проектный семинар. В этом модуле желательно начать именно с проектного семинара.

План проектного семинара

1. Определение целей изучения вариативного модуля (освоение методики обучения финансовой грамотности в начальной школе).

2. Обсуждение структуры группового проекта:

- Технологическая карта (приложение №1) + сценарий урока, занятия, мероприятия (приложение №2)⁹.
- Презентация, которая будет использована на занятии.
- Дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.)

3. Разделение на группы, работа в группах:

- определение тематики группового проекта;
- определение целей и планируемых результатов обучения;
- определение содержания образования.

Далее студенты самостоятельно смотрят видеолекцию, по результатам которой корректируют тему, цели и содержание группового проекта, отвечают на вопросы, указанные в презентации к видеолекции.

Подпараграф 2.3.1.2 «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 2-4 классов и других информационных и образовательных ресурсов» изучается в течение 4 ч., где предполагается просмотр видеолекции №26: «Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе», два семинара и самостоятельная работа студентов.

По результатам просмотра видеолекции студентам необходимо рекомендовать самостоятельную работу по подбору, соответствующих выбранной теме группового проекта образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов. Для этого можно использовать не только подпараграф 2.3.1.2, но и общую информацию по этому вопросу, представленную в подтеме 2.2.3 «Основные методические принципы преподавания финансовой грамотности, образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при преподавании финансовой грамотности».

⁹ См. УП для студентов, Глава 3.1.

Задача самостоятельной работы студентов – провести анализ существующих образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов, используемых при обучении финансовой грамотности, вообще, и финансовой грамотности в начальной школе (по рекомендациям авторов УМК по финансовой грамотности для начальной школы), в частности. И на основе этого анализа подобрать образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, соответствующие выбранной теме проектируемого занятия, разработать план занятия.

Поэтому на проектном семинаре в аудитории преподаватель должен обсудить со студентами их групповой проект и индивидуальную самостоятельную работу каждого студента в части подбора методики обучения финансовой грамотности в начальной школе.

Во второй части занятия – коммуникативном семинаре преподаватель должен организовать обсуждение результатов групповой работы.

К каждому проекту необходимо задавать некоторые вопросы.

- 1) Насколько выбранные образовательная технология, методы обучения и педагогические приемы могут обеспечить получение запланированных образовательных результатов?
- 2) Логично ли выстроен план занятия, соответствует ли он теме и возрасту учащихся начальной школы?

Подпараграф 2.3.1.3 «Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства начальной школы» изучается 2 ч.

Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение подпараграфа 2.3.1.3.

На это отводится 1 ч., а далее – организовать обсуждение его содержания на коммуникативном семинаре. Важно, чтобы у студентов сложилось понимание того, что финансовая грамотность в начальной школе может преподаваться как во внеурочной деятельности (самостоятельный курс), так и в рамках общеобразовательных предметов. Для второго варианта необходимо

изучить существующие образовательные программы двух предметов – математика и окружающий мир, и обсудить, в какие тематические разделы можно встроить тематику финансовой грамотности.

План коммуникативного семинара

1. Анализ возможностей по встраиванию тем, курсов финансовой грамотности в образовательные пространства начальной школы (по материалам п.2.3.1.3 и 2.3.1.4).
2. Возможности и ограничения преподавания курса в системе внеурочной деятельности.
3. Анализ существующих программ по предмету «математика», встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
4. Анализ существующих программ по предмету «окружающий мир», встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
5. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности для учащихся начальной школы и их родителей.

Подпараграф 2.3.1.4 «Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности во 2-4 классах с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации» изучается в течение 5 ч., из них: 2 ч. – это самостоятельная работа, 3 ч. – проектный семинар, результатом которого должны стать проработанные по всем параметрам групповые проекты студентов.

Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение подпараграфа 2.3.1.4.

План проектного семинара (2ч.)

1. Обсуждение уже сделанного в части методической разработки занятия по финансовой грамотности.

2. Работа в группах: анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в начальной школе (применительно к разрабатываемому проекту).
3. Установление межпредметных связей с курсами «окружающий мир» и «математика», изучаемые школьниками в 2-4 классах.
4. Установление внутрипредметной связей темы занятия (проекта) с курсом «финансовая грамотность» (соответствующий УМК).
5. Проработка всех этапов занятия с методической точки зрения, определение (подбор при необходимости) технических средств обучения, дидактического материала.

Далее предполагается, что студенты будут осуществлять самостоятельную работу. Необходимо сориентировать их на то, что вся их разработка должна быть оформлена соответствующим образом (технологическая карта + сценарий занятий, дидактический материал, презентация). Целесообразно рекомендовать студентам распределить обязанности в группе по подготовке общего проекта.

Задача этого семинара – собрать все разрозненные элементы проекта в один целостный проект.

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.3.1 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Оформление технологической карты и сценария занятия:

Приложение №1. Заготовка для оформления технологической карты

Тема	
Класс	
Форма занятия	
Цель урока	
Планируемые результаты:	Личностные: Метапредметные: Предметные:
Оборудование	
Расстановка парт и стульев	
Расх. материал	
Дидактический материал	

Приложение №2 «Заготовка для сценария урока, занятия, мероприятия»

ШАГ 1:(название)

Учитель (преподаватель): ...

(описание его деятельности, включая использование методов, приемов, оборудования и дидактического материала).

Обучающиеся: ...

характеристика деятельности.

....

Конечный продукт ШАГА 1: (что планируется получить, выполнив эту деятельность).

ШАГ 2: ...

И т.д. (структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия).

План проектного семинара (1ч.)

1. Обсуждение структуры группового проекта.
2. Работа в группах над оформлением группового проекта, включая подготовку презентации для учащихся (4–6 слайдов).

3. Консультирование преподавателем по содержанию и оформлению группового проекта.
4. Далее необходимо провести текущий контроль (тема 2.4 Программы курса) в форме защиты группового проекта (2ч). Необходимо определить регламент выступлений:
 - 5 мин. – выступление;
 - 3 мин. – вопросы;
 - 2 мин. обсуждение.
5. Во второй части необходимо провести тестирование. Вопросы представлены на следующей странице.

Учебно-методический комплект для начальной школы (2-3 классы) включает несколько материалов

1. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. Часть 1 и 2. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Учебно-методический комплект для начальной школы (4 класс) включает несколько материалов

1. Гловели Г. Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».

3. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Тесты

1. Целями изучения курса «Финансовая грамотность» в 2-4 классах НЕ выступают:

- 1) воспитание ответственности в сфере потребления семейных ресурсов, ресурсов школы и общества;
- 2) развитие интереса в области экономических отношений в семье;
- 3) формирование опыта применения элементарных финансовых знаний и умений для решения простых вопросов в области экономики семьи;
- 4) формирование умения проверять на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи.

2. Запишите слово, пропущенное в таблице

Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность» в 2-4 классах	
Деньги, их история, виды, функции	...

Ответ: Семейный бюджет

3. Соотнесите виды и метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность» в 2-4 классах.

Метапредметные результаты:	Виды:
А) использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области простейших товарно-денежных отношений; Б) осуществлять выбор наиболее эффективных (грамотных) способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий; В) определять цели своих действий в области личных и семейных финансов; Г) излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий; Д) контролировать действия партнёра.	1) познавательные; 2) регулятивные; 3) коммуникативные.

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: А-1, Б-1, В-2, Г-3, Д-3

4. К предметным результатам изучения курса «Финансовая грамотность» во 2-4 классах НЕ относятся умения:

- 1) правильно использовать финансовые термины (деньги; виды денег; доходы семьи; расходы семьи; потребности; благо; семейный бюджет; дефицит семейного бюджета; сбережения; долги);
- 2) объяснять, что функция денег – средство обмена, а не благо;
- 3) определять элементарные проблемы в области семейных финансов

и путей их решения;

4) использовать услуги банков и других финансовых организаций для повышения благосостояния семей, а также понимать риски, с которыми связано использование таких услуг.

5. Соотнесите содержание образования и компетенции курса «Финансовая грамотность» в начальной школе

Компетенции	Темы
А) Различать виды денег; Б) Различать виды денежных поступлений; В) Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета; Г) Решать задачи по избеганию дефицита семейного бюджета; Д) Замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений.	1) Что такое деньги, какие они бывают? 2) Из чего складываются доходы в семье 3) Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать? 4) Деньги счет любят или как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: А-1, Б-2, В-3, Г-4, Д-4

6. Найдите термин, который является обобщающим для всех остальных терминов представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой он указан.

1) мотивация; 2) обмен информацией; 3) организация информации; 4) этапы мини-исследования; 5) обобщение информации; 6) применение.

