



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

Методические указания и задания
по выполнению практических и самостоятельных работ
по дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности
**09.02.13 Интеграция решений с применением
технологий искусственного интеллекта**

(направленность программы: Применение искусственного интеллекта)

квалификация выпускника:
Специалист по работе с искусственным интеллектом

Новосибирск
2025

Методические указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»* для обучающихся специальности *09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта* [сост.: доцент Н.В. Колоскова]; АНОО ВО Центросоюза РФ СибУПК. – Новосибирск, 2025.

Рецензент В.А. Першиков, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита

Методические указания и задания к практическим занятиям, самостоятельной работе рекомендованы к использованию в учебном процессе на заседании кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита, 28 мая 2025 г., № 10.

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения	4
Темы и их краткое содержание.....	5
Задания для практических занятий и самостоятельной работы обучающихся по темам курса	8
Методические указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы	31
Список рекомендуемой литературы.....	34

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические указания и задания для практических занятий, контрольной и самостоятельной работы предназначены для обучающихся специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта.

Цель изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» – освоение обучающимися правил и навыков разумного финансового поведения, в соответствии с правильными представлениями о финансовой системе государства, о финансовых институтах и финансовых продуктах, о личной финансовой безопасности.

Задачи дисциплины «Основы финансовой грамотности»:

– сформировать верное представление о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения объективной информации о них из различных источников;

- развить умение использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при оценке преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе их выбора, при составлении личного финансового плана;

- расширить представления о таких способах повышения личного благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса;

- формирование основ финансово безопасного поведения, навыков распознавания мошеннических схем и финансовых пирамид.

ТЕМЫ И ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Мир денег. Банки

Тема 1.1. Власть денег. Платежи и сбережения

Деньги как расчётная единица. Деньги как капитал. Деньги как иностранная валюта. Виды денег и их современные особенности. Электронные деньги, их понятие и преимущества. Платёжные карты, их разновидности. Значение и функции денег. Понятие и структура денежного оборота – безналичный и наличный денежный оборот. Платёжно-расчётная дисциплина, её содержание и значение. От чего зависит покупательная сила денег, закон денежного обращения. Инфляция, её типы, влияние инфляции на сбережения и на денежный оборот. Роль золота в денежной системе, золотовалютные резервы.

Способы расчётов и платежей для физических лиц, выбор платёжных систем и операторов. Личный кабинет в банке, управление личным счётом через интернет. Кибермошенничество и защита от него.

Тема 1.2. Финансовые институты и их продукты. Денежный рынок

Банки, их виды и принципы деятельности. Сберегательные вклады, депозиты, чеки, векселя, текущие счета, счета эскроу. Страхование вкладов физических лиц. Признаки плохого состояния банка, причины отзыва банковских лицензий. Роль Центрального банка (Банка России) в обеспечении устойчивости финансового рынка и очищения его от ненадёжных участников.

Микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды, лизинговые, факторинговые фирмы, ломбарды.

Понятие и структура финансового рынка, его сегменты – денежный и валютный рынки, рынки драгоценных металлов. Фондовый рынок, операции на фондовой / валютной бирже. Инфраструктура финансового рынка: информационные системы, аналитические и рейтинговые агентства, саморегулируемые организации, кредитные бюро, Агентство страхования вкладов. Обязанность раскрытия информации всеми участниками финансового рынка.

Стоимость денег на финансовом рынке, понятие и виды процентных ставок, определение их среднерыночного уровня. От чего зависит изменение валютного курса, как это учитывать при совершении валютных сделок.

Тема 1.3. Кредит. Законы кредитования

Функции кредита, его роль в перераспределении денежных ресурсов, повышении эффективности производства, росте уровня жизни населения. Основ-

ные формы кредита и их распространение в хозяйственной практике. Коммерческий кредит. Банковский кредит. Потребительский кредит. Особенности государственного и международного кредита. Финансовый лизинг, факторинг, овердрафт, кредитная линия.

Правила выбора кредитного продукта и подписания кредитного договора. Документы, необходимые для получения кредита в банке. Ответственность заёмщика. Принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность. Формы обеспечения кредита: залог, поручительство, гарантия, страхование ответственности заёмщика. Кредитная история и её значение. Оценка кредитного риска кредитующей организацией, рейтинг заёмщика, сопровождение кредитной сделки от начала до конца. Защита прав потребителей финансовых услуг, в том числе кредитозаёмщиков. Полная стоимость кредита, раскрытие информации об эффективной ставке процента. Банкротство физических лиц. Кредитный брокеридж. Чёрные кредиторы.

Тема 1.4. Инвестиции и риски

Понятие и особенности финансовых инвестиций. Ценные бумаги, их виды и свойства. Облигации, акции, какой доход они дают. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать. Брокерский счёт, функции брокера. Индивидуальный инвестиционный счёт, как его открыть и как использовать.

Понятие финансового риска, основные методы его оценки. Риск-профиль начинающего инвестора. Формирование портфеля инвестиций и оценка его доходности.

Раздел 2. Мир финансов. Финансы общественные и личные

Тема 2.1. Финансовая система государства. Налоги и налогообложение

Социально-экономическая сущность финансов, их содержание. Возникновение и развитие финансовых отношений. Функции финансов. Финансовые ресурсы: децентрализованные и централизованные. Финансы как инструмент экономического стимулирования.

Понятие финансовой системы государства, её структура. Государственный бюджет, местные (муниципальные) бюджеты, дефицит и профицит бюджета. Государственный и муниципальный долг. Государственный финансовый контроль.

Налоговая система. Сущность налогов и значение налогообложения. Виды налогов и сборов. Налоговый контроль. Кабинет налогоплательщика в элек-

тронной системе «Госуслуги». Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Налоговые штрафы и пени.

Тема 2.2. Система страхования. Пенсионное обеспечение граждан

Понятие страховой защиты, законы страхования. Обязательное страхование. Фонд социального страхования. Фонд обязательного медицинского страхования. Обязательное пенсионное страхование в РФ.

Добровольное страхование: страхование имущества, как это работает. Страхование здоровья и жизни.

Пенсионный фонд РФ, его функции и порядок работы с гражданами. Социальная пенсия. От чего зависит размер будущей пенсии. Возможности пенсионного накопления. Негосударственные пенсионные фонды, как они работают. Индивидуальный пенсионный план.

Тема 2.3. Финансы предприятий. Как работает фирма и как её создать

Сущность и место финансов предприятий в финансовой системе страны. Принципы организации финансов предприятий. Особенности финансового механизма предприятий различных форм собственности и организационно-правовых форм хозяйствования.

Финансовые ресурсы предприятий. Первоначальное накопление финансовых ресурсов. Состав и структура финансовых ресурсов.

Формирование денежных ресурсов организаций. Способы финансирования деятельности предприятия: самофинансирование, финансирование через механизм рынка капитала, банковское кредитование, бюджетное финансирование, взаимное финансирование хозяйствующих субъектов. Бизнес-план создания предприятия малого / микро-бизнеса.

Понятие и структура финансового менеджмента на предприятии. Законы финансового менеджмента.

Тема 2.4. Личные финансы. Управление семейным бюджетом

Понятие семейного бюджета, его структура. Личные финансовые цели, их обоснование. Методы планирования семейного бюджета. Финансовая ответственность и финансовая дисциплина. Анализ выполнения личного / семейного финансового бюджета. Расчёт долговой нагрузки на бюджет, методы рефинансирования. Рестрикция статей личного бюджета. Программы накопления средств. Поддержание ликвидности бюджета. Личная финансовая безопасность.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ТЕМАМ КУРСА

Все приведенные данные условные и предназначены только для использования в учебных целях.

Тема 1.1. Власть денег. Расчёты и сбережения.

Вопросы для обсуждения

1. Деньги как расчётная единица.
2. Деньги как капитал.
3. Деньги как драгоценный металл.
4. Деньги как иностранная валюта.
5. Электронные деньги, их понятие и преимущества. Платёжные карты, их разновидности.
6. Понятие и структура денежного оборота – безналичный и наличный денежный оборот.
7. Покупательная сила денег, от чего она зависит?
8. Инфляция, её причины и формы проявления.
9. Влияние инфляции на сбережения и на денежный оборот.
10. Закон денежного обращения. Методы сдерживания инфляции.

Практическая работа

1. Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 4,6% годовых и «Управляй» со ставкой 5,4% годовых.

Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 1) в номинальном выражении;
- 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 4,9%;
- 3) в реальном выражении, если инфляция составит 6%.

Посчитайте, сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

2. Сбережения ваших родителей составляют 800 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 6,5% в год, если:

- 1) они хранят деньги в сейфе в течение двух лет;
- 2) они кладут деньги на депозит со ставкой 8% годовых без капитализации сроком на два года;

- 3) они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 6% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 9% годовых;
- 4) они покупают паи ПИФа с доходностью в первый год – 4%, а во второй год 15%?

Самостоятельная работа

1. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет. Опишите подробно, как нужно действовать в случаях подозрения на мошенничество по вашим счетам и картам.

2. По материалам финансовых СМИ, статистических сборников и публикуемых данных Банка России, найдите данные об инфляции в Российской Федерации – по возможности за большее число лет, начиная с 1995 г. по настоящее время. Изобразите данные в графическом или табличном виде, объясните динамику показателей. Объясните влияние на характер инфляции со стороны инструментов денежно-кредитной политики, форс-мажорных обстоятельств в экономике и т.п.

3. Найдите статистические данные о динамике официального курса американского доллара и евро к рублю РФ за период с 2000 года по настоящий момент. Определите процентный рост показателей по годам указанного периода. Сделайте сравнительный анализ движения на рынке двух валют, назовите основные факторы. Укрепляется или нет российский рубль? Кому выгодна такая ситуация на валютном рынке?

4. На сайте Банка России или Минфина РФ найдите данные о номинальных и реальных доходах населения за период 10 последних лет. Постройте график с двумя линиями по годам, сделайте выводы о том, что могло повлиять на расхождение данных видов доходов. Растёт ли уровень жизни граждан России за указанный промежуток времени? Что такое реальные располагаемые доходы?

Тема 1.2. Финансовые институты и их продукты. Денежный рынок

Вопросы для обсуждения

1. Банки, их виды и принципы деятельности.
2. Финансовые услуги банков, их виды и преимущества перед небанковскими посредниками на рынке.

3. Страхование вкладов физических лиц. Как работает эта система в России, за рубежом.
4. Признаки плохого состояния банка, причины отзыва банковских лицензий.
5. Роль Центрального банка (Банка России) в обеспечении устойчивости финансового рынка и очищения его от ненадёжных участников.
6. Микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды, лизинговые, факторинговые фирмы, ломбарды.
7. Понятие и структура финансового рынка, его сегменты – денежный и валютный рынки, рынки драгоценных металлов.
8. Фондовый рынок, операции на фондовой / валютной бирже.
9. Инфраструктура финансового рынка: информационные системы, аналитические и рейтинговые агентства, саморегулируемые организации, кредитные бюро и др.
10. Обязанность раскрытия информации всеми участниками финансового рынка. Формы раскрытия информации.
11. Стоимость денег на финансовом рынке, понятие и виды процентных ставок, определение их среднерыночного уровня.
12. От чего зависит изменение валютного курса, как это учитывать при совершении валютных сделок.

Практическая работа

1. Приведите примеры начисления процентов в банке по простой и сложной процентной ставке. Представьте формулы и расчёты. В каких операциях применяются указанные виды ставок, какова цель их применения?
2. Физическое лицо собирается оформить банковский вклад. Сотрудник банка предлагает ему несколько видов договоров, отличающихся видом процентной ставки (фиксированная, плавающая, простая, сложная). Какой вид процентной ставки предпочтительнее в современных условиях? Обоснуйте свой ответ.
3. Вы открыли вклад в банке со ставкой 6% годовых сроком на полтора года, с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.
4. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

5. Сергей Петрович решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год:
с ежемесячной капитализацией процентов под 4% годовых
или без капитализации со ставкой 5,4% годовых?