Ответ: 4

7. Верны ли следующие суждения о работе над проектной задачей:

1) Во 2-3 классах основная педагогическая цель проектных задач – способствовать формированию разных способов учебного сотрудничества;
 2) Во 2-3 классах основная педагогическая цель проектных задач – выявление у школьников способности к переносу известных способов действий в новую для них модельную ситуацию.

1) Верно только А.

2) Верно только Б.

3) Верны оба суждения.

4) Оба суждения неверны.

8. Ниже приведен перечень компонентов игры. Все они, за исключением двух, относятся к этапу подготовки игры.

1) разработка сценария игры; 2) общее описание; 3) групповая работа над заданием; 4) содержание инструктажа; 5) подготовка материального обеспечения игры; 6) рефлексия игры.

Найдите два компонента, «выпадающих» из этого ряда и запишите цифры, под которыми они указаны.

Ответ: 3 и 6

9. Верны ли следующие суждения о месте курса «Финансовая грамотность» в начальной школе?

- 1) Курс может быть использован как программа дополнительного образования младших школьников в общеобразовательной организации.
- 2) Курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных организациях дополнительного образования детей, где она является основной.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

10. Какие предметы обладают наибольшими возможностями для включения тематики финансовой грамотности (несколько вариантов ответа)?

- 1) Окружающий мир.
- 2) Математика.
- 3) Физкультура.
- 4) Изобразительное искусство.
- 5) Иностранный язык.
- 6) Русский язык.

11. Основные ценностные установки по теме «Деньги» для учащихся начальных классов заключаются в понимании денег как:

- 1) основных благ;
- 2) средства обмена;
- 3) цели трудовой деятельности человека.
- 4) Всего перечисленного.

12. Какие базовые знания в изучении финансовой грамотности должны приобрести учащиеся начальной школы?

- 1) Виды денег.
- 2) Виды семейных доходов и расходов.
- 3) Семейный бюджет.
- 4) Все перечисленное.

13. К ценностной установке в отношении происхождения доходов в семье относятся:

- 1) деньги зарабатываются трудом;
- 2) деньги как результат везения, удачи.
- 3) Все перечисленное

14. Какими основными навыками по финансовой грамотности должен обладать ребенок к окончанию начальной школы?

- 1) Различать виды денег.
- 2) Различать доходы и расходы.
- 3) Составлять простой семейный бюджет, рассчитывать дефицит бюджета семьи.
- 4) Все перечисленное.

15. К числу основных личностных характеристик и установок для детей в начальной школе при изучении финансовой грамотности необходимо отнести:

- 1) понимание различия между расходами первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- 2) понимание роли предпринимательства в экономике;
- 3) понимание механизма работы банка.
- 4) Все перечисленное.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем особенности целей обучения финансовой грамотности во 2-4 класса?
2. Определите возможности и дефициты разработанного УМК для 2-4 кл. по финансовой грамотности.
3. Какие возрастные и психологические особенности учащихся начальной школы должны быть учтены при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности?
4. Какие интерактивные формы обучения целесообразно применять при обучении финансовой грамотности школьников младших классов?
5. Какие предметные базовые понятия и ценностные установки закладываются при обучении финансовой грамотности в начальной школе?
6. Что нужно рассказывать в младших классах по теме «Деньги»?
7. Как объяснить ребенку о необходимости соблюдения баланса между доходами и расходами семьи? Приведите примеры доступных объяснений.
8. Какие базовые знания по теме «Деньги» должен приобрести школьник начальных классов?

9. Опишите основные характеристики и установки для ребенка по теме «Деньги».
10. Какими умениями должен обладать ребенок по теме «Деньги» к окончанию начальной школы?
11. Как учителю начальных классов наглядно рассказать ребенку о видах денег, какие исторические факты их происхождения и развития привести?
12. Приведите пример урока «окружающий мир» по тематике финансовой грамотности. Опишите кратко схему урока, основные педагогические приемы.
13. Подумайте и изложите примеры игровой деятельности по изучению темы «Деньги».
14. Какие личностные характеристики и установки формирует учитель начальной школы по теме «Доходы семьи»?
15. Как учителю начальных классов раскрыть ребенку проблему нехватки денег, необходимости балансировки материальных потребностей с финансовыми возможностями?
16. Приведите примеры арифметических задач, которые можно предложить решить детям по тематике «Доходы и расходы семьи».
17. Что должен учитель начальных классов рассказать учащимся по теме «Семейный бюджет, его дефицит, сбережения и долги», какие сформировать личностные характеристики и установки?
18. Какие умения приобретает учащийся, изучая тему «Семейный бюджет, его дефицит, сбережения и долги»?
19. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в начальной школе.
20. Как вовлечь в обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы их родителей?

4.3.2 Подтема 2.3.2 Преподавание 2 вариативного модуля «Обучение финансовой грамотности учащихся общей и средней школы»

Таблица 2.1.4. План преподавания подтемы 2.3.2

Подтемы	Осваиваемое студентом содержание	Средства обучения	Формы занятий	ч.
Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 5-11 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в 5-11 классах	Особенности целей обучения финансовой грамотности в основной и старшей школе. Влияние семьи, школы, общества и личностных особенностей развития подростка (молодого человека) – учащегося 5, 7, 8, 9 и 10-11 классов на цели образовательной деятельности и планируемые результаты для программ обучения финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. Базовые понятия и знания, ценностные установки, предметные умения и компетенции, формируемые в основной и старшей школе на уроках, занятиях, мероприятиях по финансовой грамотности. Межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами школьной программы	УП: § 2.3.2.1	СР: ВЛ №27	1 ч.
			СР: П	2 ч.
			ПроекС	1 ч.
Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. и	Анализ УМК для учащихся 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. Возможности и дефициты разработанных УМК по финансовой грамотности. Особенности методики преподавания финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл. и 10-11 кл. Ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл.	УП: § 2.3.2.2.	СР: ВЛ №27	1 ч.
			ПроекС	1 ч.
			СР: П	1 ч.
			КоммС	1 ч.

<p>других информационных и образовательных ресурсов</p>	<p>Учет возрастных и психологических особенностей учащихся основной и старшей школы при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности. Учет национальных и культурных особенностей. Дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности учащихся 5-11 классов</p>			
<p>Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства основной и средней школы</p>	<p>Обучение учащихся основной и средней школы элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы «география», «математика», «история», «литература», «ОБЖ». Изучение модуля «финансовая грамотность» на уроках обществознания. Финансовые вопросы на экзаменах ОГЭ и ЕГЭ. Обучение учащихся основной и средней школы финансовой грамотности через внеурочную деятельность, элективы и факультативы. Обучение учащихся основной и средней школы финансовой грамотности через программу воспитания и социализации учащихся. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности для учащихся и их родителей. Дополнительные образовательные программы по финансовой грамотности: коммуникативные бои и финансовые турниры, кейс-игра, пришкольный финансовый лагерь</p>	<p>УП: § 2.3.2.3</p>	<p>СР: П ПроблС</p>	<p>1 ч. 1 ч.</p>

<p>Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации</p>	<p>Анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. Проектирование уроков по финансовой грамотности (определение межпредметных возможностей для включения тематики финансовой грамотности в предметы: «математика», «история», «информатика», «география», «литература», «экономика» и «право»).</p> <p>Проектирование уроков обществознания по модулю «финансовая грамотность» в 9, 10-11 кл.</p> <p>Проектирование занятий в рамках внеурочной деятельности, элективов, факультативов по созданным в рамках Проекта Минфина России УМК (для 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл.) с учетом организационных и психолого-педагогических условий их проведения.</p> <p>Проектирование образовательного события по финансовой грамотности для основной и старшей школы (особенности проектирования ОС для каждой ступени образования): постановка целей мероприятия, определение педагогической технологии, подбор методов обучения и педагогических приемов; определение необходимых технических средств и подготовка дидактического материала; разработка сценария мероприятия</p>	<p>УП: § 2.3.2.4</p>	<p>ПроекС СР: П ПроекС</p>	<p>2 ч. 2 ч. 1 ч.</p>
<p>Текущий контроль (защита педагогического группового проекта)</p>	<p>Все содержание вариативного модуля</p>	<p>-</p>	<p>Промеж. зачет</p>	<p>2 ч.</p>
<p>Итого</p>	<p>14 ч. + 2 ч. защита группового проекта</p>			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

Подпараграф 2.3.2.1 «Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 5-11 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в 5-11 классах» рассчитан на изучение в течение 4 ч., при этом предполагается просмотр одной видеолекции (№27 «Особенности целей образования и содержания образования финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов»), самостоятельная работа студентов и проектный семинар. В этом модуле желательно начать именно с проектного семинара.

План проектного семинара

1. Определение целей изучения вариативного модуля (освоение методики обучения финансовой грамотности в основной и старшей школе).
2. Обсуждение структуры группового проекта:

- Технологическая карта (приложение №1) + сценарий урока, занятия, мероприятия (приложение №2).¹⁰
- Презентация, которая будет использована на занятии.
- Дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.)