Самостоятельная работа

1. С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru: раздел «Страхование вкладов») найдите ответы на следующие вопросы:

1. Как проверить, входит ли банк в ССВ?
2. С какого момента банковский вклад считается застрахованным?
3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии?
4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации?
5. На какую сумму страхового возмещения имеет право вкладчик, если банк признан неплатежеспособным?

2. Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд».

У неё есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 60 000 руб.;
- текущий счёт в размере 320 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в банке «Солнце», удостоверенный именным сберегательным сертификатом, 50 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

3. Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

- вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;

- вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

4. Сформулируйте критерии оценки надёжности финансовых организаций. Свой ответ подтвердите примерами.

Тема 1.3. Кредит. Законы кредитования

Вопросы для обсуждения

1. Основные формы кредита и их распространение в экономической деятельности.
2. Особенности государственного и международного кредита.
3. Финансовый лизинг, факторинг, овердрафт, кредитная линия.
4. Правила выбора кредитного продукта и подписания кредитного договора.
5. Ответственность заёмщика. Принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность.
6. Формы обеспечения кредита: залог, поручительство, гарантия, страхование ответственности заёмщика.
7. Оценка кредитного риска кредитующей организацией, рейтинг заёмщика
8. Полная стоимость кредита, раскрытие информации об эффективной ставке процента.
9. Банкротство физических лиц.
10. Кредитный брокеридж. Чёрные брокеры и кредиторы.

Практическая работа

1. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Во сколько Степану обойдётся кредит?

2. Клиент предполагает взять кредит 20 000 руб. с возвратом через полгода суммы 24 000 руб. Найдите ставку процентов по кредитам, при которой он может выбрать банк (приближенное количество дней).

3. Требуется определить проценты по кредиту и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 000 руб., срок ссуды — 3 года, начисляемые проценты — простые, ставка 14% годовых.

4. Определите, что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы по соответствующим позициям:

- а) доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Выгода	Риск

5. Человек пришёл в микрофинансовую организацию и взял микрозайм «до зарплаты», сумма 30 тыс. руб.

Какие риски связаны с такой операцией?

Что такое МФО, чем оно отличается от банка?

В чём преимущество микрозайма по сравнению с потребительским кредитом банка?

6. Два предприятия используют во взаимоотношениях коммерческий кредит.

Произошла инфляция - 6,5% за период.

Определите, у кого будут инфляционные потери, как их можно избежать, не отменяя сделку?

Какие можно использовать финансовые инструменты?

7. Молодая семья собирается взять ипотечный кредит в банке.

Какие варианты кредита следует выбрать, если используется материнский капитал, у семьи стабильный доход, но он не очень высокий?

Какие меры господдержки можно использовать по ипотечному кредиту?

8. Физическому лицу выдана пластиковая карта «кредитная».

Какие операции можно по ней совершать?

Какие преимущества и недостатки есть у кредитной карты?

Почему банки часто навязывают кредитные карты людям, хотя те не собираются брать кредиты?

Самостоятельная работа

1. Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2017 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы:

1) Как изменилась структура кредитов в этот период?

2) Чем можно объяснить данную динамику?

2. Найдите информацию о работе бюро кредитных историй (БКИ). Обобщите сведения и ответьте на вопросы:

1) Что такое кредитная история и почему её надо хранить в БКИ?

2) Может ли человек взять в БКИ информацию о своей кредитной истории и для чего это ему нужно?

3) С какого года российские банки стали обязаны подавать сведения в БКИ?

4) Сколько в России БКИ? Существует ли центральное ведомство, управляющее их работой?

3. На примере деятельности филиала (отделения) Сбербанка России (или другого коммерческого банка) охарактеризуйте требования, предъявляемые к гражданину при выдаче ему ссуды, перечислите условия предоставления и погашения ссуды. Приведите процентные ставки банка по предоставляемым ссудам физическим лицам, сравните их со ставками по вкладам населения в этом банке, дайте объяснение.

4. Найдите статистические данные о деятельности Центрального Банка РФ как надзорного органа над коммерческими банками, используя информационные материалы Банка России за период 5 последних лет¹ (на сайте www.cbr.ru).

Заполните таблицу и дайте оценку результативности банковского надзора в исследуемом периоде, укажите его основные формы и новые виды, причины отзыва лицензий у банков.

Таблица – Характеристика банковского надзора в России за годы

Показатели	... год	... год	... год	... год	... год
Количество действующих кредитных организаций					
Число банков, получивших лицензию за каждый год исследуемого периода					
Число банков, у которых была отозвана лицензия за каждый год исследуемого периода					
Количество проведенных проверок Банком России в банках за каждый год					
Количество предписаний и штрафных санкций банкам за каждый год					

5. Выберите коммерческий банк, активно использующий инновационные банковские продукты. Опишите понятия: традиционные банковские услуги и инновационные банковские услуги, приведите примеры.

Объясните, почему потребители хотят покупать инновационные продукты, не смотря на сопутствующие риски и отсутствие опыта обращения с ними.

На конкретном примере покажите, как работает инновация на банковском рынке, как банк внедряет инновационный продукт и делает его массовым.

6. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 188 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 611 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 362 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

7. Определите сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Тема 1.4. Инвестиции и риски

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и особенности финансовых инвестиций.
2. Ценные бумаги, их виды и свойства.
3. Облигации, акции, сберегательные сертификаты - какой доход они дают.
4. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать.
5. Брокерский счёт, функции брокера.
6. Индивидуальный инвестиционный счёт, как его открыть и как использовать.
7. Понятие финансового риска, основные методы его оценки.
8. Риск-профиль начинающего инвестора.
9. Формирование портфеля инвестиций и оценка его доходности.

Практическая работа

1. Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2019 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку.

Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

2. Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2018 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через три года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 950 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

3. В апреле Марина купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 руб. за штуку. В июле компания объявила о выплате дивидендов в размере 5 руб. 70 коп. на акцию. В октябре Марина продала акции по 117 руб. за штуку. Какова чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

4. Игорь Степанович продал квартиру за 1 500 000 руб. и размышляет, как сохранить деньги в течение трёх лет. Он может открыть депозит в банке под 6,45% годовых, либо купить облигации с дисконтом по 900 руб. за штуку (номинал 1 000 руб.), либо приобрести по 50 руб. за штуку акции сталелитейной компании, стоимость которых через три года прогнозируется увеличиться на 5 руб., а

дивиденды, выплачиваемые раз в год, составят 2 руб. на акцию.

Какой вариант вложений предпочтительнее? Какой доход может получить Игорь Степанович? Какие риски он должен учитывать?

5. Вам предлагают следующие инвестиционные инструменты (указана чистая доходность после уплаты налогов):

- сберегательный вклад в рублях со ставкой 9% годовых;
- сберегательный вклад в долларах со ставкой 6% (предположим, что ожидаемое изменение курса доллара к рублю равно нулю);
- золото с ожидаемой доходностью 12%;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 14%;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 23%;
- акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17%;
- акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25%;
- акции компании, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин, с ожидаемой доходностью 19%;
- акции быстро растущей социальной сети с ожидаемой доходностью 45%;
- доля в стартапе, основатель которого (ваш друг) обещает удвоить ваши вложения через год.

Из описанных выше инструментов составьте три портфеля инвестиций:

- 1) с высоким риском и доходностью 30%;
- 2) со средним риском и доходностью 20%;
- 3) с низким риском и доходностью 10%.

Примечание: совсем не обязательно использовать все инструменты в каждом портфеле.

Самостоятельная работа

1. Используя информацию с финансового рынка, например, сайт «БКС Мир инвестиций» (<https://bcs.ru/foryou/pif>), заполните таблицу.

Преимущества и риски вложения средств в ПИФы

Преимущества	Риски

2. На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?
2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?
3. Какова динамика вложения денег в бизнес? Какова динамика вложения денег в бизнес?
4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

3. Обобщите и систематизируйте изученную информацию по одной из предложенных тем и представьте её в виде краткого доклада-презентации. В конце работы обязательно сделайте вывод, выразив своё личное отношение к предмету изучения, укажите источники информации.

Темы на выбор:

- 1) Как составить оптимальный инвестиционный портфель в современных условиях.
- 2) Облигации и акции: во что выгоднее инвестировать (с примером портфеля).
- 3) Что показывает текущая динамика фондового индекса (конкретный индекс зарубежной или российской биржи на выбор).
- 4) Брокер – деловой партнер инвестора (как контактировать с брокером и сколько ему платить).
- 5) Информация, которую эмитент обязан раскрывать о себе на бирже для листинга (и как эту информацию использовать).

б) Признаки финансовой пирамиды. Исторические примеры финансовых пирамид и их краха.

4. Опишите один из экономических кризисов в РФ и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

Раздел 2. Мир финансов. Финансы общественные и личные

Тема 2.1. Финансовая система государства. Налоги и налогообложение

Контрольные вопросы

1. Социально-экономическая сущность финансов, их содержание и функции.
2. Финансовые ресурсы: децентрализованные и централизованные. Финансы как инструмент экономического стимулирования.
3. Понятие финансовой системы государства, её структура.
4. Государственный бюджет, местные (муниципальные) бюджеты, дефицит и профицит бюджета.
5. Государственный и муниципальный долг.
6. Государственный финансовый контроль.
7. Налоговая система. Виды налогов и сборов.
8. Налоговый контроль.
9. Кабинет налогоплательщика в электронной системе «Госуслуги».
10. Налоговые вычеты.
11. Налоговая декларация.
12. Налоговые штрафы и пени.

Практическая работа

1. В 2019 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц. Ответьте на вопросы:

- Сможет ли он получить налоговый вычет?
- Если да, то в каком размере?

2. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн. руб.

- Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?
- В каком порядке она его получит?

3. Составьте инструкцию для физического лица «Как подать налоговую декларацию».

4. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

5. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Самостоятельная работа

1. Составьте схему централизованных финансов. Дайте определение и характеристику элементам централизованных (публичных) финансов. Укажите уровни управления в финансовой системе государства.

2. Составьте схему, отражающую организационную структуру Министерства РФ. Опишите задачи подразделений министерства и его функции в целом. Систематизируйте функции по управлению финансами на основе Положения о Министерстве финансов РФ.

3. Составьте схему, отражающую задачи и функции Федеральной налоговой службы. Представьте её организационную структуру.

4. На основе анализа бюджетного законодательства РФ проанализируйте состав предусмотренных источников финансирования дефицита бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ.

5. Составьте схему, отражающую задачи и функции Федерального казначейства РФ. Представьте его организационную структуру.

6. На основе положений статьи 1 Федерального закона «О Федеральном бюджете» заполните таблицу.

Таблица – Основные характеристики Федерального бюджета РФ

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	Изменение 2020/2018
Доходы, всего, млрд руб.				
Доходы, в % к ВВП				
Расходы, млрд руб.				
Расходы, в % к ВВП				
Дефицит (–), профицит (+), млрд руб.				

Дефицит (–), профицит (+), в % к ВВП				
--------------------------------------	--	--	--	--

7. На основе статьи 1 Федерального закона «О федеральном бюджете», закона Новосибирской области об областном бюджете и Решения городского совета депутатов о бюджете г. Новосибирска на текущий год заполните таблицу.

Таблица – Анализ структуры доходов бюджетов всех трёх уровней бюджетной системы за текущий год

Статьи доходов	Федеральный бюджет		Бюджет НСО		Бюджет г. Новосибирска	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Доходы всего, в том числе						
- налоговые поступления						
- безвозмездные поступления						

На основе анализа сделайте письменное заключение о том, какую долю занимает финансовая помощь в доходной части бюджетов.