3. Разделение на группы, работа в группах:
 - определение тематики группового проекта;
 - определение целей и планируемых результатов обучения;
 - определение содержания образования.

Далее студенты самостоятельно смотрят видеолекцию, по результатам которой корректируют тему, цели и содержание группового проекта, отвечают на вопросы, указанные в презентации к видеолекции.

¹⁰ См. УП для студентов, п.3.1.

Подпараграф 2.3.2.2 «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. и других информационных и образовательных ресурсов» изучается в течение 4 ч., где предполагается просмотр видеолекции №28: «Особенности методики обучения финансовой грамотности в основной и средней школе», два семинара и самостоятельная работа студентов.

По результатам просмотра видеолекции студентам необходимо рекомендовать самостоятельную работу по подбору, соответствующих выбранной теме группового проекта, образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов. Для этого можно использовать не только подпараграф 2.3.2.2, но и общую информацию по этому вопросу, представленную в подтеме 2.2.3.

Задача самостоятельной работы студентов – провести анализ существующих образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов, используемых при обучении финансовой грамотности, вообще, и финансовой грамотности в основной и старшей школе (по рекомендациям авторов УМК по финансовой грамотности для основной и старшей школы), в частности. И на основе этого анализа подобрать образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, соответствующие выбранной теме проектируемого занятия, разработать план занятия.

Поэтому на проектном семинаре в аудитории преподаватель должен обсудить со студентами их групповой проект и индивидуальную самостоятельную работу каждого студента в части подбора методики обучения финансовой грамотности в основной, средней школе.

Во второй части занятия – коммуникативном семинаре преподаватель должен организовать обсуждение результатов групповой работы.

К каждому проекту необходимо задавать некоторые вопросы.

- 1) Насколько выбранные образовательная технология, методы обучения и педагогические приемы могут обеспечить получение запланированных образовательных результатов?
- 2) Логично ли выстроен план занятия, соответствует ли он теме и возрасту учащихся основной, средней школы?

Подпараграф 2.3.2.3 «Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства основной и средней школы» изучается 2 ч. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграфа 2.3.2.3. На это отводится 1 ч., а далее – организовать обсуждение его содержания на проблемном семинаре. Важно, чтобы у студентов сложилось понимание того, что финансовая грамотность в основной и средней школе может преподаваться как во внеурочной деятельности (самостоятельный курс), так и в рамках общеобразовательных предметов. Для второго варианта необходимо изучить существующие образовательные программы общеобразовательных предметов, которые имеют потенциал встраивания тем и (или) модулей по финансовой грамотности: математика, обществознание, экономика, право, история, география, литература, ОБЖ, и обсудить в какие тематические разделы можно было бы встроить тематику финансовой грамотности. В данном случае рекомендуем следовать логике, заложенной специальностью обучения студентов: если это будущие учителя обществознания, то сконцентрироваться на предметах обществоведческой области, если учителя математики – на математике и т.д.

План проблемного семинара

1. Анализ возможностей по встраиванию тем, курсов финансовой грамотности в образовательные пространства основной и средней школы (по материалам п.2.3.2.3 и 2.3.2.4).
2. Возможности и ограничения преподавания курса «финансовая грамотность» в системе внеурочной деятельности.

3. Анализ существующих программ по предмету «математика», встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
4. Анализ существующих программ по предмету «обществознание»¹¹, встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
5. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности для учащихся основной и средней (старшей) школы и их родителей.

Подпараграф 2.3.2.4 «Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации» изучается в течение 5 ч., из них: 2 ч. – это самостоятельная работа, 3 ч. – проектный семинар, результатом которого должны стать проработанные по всем параметрам групповые проекты студентов. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграфа 2.3.2.4.

План проектного семинара (2ч.)

1. Обсуждение уже сделанного в части методической разработки занятия по финансовой грамотности.
2. Работа в группах: анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в основной и старшей школе (применительно к разрабатываемому проекту).
3. Установление межпредметных связей с общеобразовательными предметами, изучаемые школьниками в 5-11 классах.
4. Установление внутрипредметных связей темы занятия (проекта) с курсом «финансовая грамотность» (соответствующий УМК).

¹¹ Или другой предмет, соответствующий выбранной специальности студентов.

5. Проработка всех этапов занятия с методической точки зрения, определение (подбор при необходимости) технических средств обучения, дидактического материала.

Далее предполагается, что студенты будут осуществлять самостоятельную работу. Необходимо сориентировать их на то, что вся их разработка должна быть оформлена соответствующим образом: (технологическая карта + сценарий занятий, дидактический материал, презентация). Целесообразно рекомендовать студентам распределить обязанности в группе по подготовке общего проекта.

Задача этого семинара – собрать все разрозненные элементы проекта в один целостный проект.

Оформление технологической карты и сценария занятия:

Приложение №1. Заготовка для оформления технологической карты:

Тема	
Класс	
Форма занятия	
Цель урока	
Планируемые результаты:	Личностные: Метапредметные: Предметные:
Оборудование	
Расстановка парт и стульев	
Расх. материал	
Дидактический материал	

Приложение №2 «Заготовка для сценария урока, занятия, мероприятия».

ШАГ 1:(название)

Учитель (преподаватель): ...

(описание его деятельности, включая использование методов, приемов, оборудования и дидактического материала).

Обучающиеся: ...

характеристика деятельности.

Конечный продукт ШАГА 1: (что планируется получить, выполнив эту деятельность).

ШАГ 2: ...

И т.д. (структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия).

План проектного семинара (1ч.)

1. Обсуждение структуры группового проекта.
2. Работа в группах над оформлением группового проекта, включая подготовку презентации для учащихся (4–6 слайдов).
3. Консультация преподавателя по вопросам содержания и оформления результатов группового проекта.
4. Далее необходимо провести текущий контроль (тема 2.4 Программы курса) в форме защиты группового проекта (2ч.).
Необходимо определить регламент выступлений:
 - 5 мин. – выступление;
 - 3 мин. – вопросы;
 - 2 мин. обсуждение.
5. Во второй части необходимо провести тестирование. Вопросы представлены на следующей странице.

Учебно-методический комплект для основной школы (5-7 классы)

включает несколько материалов

1. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».

4. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Учебно-методический комплект для основной школы (8-9 классы)

включает несколько материалов

1. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Учебно-методический комплект для средней школы (10-11 классы)

включает несколько материалов

УМК базового уровня

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

УМК для углубленного изучения финансовой грамотности в классах социально-экономического профиля

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.3.2 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Тесты

1. Концентрическое приращение знаний, умений и навыков по теме деньги в основной школе (5-7 классы) по отношению к начальной происходит за счет введение понятий:
 - 1) инфляция;
 - 2) социальные пособия;
 - 3) инфляция и социальные пособия.
2. Какие возможности по российскому законодательству получает ребенок в 14 лет с точки зрения доступности финансовых услуг и источников доходов?
 - 1) Брать потребительский кредит.
 - 2) Оформлять вклады в банках.
 - 3) Оформлять кредитные банковские карты.
 - 4) Работать по найму без разрешения родителей.
3. Какие новые темы вводятся в курс финансовой грамотности (по отношению к начальной школе) в основной школе?
 - 1) «Риски потери денег и имущества», «Человек и государство», «Финансовый и собственный бизнес».
 - 2) «Риски потери денег и имущества», «Человек и государство».
 - 3) «Пенсионное обеспечение».
4. За счет каких базовых понятий расширяется изучение тематики «Доходы и расходы семьи» в основной школе (по отношению к начальной школе)?
 - 1) Прибыль, процент.
 - 2) Прибыль, процент, рента, социальные пособия.
 - 3) Прибыль, процент, социальные пособия.
5. Какие навыки приобретает ученик основной школы, осваивая тему «Источники денежных средств»?
 - 1) Различать регулярные и нерегулярные источники доходов.
 - 2) Строить планы доходов.
 - 3) Все перечисленные.
6. К числу разделов (модулей), изучаемых в 10-11 классах не относятся:
 - 1) «Финансы организаций»;
 - 2) «Фондовый рынок»;
 - 3) «Собственный бизнес»;
 - 4) «Страхование».

6. Соотнесите компетенции учеников основной и средней школы, получаемые в результате обучения финансовой грамотности.

Компетенции:	Уровень образования:
А) различать регулярные и нерегулярные источники доходов, строить план доходов; Б) анализировать структуру личных затрат В) оценить необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбрать подходящий вариант; Г) искать пути выхода из сложных жизненных ситуаций Д) искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; Е) критически относиться к рекламным предложениям финансовых учреждений.	1) основная школа; 2) средняя школа.

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д	Е

Ответ: А-1, Б-1, В- 2, Г-1, Д-1, Е-2

7. Ученик 8 класса Семен Пятаков решил помочь своей соседке, пенсионерке Клавдии Ивановне, нуждающейся в финансовой поддержке. Он изучил страницы сайта городской Администрации, посвященные социальной поддержке малоимущих граждан, скопировал образец заявления на материальную помощь и помог Клавдии Ивановне его заполнить. Какие компетенции, полученные на занятиях по финансовой грамотности, применил Семен? (можно несколько вариантов ответа)

- 1) Анализировать структуру личных затрат.
- 2) Определять способы использования социальных пособий для решения финансовых проблем семьи.
- 3) Искать пути выхода из сложных жизненных ситуаций.
- 4) Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность.
- 5) Оценивать необходимость страхования.

8. Верны ли следующие суждения о содержании программы курса «Финансовой грамотности» в 8-9 классах?

Программа формирования финансовой грамотности должна содержать такие темы, как:

А) структура семейных расходов и ее изменение в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;

Б) правила составления и ведения семейного бюджета и причины возникновения его дефицита и задолженности.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

9. Иван Степанович Неверов вышел на пенсию и решил открыть собственный бизнес – шиномонтажную мастерскую, при этом его внук, девятиклассник Роман, отговаривал его, мотивируя это тем, что в гаражном кооперативе, где собрался вести свой бизнес Иван Степанович, уже есть две шиномонтажных мастерских, да и гуманитарное образование деда не позволит ему хорошо разбираться в технических проблемах автомобилей. Какие личностные характеристики и установки, сформированные на занятиях по финансовой грамотности, использовал Роман в споре с дедом? (можно несколько вариантов ответа)

- 1) Понимание ответственности и рискованности занятия бизнесом.
- 2) Понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками.
- 3) Понимание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики.
- 4) Понимание влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы.
- 5) Понимание того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование.

10. Соотнесите темы модулей по финансовой грамотности с уровнем образования обучающихся:

Темы модулей по финансовой грамотности.	Уровень образования
А) «Страхование как способ сокращения финансовых потерь». Б) «Банки и их роль в жизни семьи». В) «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости».	1) основная школа; 2) средняя школа.

- Г) «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?»
 Д) «Собственный бизнес: как создать и не потерять?»

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д

Ответ:

А-1, Б-1, В-1, Г-2, Д-2

11. Ниже приведен перечень базовых понятий. Все они, за исключением двух, относятся к содержательной части обучения финансовой грамотности в 8-9 классах.

- 1) бизнес 2) стартап 3) бизнес-план 4) бизнес-ангел 5) источники финансирования

Найдите два понятия, «выпадающих» из этого ряда и запишите цифры, под которыми они указаны.

Ответ: 2,4

12. Верны ли следующие суждения о такой форме занятия, как практикум, при освоении финансовой грамотности в средней школе?

А) Цель практикумов заключается в выполнении заданий тренировочного характера, в освоении умения применять знания из области финансов для решения реальных финансовых задач.

Б) Цель практикумов заключается в анализе поведения и принятия решения участниками.

- 1) Верно только А.
 2) Верно только Б.
 3) Верны оба суждения.
 4) Оба суждения неверны.

13. Найдите термин, который является обобщающим для всех остальных терминов представленного ниже ряд, и запишите цифру, под которой он указан.

- 1) игровое употребление предметов 2) роли 3) сюжет 4) структура игры 5) игровые действия 6) реальные отношения между играющими

Ответ: 4

14. Десятиклассник Федор Ланин поделился в соцсетях своими впечатлениями о новой форме занятия, с которой он познакомился на курсе финансовой грамотности: «Было круто! Нас заперли в кабинете экономики, а второй ключ находился в банковской ячейке. Немало пришлось потрудиться, чтобы собрать весь шифр от нее. Мы и кроссворд разгадывали, и финансовую ситуацию разрешали, и предметы, связанные с налогами,

искали. И все это в условиях ограниченного времени – через 1 час ключ в ячейке должен был расплавиться...

Но нам удалось справиться, и через 45 минут мы были уже на воле!»
Какую форму занятия описал Федор?

- 1) Экскурсия.
- 2) Практикум.
- 3) Квест.
- 4) Игра.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Перечислите особенности целей обучения финансовой грамотности в основной и средней школе.
- 2) Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 5-7 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
- 3) Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 8-9 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
- 4) Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 10-11 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
- 5) Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 5-7 кл.?
- 6) Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 8-9 кл.?
- 7) Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 10-11 кл.?
- 8) Какие основные разделы (области финансовой грамотности) должна содержать программа обучения школьников 5-7 класса?

- 9) Как прирастает содержание образования по теме «Человек и государство: как он взаимодействуют?» от 5-7 до 8-9 классов?
- 10) Чем отличается содержание тематики «Доходы и расходы семьи» на уровне 8-9 класса от 5-7 класса?
- 11) Какие основные разделы (области финансовой грамотности) содержит программа обучения школьников 8-9 класса?
- 12) Назовите семь основных модулей, необходимых для изучения финансовой грамотности в средней школе.
- 13) Какие формы занятий финансовой грамотности предпочтительны для использования в основной, средней школе? Ответ возможно построить с учетом специфики изучаемых школьниками тем финансовой грамотности.
- 14) Назовите несколько вариантов тем для индивидуальных и групповых проектов при изучении модуля «Банки: чем они могут быть полезны в жизни».
- 15) Расскажите о приращении и детализации знаний по тематике «Пенсионное обеспечение» с 8-9 классов по 10-11 классы.
- 16) По каким темам в рамках изучения школьниками финансовой грамотности возможно решение математических задач? Ответить можно в разрезе ступеней обучения (основная и средняя школы).
- 17) Какие интернет-ресурсы целесообразно использовать педагогу для подготовки дидактического материала, в том числе практических примеров, заданий, кейсов по деятельности банков и банковским услугам для школьников средней школы? Страховых организаций и услуг?
- 18) Какие основные знания, умения, ценностные установки приобретает выпускник средней школы по теме «Налоги»?
- 19) Приведите примеры тематик и форм реализации индивидуальных образовательных траекторий по финансовой грамотности для старшеклассников?
- 20) Разработайте по одному кейсу для трех целевых групп обучающихся по одной тематике финансовой грамотности. Как при составлении кейса вы учли возрастные особенности обучающихся?

- 21) Приведите примеры организации уроков по общеобразовательным предметам (на выбор: история, география, обществознанием, ОБЖ, экономика, право, математика) по тематике финансовой грамотности для одной из целевых групп обучающихся (5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл.).
- 22) Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в 5-11 кл.

4.3.3 Подтема 2.3.3 Преподавание вариативного модуля 3 «Обучение финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций (СПО)»

Таблица 2.1.5. План преподавания подтемы 2.3.3

Подтемы	Осваиваемое студентом содержание	Средства обучения	Формы занятий	ч.
Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности студентов СПО. Особенности содержания образования финансовой грамотности на уровне СПО	Особенности целей обучения в профессиональных образовательных организациях. Влияние общества и личностных особенностей развития молодых людей на цели образовательной деятельности и планируемые результаты. Базовые понятия и знания, ценностные установки, предметные умения и компетенции, формируемые в профессиональной образовательной организации на занятиях, мероприятиях по финансовой грамотности. Межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами, в том числе профессиональными	УП: § 2.3.3.1	СР: ВЛ №29	1 ч.
			СР: П	2 ч.
			ПроекС	1 ч.
Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для студентов СПО и других информационных и образовательных ресурсов	Анализ УМК для студентов СПО. Возможности и дефициты разработанного УМК по финансовой грамотности. Особенности методики обучения финансовой грамотности студентов СПО. Ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности в профессиональной организации. Учет возрастных и психологических особенностей студентов СПО при проектировании занятий, мероприятий по финансовой грамотности. Учет национальных и культурных особенностей. Дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности студентов СПО	УП: § 2.3.3.2.	СР: ВЛ №30	1 ч.
			ПроекС	1 ч.
			СР: П	1 ч.
			КомС	1 ч.