8. На основе данных официального сайта Министерства финансов РФ об объемах государственного внутреннего долга РФ (см. www.minfin.ru), Федерального закона о федеральном бюджете (статья 1) заполните таблицу.

Таблица – Динамика государственного внутреннего долга РФ

Показатели	Предыдущий год	Текущий год	Следующий год	Изменение за 3-летний период	
				млрд. руб.	%
1. Объем ВВП, млрд. руб.					
2. Объем государственного внутреннего долга РФ, млрд. руб.					
3. Объем государственного внутреннего долга РФ, % к ВВП					
4. <i>Предельный</i> объем государственного внутреннего долга РФ, млрд. руб.					
5. <i>Предельный</i> объем государственного внутреннего долга РФ, % к ВВП					
6. Доля государственного внутреннего долга в его предельном объеме, %					

Проведите анализ и сделайте вывод о структуре и динамике государственного внутреннего долга РФ. Сравните полученные результаты с аналогичными показателями зарубежного государства (любого на Ваш выбор).

9. На основе данных официального сайта Министерства финансов РФ об объемах государственного внешнего долга РФ (см. www.minfin.ru), Федерального закона о федеральном бюджете (статья 1) заполните таблицу.

Таблица – Динамика государственного внешнего долга РФ

Показатели	Предыдущий год	Текущий год	Следующий год	Изменение (за трехлетний период)	
				млрд. руб.	%
1. Объем ВВП, млрд. руб.					
2. Объем государственного внешнего долга РФ, млн. долл. США.					
2. Объем государственного внешнего долга РФ, млн. евро					
2. Объем государственного внешнего долга РФ, млрд. руб.					
3. Объем государственного внешнего долга РФ, % к ВВП					
4. <i>Предельный</i> объем государственного внешнего долга РФ, млрд. руб.					
5. <i>Предельный</i> объем государственного внешнего долга РФ, % к ВВП					
6. Доля государственного внешнего долга в его предельном объеме, %					

Проведите анализ и сделайте вывод о структуре и динамике государственного внешнего долга РФ. Сравните полученные результаты с аналогичными показателями зарубежного государства (любого на Ваш выбор).

10. Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы:

- 1) В чём особенность подоходного налога в других странах?
- 2) Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

11. Составьте интеллект-карту на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации».

Тема 2.2. Система страхования. Пенсионное обеспечение граждан

Вопросы для обсуждения

2. Понятие страховой защиты, законы страхования.
3. Обязательное страхование.
4. Фонд социального страхования. Фонд обязательного медицинского страхования. Обязательное пенсионное страхование в РФ.
5. Добровольное страхование: страхование имущества, как это работает. Страхование здоровья и жизни.
6. Пенсионный фонд РФ, его функции и порядок работы с гражданами.
7. От чего зависит размер будущей пенсии.
8. Возможности пенсионного накопления.
9. Негосударственные пенсионные фонды, как они работают.
10. Индивидуальный пенсионный план.

Практическая работа

1. Определите отношение рисков исходя из следующих данных:

число застрахованных объектов – 250;

страховая сумма – 325 млн. д.е.;

число сгоревших и пострадавших объектов – 3;

выплаченная сумма страхового возмещения – 3,7 млн. д.е.

2. Определите размер выплаченного страхового возмещения, если известно, что страховая компания заключила договоры страхования автотранспорта на общую страховую сумму 8 млн. д.е., а убыточность страховой суммы по этим договорам составила 9,5%.

3. Определите прогнозируемую убыточность страховой суммы на 20.. год и рассчитайте тарифную ставку, используя данные о показателях страховой суммы и страхового возмещения за последние пять лет, предшествующие прогнозному периоду (табл.), если известно, что гарантия безопасности составляет 0,9, а доля нагрузки в структуре тарифа – 30%.

Таблица

Год	Страховая сумма, млн. руб.	Страховое возмещение, млн. руб.	Фактическая убыточность страховой суммы на 100 руб.
1999	300	3,1	
2000	320	3,5	
2001	280	2,9	
2002	290	3,2	
2003	310	3,3	

4. Действительная стоимость застрахованного торгового павильона равна 500 тыс. д.е. Страховая сумма, принятая в договоре страхования, – 400 д.е. В результате пожара имущество погибло. Стоимость несгоревших остатков составила 50 тыс. д.е.

Определите сумму страхового возмещения:

- а) по системе первого риска;
- б) по пропорциональной системе ответственности.

5. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. д.е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому - на сумму 45 тыс. д.е., второму – на сумму 55 тыс. д.е.

Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

6. Страхователь – женщина в возрасте 44 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на 5 лет. Норма доходности – 8%, страховая сумма – 20 тыс. д.е., доля нагрузки в структуре тарифа – 9%.

Определите единовременную и годовую нетто- и брутто-ставки и брутто-премию и сделайте вывод о том, как выгоднее страхователю платить взносы: единовременным платежом или по частям ежегодно?

Самостоятельная работа

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

№	Страховая компания	Рейтинг по ОСАГО		
		2019 год	2020 год	2021 год
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний.

Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

2. Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

3. Найдите в Интернете информацию о динамике денежных доходов россиян, о размерах их заработной платы, о назначенных за последние три года пенсиях (средние показатели по годам и регионам).

Представьте данные в виде графиков. Объясните взаимозависимость перечисленных показателей.

4. Как вы думаете, стоит полагаться только на государственную пенсионную систему или необходимо делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления? Свой выбор объясните.

Составьте алгоритм расчёта будущей пенсии.

5. На основе статьи 1 Федеральных законов о федеральном бюджете, о бюджетах: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования на текущий год заполните таблицу.

Рассчитайте долю доходов, расходов, дефицита или профицита каждого из бюджетов в % к ВВП. На основе анализа сделайте письменное заключение о том, какую долю занимают доходы, расходы, дефицит или профицит каждого из бюджетов в % к ВВП.