<p>Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства профессиональной образовательной организации</p>	<p>Обучение студентов СПО элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы «экономика (экономическая теория)», «математика», «право», «политология», «история».</p> <p>Обучение студентов СПО финансовой грамотности через дополнительные занятия</p>	<p>УП: § 2.3.3.3</p>	<p>СР: П ПроблС</p>	<p>1 ч. 1 ч.</p>
<p>Проектирование занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий профессиональной образовательной организации</p>	<p>Анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в профессиональные образовательные организации.</p> <p>Проектирование занятий по финансовой грамотности (определение межпредметных возможностей для включения тематики финансовой грамотности в предметы «право», «экономика», «история», «политология», «математика»).</p> <p>Проектирование занятий в рамках дополнительного образования по созданному в рамках Проекта Минфина России УМК с учетом организационных и психолого-педагогических условий их проведения.</p> <p>Проектирование образовательного события по финансовой грамотности для студентов СПО: постановка целей мероприятия, определение педагогической технологии, подбор методов обучения и педагогических приемов; определение необходимых технических средств и подготовка дидактического материала; разработка сценария мероприятия</p>	<p>УП: § 2.3.3.4</p>	<p>ПроекС СР: П ПроекС</p>	<p>2 ч. 2 ч. 1 ч.</p>
<p>Текущий контроль (защита педагогического группового проекта)</p>	<p>Все содержание вариативного модуля</p>	<p>-</p>	<p>Промеж. зачет</p>	<p>2 ч.</p>
<p>Итого</p>	<p>14 ч. + 2 ч. – защита группового проекта</p>			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

Подпараграф 2.3.3.1 «Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности студентов СПО. Особенности содержания образования финансовой грамотности на уровне СПО» рассчитан на изучение в течение 4 ч., при этом предполагается просмотр одной видеолекции (№29 «Особенности целей образования и содержания образования финансовой грамотности для студентов СПО»), самостоятельная работа студентов и проектный семинар. В этом модуле желательно начать именно с проектного семинара.

План проектного семинара

1. Определение целей изучения вариативного модуля (освоение методики обучения финансовой грамотности в СПО).
2. Обсуждение структуры группового проекта:

- Технологическая карта (приложение №1) + сценарий урока, занятия, мероприятия (приложение №2)¹².
- Презентация, которая будет использована на занятии.
- Дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.)

3. Разделение на группы, работа в группах:

- определение тематики группового проекта;
- определение целей и планируемых результатов обучения;
- определение содержания образования.

Далее студенты самостоятельно смотрят видеолекцию, по результатам которой корректируют тему, цели и содержание группового проекта, отвечают на вопросы, указанные в презентации к видеолекции.

Подпараграф 2.3.3.2 «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для

¹² См. УП для студентов, п.3.1.

студентов СПО и других информационных и образовательных ресурсов» изучается в течение 4 ч., где предполагается просмотр видеолекции №30: «Особенности методики обучения финансовой грамотности в СПО», два семинара и самостоятельная работа студентов.

По результатам просмотра видеолекции студентам необходимо рекомендовать самостоятельную работу по подбору соответствующих выбранной теме группового проекта образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов. Для этого можно использовать не только подпараграф 2.3.3.2, но и общую информацию по этому вопросу, представленную в подтеме 2.2.3.

Задача самостоятельной работы студентов – провести анализ существующих образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов, используемых при обучении финансовой грамотности, вообще, и финансовой грамотности в СПО (по рекомендациям авторов УМК по финансовой грамотности для СПО), в частности. И на основе этого анализа подобрать образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, соответствующие выбранной теме проектируемого занятия, разработать план занятия.

Поэтому на проектном семинаре в аудитории преподаватель должен обсудить со студентами их групповой проект и индивидуальную самостоятельную работу каждого студента в части подбора методики обучения финансовой грамотности в СПО.

На второй части занятия – коммуникативном семинаре преподаватель должен организовать обсуждение результатов групповой работы.

К каждому проекту необходимо задавать вопросы.

- 1) Насколько выбранные образовательная технология, методы обучения и педагогические приемы могут обеспечить получение запланированных образовательных результатов?
- 2) Логично ли выстроен план занятия, соответствует ли он теме и возрасту студентов СПО?

Подпараграф 2.3.3.3 «Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства профессиональной образовательной организации» изучается 2 ч. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграф 2.3.3.3. На это отводится 1 ч., а далее – организовать обсуждение его содержания на проблемном семинаре. Важно, чтобы у студентов сложилось понимание того, что финансовая грамотность в профессиональной организации может преподаваться как дополнительный курс по выбору (самостоятельный курс), так и интегрирован в другие предметы. Для второго варианта необходимо изучить существующие образовательные программы предметов, которые имеют потенциал встраивания тем и (или) модулей по финансовой грамотности: математика, обществознание (или отдельно экономика (экономическая теория), право, основы предпринимательства и др.) история, и обсудить в какие тематические разделы можно было бы встроить тематику финансовой грамотности. В данном случае рекомендуем следовать логике, заложенной специальностью обучения студентов: если это будущие преподаватели экономических дисциплин, то сконцентрироваться на этих предметах, если преподаватели математики – на математике и т.д.

План проблемного семинара:

1. Анализ возможностей по встраиванию тем, курсов финансовой грамотности в образовательные пространства профессиональной образовательной организации (по материалам п.2.3.3.3 и 2.3.3.4).
2. Возможности и ограничения преподавания курса «финансовая грамотность» как дополнительного курса.
3. Анализ существующих программ по предмету «математика», встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.

4. Анализ существующих программ по экономическим дисциплинам, встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
5. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности для студентов СПО.

Подпараграф 2.3.3.4 «Проектирование занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий профессиональной образовательной организации» изучается в течение 5 ч., из них: 2 ч. – это самостоятельная работа, 3 ч. – проектный семинар, результатом которого должны стать проработанные по всем параметрам групповые проекты студентов. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграфа 2.3.3.4.

План проектного семинара (2ч.)

1. Обсуждение уже сделанного в части методической разработки занятия по финансовой грамотности.
2. Работа в группах: анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в СПО (применительно к разрабатываемому проекту).
3. Установление межпредметных связей с общеобразовательными предметами СПО.
2. Установление внутрипредметных связей темы занятия (проекта) с курсом «финансовая грамотность» (соответствующий УМК).
3. Проработка всех этапов занятия с методической точки зрения, определение (подбор при необходимости) технических средств обучения, дидактического материала.

Далее предполагается, что студенты будут осуществлять самостоятельную работу. Необходимо сориентировать их на то, что вся их разработка должна быть оформлена соответствующим образом

(технологическая карта + сценарий занятия, дидактический материал, презентация). Целесообразно рекомендовать студентам распределить обязанности в группе по подготовке общего проекта.

Задача этого семинара – собрать все разрозненные элементы проекта в один целостный проект.

Оформление технологической карты и сценария занятия:

Приложение №1. Заготовка для оформления технологической карты

Тема	
Курс	
Форма занятия	
Цель занятия, мероприятия	
Планируемые результаты:	Личностные: Метапредметные: Предметные:
Оборудование	
Расстановка парт и стульев	
Расх. материал	
Дидактический материал	

Приложение №2 «Заготовка для сценария занятия, мероприятия»

ШАГ 1:(название)

Учитель (преподаватель): ...

(описание его деятельности, включая использование методов, приемов, оборудования и дидактического материала).

Обучающиеся: ...

характеристика деятельности.

....

Конечный продукт ШАГА 1: (что планируется получить, выполнив эту деятельность).

ШАГ 2: ...

И т.д. (структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия).

План проектного семинара (1ч.)

1. Обсуждение структуры группового проекта.
2. Работа в группах над оформлением группового проекта, включая подготовку презентации для студентов (до 10 слайдов).
3. Консультация преподавателя по вопросам содержания и оформления группового проекта.
4. Далее необходимо провести текущий контроль (тема 2.4 Программы курса) в форме защиты группового проекта (2ч.).
Необходимо определить регламент выступлений:
 - 5 мин. – выступление;
 - 3 мин. – вопросы;
 - 2 мин. обсуждение.
5. Во второй части необходимо провести тестирование. Вопросы представлены на следующей странице.

Учебно-методический комплект для учеников СПО включает несколько материалов (планируется к выпуску новая редакция)

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 2014 г. Издательство «ВАКО».
2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: учебная программа. 2014 г. Издательство «ВАКО».
3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. 2014 г. Издательство «ВАКО».
4. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2014 г. Издательство «ВАКО».
5. Жданова А.О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.3.3 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Тесты

1. Чем отличается предметное содержание финансовой грамотности для СПО от предметного содержания программ по финансовой грамотности для 10-11 классов?

- 1) Наличием раздела «Финансы организации».
- 2) Более практико-ориентированным материалом.
- 3) Наличием раздела «Банки».
- 4) Варианты А и Б.

2. В чем заключается тематическое содержание раздела «Финансовые механизмы работы фирмы» для СПО? В нем присутствует тема:

- 1) принципы финансового управления фирмой;
- 2) основные функции бухгалтера;
- 3) экономическая защита трудовых прав при банкротстве фирмы, увольнении.
- 4) Все перечисленное.

3. Для приобретения каких навыков студентами СПО в курс финансовой грамотности для данной целевой группы введен раздел «Финансовые механизмы работы фирмы» при наличии раздела «Собственный бизнес»?

- 1) Умения защищать свои трудовые права при банкротстве фирмы, увольнении, других подобных ситуациях.
- 2) Умения определять и развивать финансовую стратегию фирмы.
- 3) Умения совершать операции на фондовом рынке.
- 4) Никаких из перечисленных.

4. Почему тематическое содержание финансовой грамотности для студентов СПО должно не замыкаться исключительно на практико-ориентированных вопросах и охватывать все разделы (модули), изучаемые в средней школе?

- 1) Выпускник СПО может реализовывать как профессиональный путь, так и продолжить обучение в вузе (или сочетать эти варианты).
- 2) Для развития кругозора.
- 3) Для содействия в формировании профессиональных, семейных ценностей.
- 4) Нет верного ответа.

5. Какие навыки в области потребления страховых услуг из перечисленных планируются к формированию у выпускника СПО, осваивающего финансовую грамотность?

- 1) Определять возможность страхования, сравнивать различные виды страховых продуктов, условия страхования и принимать осознанные решения в этой области.

2) Страховать любые осознаваемые риски личного и профессионального характера.

3) Определять платежеспособность страховой организации.

6. Какие умения из перечисленных должны сформироваться у студента СПО в процессе освоения модуля «Фондовый рынок»?

1) Уметь искать и интерпретировать актуальную информацию по рынку ценных бумаг.

2) Уметь размещать свободные денежные средства на брокерских счетах.

3) Уметь определять варианты инвестиционных стратегий для личного пользования.

4) Уметь инвестировать в акции.

7. Какие формы изучения нового материала по финансовой грамотности рекомендуется для обучения студентов СПО?

1) Лекции.

2) Исключительно самостоятельное изучение новых тем, самостоятельное решение задач, кейсов, заданий.

3) Самостоятельное изучение новых тем, самостоятельное решение задач, кейсов, заданий, с последующей контактной работой с преподавателем в интерактивной форме.

8. Индивидуальные образовательные траектории студентов СПО по изучению финансовой грамотности определяются студентом:

1) самостоятельно на основе предпочтений и целеполаганий;

2) самостоятельно при методической поддержке со стороны преподавателя;

3) при обучении студентов СПО индивидуальные траектории не допускаются.

9. Что из ниже перечисленного является компетенцией для раздела 1: «Банки: чем они могут быть полезны»?

1) Читать договоры по депозитам и кредитные договоры.

2) Находить и интерпретировать рейтинги банков.

3) Сравнивать условия по депозитам и кредитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач.

4) Соотносить вид кредита с целью кредита.

10. Курс обучения финансовой грамотности для учреждений СПО включает:

1) содержание учебного материала, соответствующего 10-11 классам общеобразовательной школы, но в большей степени ориентированного на освоение теоретических знаний;

2) содержание учебного материала, разработанного специально для учреждений СПО, кардинально отличающегося от учебного материала для школьников;

3) содержание учебного материала, соответствующего 8-9 классам общеобразовательной школы, но в большей степени ориентированного на практические жизненные ситуации;

4) содержание учебного материала, соответствующего 10-11 классам общеобразовательной школы, но в большей степени ориентированного на практические жизненные ситуации.

11. В чем суть «перевернутого» обучения?

1) Обучающиеся сначала выполняют практические упражнения, и только потом осваивают теоретические знания.

2) Обучающиеся самостоятельно изучают новую тему дома, а на занятии решают задачи и разбирают кейсы, выполняют практические упражнения.

3) Обучающиеся самостоятельно изучают новую тему дома, решают задачи и разбирают кейсы, выполняют практические упражнения. А на занятии преподаватель организует обсуждение понимания основных понятий, в форме дискуссии выясняет, проверяет результаты решения кейсов, задач, проводит разбор практических заданий.

4) Обучающиеся самостоятельно на занятии изучают новую тему, дома выполняют практические упражнения. И уже после этого на занятии происходит разбор тему с преподавателем.

12. Форма и средства обучения, сущность которых заключается в осмыслении обучающимися решения учебной задачи в рамках изучения темы, выявлении изменений в своих убеждениях, ценностных ориентациях и отношениях, способах своего финансового поведения, обусловленных изучением курса, самореализации в области финансов это:

1) эссе;

2) рефлексивный практикум;

3) занятие итогового оценивания;

4) интерактивный проблемный семинар.

13. Содержательно, по сравнению с программой для старшеклассников, курс финансовой грамотности для студентов СПО больше направлен на расширение знаний в сфере:

1) взаимодействия с финансовыми организациями;

2) ведения личного и семейного бюджета, взаимодействия с финансовыми организациями, вопросов налоговой ответственности перед государством;

3) предпринимательства и финансовых аспектов предпринимательской деятельности;

4) предпринимательства, в том числе финансовых аспектов предпринимательской деятельности, вопросов налоговой и правовой ответственности граждан перед государством.

14. При изучении курса финансовой грамотности в учреждениях СПО желательно, чтобы обучающиеся:

- 1) владели базовыми знаниями (в объёме основной школы) об источниках денежных доходов семьи и возможных направлениях расходов, о семейном бюджете, инфляции и др.;
- 2) обладали хорошими знаниями в сфере предпринимательства;
- 3) обладали хорошими теоретическими знаниями, так как курс будет включать в себя только практические задания;
- 4) разбирались в аспектах предпринимательской деятельности.

15. Выберите определение, не соответствующее действительности:

- 1) Кейс-метод – это метод обучения, предусматривающий решение конкретных задач – ситуаций (решение кейсов);
- 2) Учебная экскурсия – это занятие, которое проводится в финансовых организациях: банках, отделениях пенсионного фонда, налоговой службы и др.;
- 3) Интерактивный проблемный семинар – это занятие под руководством преподавателя, направленное на закрепление и углубление знаний, освоение умений применять их, использовать и развивать практические умения;
- 4) Эссе – это сочинение-рассуждение, выражающее индивидуальную позицию автора по конкретному вопросу, подразумевающее исчерпывающую трактовку предмета.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) Расскажите о дальнейших возможных образовательных и профессиональных траекториях выпускника СПО. В чем ему может помочь овладение финансовой грамотностью (развития имеющихся компетенций) после окончания техникума или колледжа?
- 2) Чем жизненный этап студентов СПО отличается от аналогичного возрастного периода старшеклассников общеобразовательных школ с точки зрения взаимоотношений с финансовой сферой?

- 3) Как изучение финансовой грамотности способствует студентам СПО в освоении основной образовательной программы с точки зрения компетентностного подхода?
- 4) Каковы особенности целей обучения в профессиональных образовательных организациях?
- 5) Расскажите о концентрическом приращении знаний в программе обучения для студентов СПО по сравнению с программой для основной школы. Приведите примеры.
- 6) Охарактеризуйте межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами, в том числе профессиональными.
- 7) Какие дополнительные укрупненные тематические блоки (разделы) появляются в обучении финансовой грамотности студентов СПО по сравнению с программой для 8-9кл.? Чем это вызвано?
- 8) Какие разделы финансовой грамотности целесообразно изучать студентам СПО более глубоко в сравнении со старшеклассниками общеобразовательных школ? Почему?
- 9) Почему при обучении студентов СПО возможно формировать индивидуальные образовательные траектории? Приведите примеры таких траекторий.
- 10) Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в профессиональных образовательных организациях?
- 11) Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в 5-11 кл.
- 12) Перечислите дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности студентов СПО.
- 13) Расскажите о рекомендуемых подходах к организации обучения студентов СПО финансовой грамотности на основе самостоятельной работы студента с последующими интерактивными занятиями.

- 14) Опишите основные возможности обучения студентов СПО элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы «экономика (экономическая теория)», «математика», «право», «политология», «история».
- 15) Опишите состав учебно-методического комплекта для СПО. Дайте характеристику учебному пособию для СПО с точки зрения возможностей ведения на его основе самостоятельной работы студента.
- 16) Почему в УМК для студентов СПО нет пособия для родителей? Каким образом преподаватель может организовывать просвещение родителей студентов?
- 17) Как спроектировать занятие по финансовой грамотности для студентов СПО: опишите основные элементы и этапы.
- 18) Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в образовательных организациях СПО.
- 19) Как организовать обучение студентов СПО финансовой грамотности через дополнительные занятия?
- 20) Разработайте 2-3 кейса по финансовой грамотности для студентов СПО с учетом их правового статуса и возрастных особенностей.