Таблица – Анализ основных параметров государственных внебюджетных фондов РФ за текущий год

Основные параметры	ПФР	ФСС	ФФОМС
Валовой внутренний продукт (ВВП), млрд. руб.			
Доходы всего, млрд. руб.			
Доходы всего, % от ВВП			
Расходы всего, млрд. руб.			
Расходы, % от ВВП			
Дефицит (-), профицит (+), млрд. руб.			
Дефицит (-), профицит (+), % от ВВП			

Тема 2.3. Финансы предприятий. Как работает фирма и как её создать

Вопросы для обсуждения

1. Принципы организации финансов предприятий.
2. Особенности финансового механизма предприятий различных форм собственности и организационно-правовых форм хозяйствования.

3. Первоначальное накопление финансовых ресурсов. Состав и структура финансовых ресурсов.
4. Способы финансирования деятельности предприятия: самофинансирование, финансирование через механизм рынка капитала, банковское кредитование, бюджетное финансирование, взаимное финансирование хозяйствующих субъектов.
5. Бизнес-идея и бизнес-план создания предприятия малого / микро-бизнеса.
6. Понятие и структура финансового менеджмента на предприятии.
7. Финансовый менеджер – кто он такой? Его компетенции и ответственность.

Практическая работа

1. Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400000 руб.

1) Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2) Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

2. Вы решили открыть магазин в городе с населением 10 тыс. человек. По предварительным подсчётам, посещаемость магазина в день составит 20% от общего количества городского населения. Предполагаемая стоимость покупок одного человека будет равна 1 тыс. руб. Расходы магазина планируются на уровне 2 200 000 руб. в день.

Рассчитайте ежедневную прибыль магазина. Определите, целесообразно ли открывать данное торговое предприятие в этом городе.

3. Юридическое лицо собирается срочно рассчитаться за торговый контракт в сумме 1235 тыс. руб. Поставщик оговорил условие – платёж без рассрочки. На банковском счёте юрлица лежат средства 865 тыс. руб. Ближайшее поступление выручки на расчётный счёт ожидается через 3-4 недели.

Как лучше поступить: взять кредит банка на недостающую сумму, использовать коммерческие векселя или воспользоваться овердрафтом?

Обоснуйте свой ответ.

4. Предприятие осуществляет регулярные поставки продукции и собирается взять кредит в банке для финансирования оборотного капитала.

Банк предлагает оформить кредитную линию с лимитом, не меньше, чем указано в заявке.

Объясните смысл операции «кредитная линия банка», её особенности и условия применения, выгоды участников.

Какие виды кредитной линии возможны в данной ситуации?

5. Написание бизнес-плана.

Разделитесь на небольшие группы (по 3–4 человека). Обсудите в группе, какой бизнес вы хотели бы организовать. Выберите одну бизнес-идею. Она должна быть реалистичной и подходить для вашего региона. Напишите аннотацию (резюме) бизнес-плана. Подготовьте презентацию бизнес-плана этой идеи в PowerPoint или Keynote. Приготовьтесь провести презентацию вашей бизнес-идеи на занятии. В презентации должны участвовать все члены вашей команды.

Важно учесть: отразите все разделы бизнес-плана; в каждом разделе аргументируйте затраты и влияние на них конкуренции в выбранной отрасли деятельности.

Самостоятельная работа

1. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права в описанных ситуациях:

1. При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт.
2. При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца.
3. При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.

Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока.

2. Найдите с помощью Интернета информацию о динамике развития малого бизнеса в России за последние 10 лет. Какие закономерности вы можете установить? Чем они объясняются?

3. Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991 г., 1998 г. и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.

4. Изучите сайт любого бизнес-инкубатора (на выбор), находящегося в вашем городе (регионе). Какую поддержку малому бизнесу он оказывает? Приведите факты, примеры.

5. Составьте портрет финансового менеджера коммерческой организации, опишите его (250-300 слов), при этом выделите главные черты личности и дайте характеристику необходимых компетенций. Используйте действующие профессиональные стандарты, укажите их в источниках.

6. Напишите ЭССЕ на тему «*Резюме на должность финансового директора компании*». При этом представьте себя через несколько лет, учитывая ваши склонности к работе и месту работы.

Пояснение: Эссе – это краткое изложение в свободной манере какого-либо события, с явно выраженным личным отношением к нему. Это некое размышление над тем, что хорошо (полезно), а что плохо (вредно) для воплощения в жизнь задуманного. Ясно, что эссе – творческая работа, в которой базисом служит необходимый минимум знаний, а роль содержания выполняет «философия», в данном случае, можно сказать – «бизнес-философия по-русски».

Изложение мыслей можно вести как от первого лица, так и в другой манере.

Обязательно нужен краткий вывод в конце работы.

7. Подберите примеры социально ответственного частного бизнеса (2-3), желательно из разных секторов экономики (производство, торговля, финансовые учреждения):

- укажите реквизиты организации (точное название, местонахождения, год регистрации), желательно ФИО руководителя;
- опишите её социально направленные проекты (благотворительные акции, спонсорство, экология, помощь городу/селу, помощь в чрезвычайных ситуациях – наводнения, пожары, землетрясения, эпидемии);
- найдите по возможности корпоративный кодекс компании и корпоративные ценности по теме задания, можно Устав организации, где есть искомые пункты;

Ответьте на вопросы:

- В чём состоит мотивация компании для участия в социально направленных проектах?

- Как государство в России поощряет социальную ответственность и инициативу частного бизнеса?
- Какая ситуация по данному вопросу в зарубежных странах?
- Насколько это важно для общества, работников, топ-менеджеров?

8. Создание собственной компании (бизнес-идея).

1. Придумайте идею создания новой компании в вашем регионе.
2. Кого бы вы пригласили в команду? Чем эти люди могли бы помочь вашему проекту?
3. Сколько времени потребуется, чтобы создать прототип вашего продукта или начать предоставлять вашу услугу?
4. Узнайте на сайте Министерства экономики вашего региона, можете ли вы получить субсидию на свой проект.
5. Какие программы реализует Фонд содействия инновациям в настоящее время? Можете ли вы получить финансирование под свой проект в этом фонде?