4.3.4 Подтема 2.3.4 Преподавание вариативного модуля 4 «Преподавание финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах»

Таблица 2.1.6. План преподавания подтемы 2.3.4

Подтемы	Осваиваемое студентом содержание	Средства обучения	Формы занятий	ч.
Подтема: «Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Особенности содержания образования финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи».	Особенности целей обучения финансовой грамотности детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи. Влияние окружения и личностных особенностей развития ребенка, проживающего вне семьи на цели образовательной деятельности и планируемые результаты. Базовые понятия и знания, ценностные установки, предметные умения и компетенции, формируемые на уроках, занятиях, мероприятиях по финансовой грамотности в детских домах и (или) школах-интернатах. Межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами школьной программы.	УП: § 2.3.4.1	СР: ВЛ №31 СР: П ПроекС	1 ч. 2 ч. 1 ч.
Подтема: «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для детских домов и школ-интернатов и других информационных и образовательных ресурсов».	Анализ УМК для воспитанников детских домов и школ-интернатов. Возможности и дефициты разработанного УМК по финансовой грамотности. Особенности методики обучения детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи. Ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи. Учет возрастных и психологических особенностей детей, находящихся на государственном иждивении при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности. Дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности.	УП: § 2.3.4.2.	СР: ВЛ №32 ПроекС СР: П КоммС	1 ч. 1 ч. 1 ч. 1 ч.

<p>Подтема: «Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства детского дома (школы-интерната)».</p>	<p>Обучение воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы «окружающий мир», «математика», «история», «география», «литература» и др. Обучение воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов финансовой грамотности через преподавание отдельного курса. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности. Организация тьюторского сопровождения старших воспитанников по отношению к младшим воспитанникам.</p>	<p>УП: § 2.3.4.3</p>	<p>СР: П ПроблС</p>	<p>1 ч. 1 ч.</p>
<p>Подтема: «Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий детского дома и (или) школы-интерната».</p>	<p>Анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности. Проектирование уроков по финансовой грамотности (определение межпредметных возможностей для включения тематики финансовой грамотности в предметы «математика», «история», «информатика», «география», «литература», «экономика» и «право»).</p> <p>Проектирование уроков обществознания по модулю «финансовая грамотность».</p> <p>Проектирование занятий в рамках внеурочной деятельности по созданному в рамках Проекта Минфина России УМК с учетом организационных и психолого-педагогических условий их проведения.</p>	<p>УП: § 2.3.4.4</p>	<p>ПроекС СР: П ПроекС</p>	<p>2 ч. 2 ч. 1 ч.</p>
	<p>Проектирование образовательного события по финансовой грамотности с учетом социального статуса обучающихся: постановка целей мероприятия, определение педагогической технологии, подбор методов обучения и педагогических приемов;</p>			

	определение необходимых технических средств и подготовка дидактического материала; разработка сценария мероприятия.			
Текущий контроль (защита педагогического группового проекта).		-	Промеж. зачет	2 ч.
Итого	14 ч. + 2 ч. защита групповых проектов			

Методические рекомендации по организации занятий со студентами

Подпараграф 2.3.4.1 «Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Особенности содержания образования финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи» рассчитан на изучение в течение 4 ч., при этом предполагается просмотр одной видеолекиции (№31 «Цели, планируемые результаты и особенности содержания обучения финансовой грамотности воспитанников организаций (учреждений) для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей»), самостоятельная работа студентов и проектный семинар. В этом модуле желательно начать именно с проектного семинара.

План проектного семинара

1. Определение целей изучения вариативного модуля (освоение методики обучения финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах).
2. Обсуждение структуры группового проекта:

- Технологическая карта (приложение №1) + сценарий урока, занятия, мероприятия (приложение №2)¹³.
- Презентация, которая будет использована на занятии.

¹³ См. УП для студентов, п.3.1.

- Дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.)

3. Разделение на группы, работа в группах:

- определение тематики группового проекта;
- определение целей и планируемых результатов обучения;
- определение содержания образования.

Далее студенты самостоятельно смотрят видеолекцию, по результатам которой корректируют тему, цели и содержание группового проекта, отвечают на вопросы, указанные в презентации к видеолекции.

Подпараграф 2.3.4.2 «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для детских домов и школ-интернатов и других информационных и образовательных ресурсов» изучается в течение 4 ч., где предполагается просмотр видеолекции №32: «Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для организаций (учреждений) для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей», два семинара и самостоятельная работа студентов.

По результатам просмотра видеолекции студентам необходимо рекомендовать самостоятельную работу по подбору соответствующих выбранной теме группового проекта образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов. Для этого можно использовать не только подпараграф 2.3.4.2, но и общую информацию по этому вопросу, представленную в подтеме 2.2.3.

Задача самостоятельной работы студентов – провести анализ существующих образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов, используемых при обучении финансовой грамотности, вообще, и финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах (по рекомендациям авторов УМК по финансовой грамотности для детских домов и школ-интернатов), в частности. И на основе этого анализа

подобрать образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, соответствующие выбранной теме проектируемого занятия, разработать план занятия.

Поэтому на проектном семинаре в аудитории преподаватель должен обсудить со студентами их групповой проект и индивидуальную самостоятельную работу каждого студента в части подбора методики обучения финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах школе.

На второй части занятия – коммуникативном семинаре преподаватель должен организовать обсуждение результатов групповой работы.

К каждому проекту необходимо задавать вопросы.

- 1) Насколько выбранные образовательная технология, методы обучения и педагогические приемы могут обеспечить получение запланированных образовательных результатов?
- 2) Логично ли выстроен план занятия, соответствует ли он теме и возрасту учащихся?

Подпараграф 2.3.4.3 «Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства детского дома (школы-интерната)» изучается 2 ч. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграфа 2.3.4.3. На это отводится 1 ч., а далее – организовать обсуждение его содержания на проблемном семинаре. Важно, чтобы у студентов сложилось понимание того, что финансовая грамотность в детском доме может преподаваться как в рамках воспитательной работы (самостоятельный курс), так и в рамках общеобразовательных предметов. Для второго варианта необходимо изучить существующие образовательные программы общеобразовательных предметов, которые имеют потенциал встраивания тем и (или) модулей по финансовой грамотности: математика, обществознание, экономика, право, история, география, литература, ОБЖ, и обсудить в какие тематические

разделы можно встроить тематику финансовой грамотности, в чем специфика данной целевой группы обучающихся.

План проблемного семинара

1. Анализ возможностей по встраиванию тем, курсов финансовой грамотности в образовательные пространства детского дома (школы-интерната) (по материалам п.2.3.4.3 и 2.3.4.4).
2. Возможности и ограничения преподавания курса финансовая грамотность в рамках воспитательной работы.
3. Анализ существующих программ по предмету «математика», встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
4. Анализ существующих программ по предмету «обществознание»¹⁴, встраивание тематики финансовой грамотности в программу курса.
5. Проведение образовательных событий по финансовой грамотности для воспитанников детских домов.

Подпараграф 2.3.4.4 «Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий детского дома и (или) школы-интерната» изучается в течение 5 ч., из них: 2 ч. – это самостоятельная работа, 3 ч. – проектный семинар, результатом которого должны стать проработанные по всем параметрам групповые проекты студентов. Необходимо сориентировать студентов на самостоятельное изучение ими подпараграфа 2.3.4.4.

План проектного семинара (2ч.)

1. Обсуждение уже сделанного в части методической разработки занятия по финансовой грамотности.

¹⁴ Или другой предмет, соответствующий выбранной специальности студентов.

2. Работа в группах: анализ организационных возможностей и психолого-педагогических условий внедрения программ по финансовой грамотности в детском доме (применительно к разрабатываемому проекту).
3. Установление межпредметных связей с общеобразовательными предметами, изучаемые воспитанниками в 5-11 классах.
4. Установление внутрипредметной связей темы занятия (проекта) с курсом «финансовая грамотность» (соответствующий УМК).
5. Проработка всех этапов занятия с методической точки зрения, определение (подбор при необходимости) технических средств обучения, дидактического материала.

Далее предполагается, что студенты будут осуществлять самостоятельную работу. Необходимо сориентировать их на то, что вся их разработка должна быть оформлена соответствующим образом (технологическая карта + сценарий занятий, дидактический материал, презентация). Целесообразно рекомендовать студентам распределить обязанности в группе по подготовке общего проекта.

Задача этого семинара – собрать все разрозненные элементы проекта в один целостный проект.

Оформление технологической карты и сценария занятия:

Приложение №1. Заготовка для оформления технологической карты

Тема	
Класс (группа)	
Форма занятия	
Цель урока, Занятия, мероприятия	

Планируемые результаты:	Личностные: Метапредметные: Предметные:
Оборудование	
Расстановка парт и стульев	
Расх. материал	
Дидактический материал	

Приложение №2 «Заготовка для сценария урока, занятия, мероприятия»
 ШАГ 1:(название)
 Учитель (преподаватель): ...
 (описание его деятельности, включая использование методов, приемов, оборудования и дидактического материала).
 Обучающиеся: ...
 характеристика деятельности.

 Конечный продукт ШАГА 1: (что планируется получить, выполнив эту деятельность).
 ШАГ 2: ...
 И т.д. (структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия).

План проектного семинара (1ч.)