9. Выберите любую частную компанию (малый бизнес), которая была создана за последние 10 лет (если ваши родители работают в подобной компании, можете выбрать её). Изучите деятельность компании и ответьте на вопросы:

1. Какая идея развития бизнеса была у создателей компании?
2. Какие основные ресурсы компания использует в своей деятельности?
3. Сколько человек работает в компании и как она нанимает сотрудников (если известно)?
4. Какую правовую форму имеет компания?
5. Если кто-нибудь из учредителей решит выйти из бизнеса, как он может это сделать? Имеет ли он право на долю имущества компании?

Тема 2.4. Личные финансы. Управление семейным бюджетом

Вопросы для обсуждения

1. Понятие семейного бюджета, его структура.
2. Личные финансовые цели, их обоснование.
3. Методы планирования семейного бюджета.
4. Финансовая ответственность и финансовая дисциплина.
5. Анализ выполнения личного / семейного финансового бюджета.
6. Расчёт долговой нагрузки на бюджет, методы рефинансирования.
7. Рестрикция статей личного бюджета.

8. Программы накопления средств.
9. Поддержание ликвидности бюджета.
10. Личная финансовая безопасность.

Практическая работа

1. Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Процент инфляции – 6,5%. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб.

Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

2. В семье Соколовых четыре человека. Папа зарабатывает 20 тыс. руб. в месяц. Мама – индивидуальный предприниматель, её годовой доход составил 300 тыс. руб. (налоговая ставка по УСН – 6%). Дочь-студентка получает стипендию 2200 руб., бабушка получает пенсию 15 тыс. руб. в месяц.

Соколовы живут в квартире стоимостью 1,5 млн. руб. площадью 60 м² (налоговая ставка – 0,3%). У них есть автомобиль Lada Priora с мощностью двигателя 98 л. с. (ставка транспортного налога – 12 руб.). Определите:

- 1) какую сумму налога семья выплачивает самостоятельно;
- 2) на сколько увеличатся ежегодные налоговые выплаты при условии, что у Соколовых во владении находится автомобиль Audi Q3 (а не Lada Priora) с мощностью двигателя 170 л.с. (ставка транспортного налога – 45 руб.).

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м².

3. Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет.

Определите, целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет соответственно 6,5%, 5,8% или 5,3%?

4. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб.

Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 рублей в год.

Определите, смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

5. Оцените ситуацию правильно. Вы получили от некоего банка электронное письмо, в котором сообщается, что вам одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб.

Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

6. Имущество ваших дяди и тётки:

- квартира, приобретённая в ипотеку (ипотечный кредит в долларах погашен на 70%);
- сбережения в рублях (200 тыс. руб. наличными и 300 тыс. руб. на сберегательном вкладе в банке);
- акции металлургического предприятия, где работает дядя.

Ответьте на вопрос: каким рискам подвергается данное имущество и как от этих рисков можно защититься?

Самостоятельная работа

1. Соберите информацию, например, на сайте Банка России, по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ, ответьте на вопросы:

- 1) Какие права клиентов банков, страховых компаний, микрофинансовых организаций и других финансовых институтов рынка необходимо защищать?
- 2) Кто такой финансовый омбудсмен и чем он занимается?
- 3) Какие жалобы граждане подают Регулятору (Банку России) и как он на них реагирует?
- 4) Имеет ли право заёмщик отказаться от потребительского кредита, если он уже подписал кредитный договор и прошло некоторое время?

5) Имеет ли право человек отказаться от страхования жизни, имущества, если договор страхования уже подписан и вступил в силу?

6) Что такое банкротство гражданина и какие условия необходимы для его исполнения? В чём выгода от банкротства физического лица и кому она достаётся?

2. Спросите у родителей про инфляцию 1992–1995 гг. Были тогда у них (у бабушек и дедушек) сбережения? Смогли ли они их сохранить? Если да, то как? Узнайте, помнят ли родители «чёрный вторник» 1994 года и дефолт 1998 года. Что можно было сделать, чтобы спасти сбережения?

Помнят ли родители то время, когда почти все цены обозначались в «условных единицах»? Что это значило и чем это было вызвано?

От каких рисков люди пытались защититься, расплачиваясь друг с другом долларами? Почему люди не использовали депозиты для сохранения сбережений?

3. Узнайте у родителей или других родственников, становились ли они когда-нибудь жертвами финансового мошенничества. Что именно произошло? Как бы они поступили, если бы знали заранее о финансовом мошенничестве?

4. Составьте личный финансовый план на 10 лет (можно использовать условные данные). Используйте табличный метод, данные вносите в виде бюджета доходов и расходов. Дайте оценку трудоёмкости и целесообразности ведения личного (семейного) бюджета.

5. Подготовьте доклады-презентации по теме на выбор. Обязательно приведите статистические данные или конкретные примеры из практики. В конце работы нужны: вывод и источники информации.

1. Современные технологии предоставления финансовых услуг населению: преимущества и недостатки.

2. Методы финансового планирования и прогнозирования в рамках семейного бюджета.

3. Три уровня финансового поведения домохозяйств в зависимости от уровня финансовой грамотности и эффективности принимаемых финансовых решений.

4. Юридическая и экономическая ответственность при принятии финансовых решений гражданами.

5. Стратегии управления личными финансами: учёт экзогенных и эндогенных факторов.

6. Банкротство физических лиц: история вопроса и современная практика в России.

7. Альтернативные финансовые решения по сбережению денежных средств.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ / ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ И ВНЕАУДИТОРНОЙ РАБОТЕ

Учебная деятельность студента по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включает в себя посещение лекций и практических занятий, изучение рекомендуемой основной, нормативной и дополнительной литературы, выполнение заданий по темам.

В ходе изучения дисциплины делается акцент на использование нормативно – методического материала, действующих методик и нормативов в сфере финансовых отношений.