1. Обсуждение структуры группового проекта.
2. Работа в группах над оформлением группового проекта, включая подготовку презентации для учащихся (4–6 слайдов).
3. Консультирование преподавателем по содержанию и оформлению группового проекта.
4. Далее необходимо провести текущий контроль (тема 2.4 Программы курса) в форме защиты группового проекта (2ч.).
 Необходимо определить регламент выступлений:
 - 5 мин. – выступление;

- 3 мин. – вопросы;
 - 2 мин. обсуждение.
5. Во второй части необходимо провести тестирование. Вопросы представлены на следующей странице.

Учебно-методический комплект для детских домов и школ-интернатов включает несколько материалов

1. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. 2014 г. Издательство «ВАКО».
2. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: учебная программа. 2014 г. Издательство «ВАКО».
3. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2014 г. Издательство «ВАКО».
4. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: дидактические материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».
5. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».
- 6.

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 2.3.4 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.

Тесты

1. Условия формирования личности ребенка в интернатных учреждениях не способствуют:

1) выработке способностей к принятию личностно-ответственных решений;

2) соблюдению установленных правил, распорядков;

3) выполнению сторонних указаний без проведения должного анализа.

2. При обучении финансовой грамотности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, целесообразно:

1) большой упор делать на самостоятельное ведение хозяйства;

2) усилить изучение темы «фондовый рынок»;

3) больше внимания уделять теме «пенсионное обеспечение»;

4) преподавать финансовую грамотность также как в обычной школе.

3. Формированию каких навыков у воспитанников детских домов и школ-интернатов при обучении их финансовой грамотности необходимо уделять приоритетное внимание:

1) способности принимать самостоятельные осознанные решения;

2) способности ставить и добиваться целей личного и профессионального характера;

3) владению приемами идентификации финансовых услуг и их осознанного использования для улучшения материального положения.

4) Всех перечисленных.

4. Какая тематика финансовой грамотности является первоочередной для целевой группы с учетом задач полноценной социализации при выходе из детских домов, школ-интернатов?

1) Личный, семейный бюджет, финансовое планирование.

2) Фондовый рынок.

3) Страхование.

4) Социальная поддержка государства.

5. Формированию какой основной цели для ребенка, покидающего детский дом, должна содействовать финансовая грамотность?

1) Жизненной перспективы, в первую очередь в профессиональном содержании.

2) Получения постоянной государственной финансовой поддержки.

3) Приобретению материального достатка.

6. Почему тематика «Собственный бизнес, предпринимательство» имеет существенное значение при обучении целевой группы финансовой грамотности?

1) Ее изучение способствует формированию самостоятельности.

- 2) Изучение данной тематики открывает дополнительные направления для профессиональной реализации.
- 3) С помощью изучения тематики может появиться мотивация к труду.
- 4) Все перечисленное.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Почему содержание и подходы к преподаванию финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов должны отличаться от других целевых групп детского и (или) юношеского возраста?
- 2) В чем заключается дефицит компетенций в области финансовой грамотности данной целевой группы, чем он обусловлен и почему важно его преодоление?
- 3) Какие фундаментальные социально-психологические причины формирования личности представителей целевой группы обуславливают нехватку компетенций, связанных с финансовой грамотностью?
- 4) Охарактеризуйте совокупность личностных характеристик, препятствующих воспитанникам детских домов и учащимся школ-интернатов достигать необходимого уровня финансовой грамотности.
- 5) Каким образом изучение финансовой грамотности воспитанниками детских домов и учащимися школ-интернатов будет способствовать их социализации и получению необходимых компетенций в сфере экономических, в том числе финансовых отношений?
- 6) В чем состоят основные образовательно-воспитательные задачи курса финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов?
- 7) Почему в содержании обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов не нужно отдавать приоритет тематике, связанной с государственным социальным обеспечением? В то же время, почему должное внимание необходимо уделять

защите прав потребителей финансовых услуг и защите от недобросовестной практики поведения на финансовом рынке третьими лицами?

8) Почему тематика обучения финансовой грамотности для целевой группы с точки зрения личных, семейных финансов, финансового планирования, взаимодействия с финансовыми институтами, потребления финансовых услуг не должна существенно отличаться от тематики, осваиваемой школьниками общеобразовательных школ, студентами организаций среднего профессионального образования?

9) Какие темы курса финансовой грамотности целевой группы, на ваш взгляд, в наибольшей степени мотивируют обучающихся к труду, профессиональной ориентации?

10) Какие темы курса финансовой грамотности целевой группы, на ваш взгляд, в наибольшей степени мотивируют обучающихся к семейным ценностям? Личностному развитию?

11) Как педагогу, обучающему финансовой грамотности целевую группу, преодолевать отчужденность, замкнутость, нежелание обучающихся выстраивать коммуникативные отношения со взрослыми, включая педагогов?

12) Возможна ли, на ваш взгляд, реализация индивидуальных образовательных траекторий при обучении финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов? Если да, обоснуйте.

13) В чем, на ваш взгляд, могут заключаться индивидуальные образовательные траектории по финансовой грамотности для целевой группы и формированию каких личностных ценностей они будут способствовать?

14) Почему интерактивные формы обучения финансовой грамотности являются наиболее приоритетными в обучении финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов?

15) Расскажите о составе специализированного учебно-методического комплекта по обучению финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. В чем его достоинства и недостатки.

- 16) Дайте характеристику межпредметных связей финансовой грамотности с другими предметами программы детского дома и школы-интерната (с учетом программы воспитания и социализации).
- 17) Дайте характеристику ключевым образовательным технологиям, методам обучения и педагогическим приемам, используемым при обучении финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи.
- 18) Перечислите дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности.
- 19) Как организовать обучение воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов финансовой грамотности через дополнительные занятия?
- 20) Разработайте 2-3 кейса по финансовой грамотности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов с учетом их правового статуса, и возрастных особенностей (должны носить реальный практический характер).

5 Освоение студентами раздела 3 «Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных целевых групп обучающихся»

5.1 Организация работы по теме 3.1 «Рекомендации по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу»

Данная часть программы носит практический характер и является логическим завершением курса. Если на первом этапе предполагается изучение содержания финансовой грамотности, на втором – методики обучения финансовой грамотности различных целевых групп обучающихся, включая разработку и презентацию группового методического проекта, то на третьем, данном этапе необходимо разработать индивидуальный проект – методическую разработку урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности и, в соответствии с этой разработкой, провести реальное занятие. Оно может быть проведено в двух формах: первая – в образовательной организации; вторая – в группе студентов в форме моделирования практической образовательной ситуации. Конечно, предпочтителен первый вариант, так как позволяет использовать реальные условия образовательного процесса. Но, за неимением такой возможности, второй вариант также будет приемлемым.

На данный раздел отводится 12 ч., из которых 10 ч. – это подготовка индивидуального проекта, (методической разработки) и его внедрение; 2 ч. – презентация отчета о проведенном мероприятии.

Групповой и индивидуальный проекты должны быть построены одинаковым образом. На этапе разработки группового проекта необходима была коллективная деятельность, освоив которую, студент может переходить на следующий этап самостоятельной деятельности по проектированию своей педагогической работы.

Важное дополнение. В системе СДО к главам 3 раздела учебного пособия появились электронные презентации и рабочие материалы, которые можно использовать для обучения.

Для эффективной организации собственной деятельности студентов записана видеолекция №33: «Разработка индивидуального проекта: урока, занятия, мероприятия в образовательной организации», где даны подробные рекомендации по разработке проекта и примеры. Также, краткая информация есть в УП к теме 3.1.

План проведения презентационного семинара – отчета

1. Обсуждение критериев оценки, регламента выступлений.
2. Выступление – защита проекта+отчет (5 мин.), вопросы, суждения (5 мин.).
3. Подведение итогов.

Критерии оценки индивидуального проекта

1. Наличие всех элементов проекта (Технологическая карта + сценарий урока, занятия, мероприятия; презентация; дидактический материал).
2. Соответствие целей и планируемых результатов возрасту и социальному статусу обучающихся.
3. Соответствие выбранной методики обучения заявленным целям, планируемым результатам.
4. Логичность построения урока, занятия, мероприятия (каждый этап имеет определенную цель и будущий результат; все этапы связаны между собой).
5. Соответствие дидактических материалов педагогическим задачам (насколько адекватно они применены).
6. Если занятия проводились для целевой аудитории на базе сторонней организации, необходимо обратить внимание на соблюдение нормативов, установленных программой, по видам занятий и целевым группам, на соблюдение нормативов программы по продолжительности занятий.
7. Текст отчета оформлен методическим языком с использованием лучших практик методических разработок.

8. Публичная защита отчета. Демонстрация презентации.

Для преподавателей создан ДМ Презентация к Главе 3.1 УП для использования при подготовке к занятиям этой части Дисциплины.