Подготовка к семинарским занятиям требует наличия конспекта лекций, содержащих теоретический материал, изучения рекомендуемой нормативной и экономической литературы.

Основной целью практических занятий по дисциплине является решение практических задач и ситуаций. В качестве дополнительной цели практических занятий выступает контроль усвоения пройденного теоретического и практического материала. Поэтому в ходе практических занятий проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, проводится обсуждение актуальных и наиболее сложных вопросов.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение основной и дополнительной учебной литературы, нормативных правовых актов, регулирующих денежно-кредитные отношения в Российской Федерации, выполнение домашних заданий, подготовку к промежуточному и итоговому контролю, выполнение реферата.

Особое значение при самостоятельной работе студентов имеет использование официальных государственных и корпоративных (фирменных) источников информации (Федеральной службы государственной статистики, Рейтингового агентства «Эксперт РА» и др.), позволяющих проанализировать достоверные статистические данные и выявить основные тенденции и проблемы развития экономического явления или процесса.

Осуществлению внеаудиторной самостоятельной работы способствуют индивидуальные консультации с преподавателем, которые позволяют студенту решить проблемы, возникающие в ходе учебного процесса и устранить имеющиеся пробелы в знаниях.

Важную роль в достижении поставленных целей и задач играет самостоятельная работа студента. Без такой работы усвоить фундаментальные положения дисциплины и соотнести их с реальной действительностью очень трудно, а значит, молодой специалист не сможет полностью соответствовать требуемой квалификации.

Задания самостоятельной работы развивают творческий подход, тренируют целеполагание, логику и формулирование результата соответственно поставленной задаче. Надо заметить, что далеко не каждый студент стремится заниматься самоподготовкой и выполнять задания самостоятельной работы по изучаемым дисциплинам, поскольку не понимает будущего эффекта. На самом деле эффект от таких видов занятий – огромный, но он имеет кумулятивный характер, т.е. знания и навыки сначала накапливаются, а в дальнейшем проявляются и многократно усиливаются, пригождаясь в самых различных областях наук, дисциплин, ситуациях.

В данном методическом пособии представлены разнообразные по характеру задания самостоятельной работы для обучающихся: краткое описание новых терминов, составление структурно-логических схем, систематизация статистических данных и небольшой их анализ, поиск фактических примеров по заданию, написание эссе (творческого очерка на определённую тему – «мысли вслух»), решение задач и другие. Таким образом, кроме традиционного общения с книгой (учебник, первоисточник), студент привлекается к новым видам работ, помогающим получить ему современные актуальные знания.

Все задания выполняют свою особую функциональную роль в самоподготовке студента. Вопросы, углубляющие основные вопросы, помогают формировать грамотную речь, лучше усвоить профессиональные термины и понятия, критически подойти к различным проблемам денежно-кредитных отношений.

Студент, занимаясь самостоятельно, должен соблюдать следующие правила (принципы):

1. выполнять задания не хаотично, а системно, не пропуская ни одной темы. Желательно выполнять самостоятельно по 2-3, но не менее 1, задания по каждой теме, на выбор;
2. стараться отвечать на все вопросы, рекомендуемые к обсуждению;
3. обязательно опираться в изучении тем на законодательные документы РФ, рекомендованные в списке литературы. Особенно полезны такие официальные документы, как Стратегии, Концепции, Программы. При этом надо использовать широкодоступные справочно-правовые системы «Консультант-Плюс» и «Гарант-Сибирь»;
4. стараться получить информацию по интересующим вопросам темы в дополнительной литературе, желательно в научных журналах («Деньги», «Финансы и кредит», «Экономист», «Международная экономика», «Финансист» и др.). В публикуемых статьях, как правило, даётся статистический материал и комментарий автора к нему, объяснение тенденций и противоречий развития.

При заинтересованном подходе к самостоятельным видам работы и активной подготовке к семинарским занятиям, студенты получают большой и полез-

ный опыт работы и более прочные знания, которые пригодятся им в профессиональной деятельности.

Важный критерий оценки качества самостоятельной работы – это умение студента связать теоретические вопросы задания с фактами современной практики, преимущественно российской. Студенты выполняют задания по своему выбору или по назначению преподавателя. Необходимо заниматься этим видом работ регулярно. Особенно важно обратить внимание на новые термины, т.к. на семинарских и практических занятиях осуществляется проверка их знания.

Большое значение в дисциплине “Основы финансовой грамотности” имеет самостоятельное составление структурно-логических схем, при этом студенты могут использовать лекционные материалы, учебники и т.п. Данный вид заданий помогает систематизировать полученные знания, развить логическое мышление.

Информационная часть самостоятельной работы состоит в том, что студенту необходимо как минимум по одному вопросу из задания найти примеры, цифры, статистические данные, иллюстрирующие решение определенной проблемы финансово-кредитной сферы экономики. По этим данным надо сделать расчёты (темпы роста, структура и т.п.), дать оценку состояния и динамики. Для этого лучше всего использовать периодические издания (см. список рекомендуемой литературы) или источники Интернет. Можно использовать и готовые оценки практиков финансового рынка, важно уметь их комментировать, а также структурировать материал.

Кроме указанных в списке литературы источников, студенты могут обратиться к другим трудам по данной дисциплине (учебные пособия, научные публикации и др.). Особенно полезно использовать материалы периодических изданий, таких как: *журналы* «Деньги и кредит», «Финансы», «Эксперт», «Банковское дело», «Российский экономический журнал», *газеты* «Финансовая Россия», «Экономика и жизнь», «Российская газета», «Бизнес и банки», «Коммерсант», «Сибирский капитал», «Эпиграф» и другие. В них студенты найдут не только освещение теоретических вопросов различных тем курса, но и статистические материалы с комментариями специалистов. В публикациях практиков денежного рынка, банкиров, финансистов квалифицированно трактуются сложные проблемы современной экономической деятельности.

Решение задач – также важный элемент обучения в цикле финансовых дисциплин, т.к. оно прививает будущему специалисту навыки: самостоятельного поиска единственного верного выхода из заданной ситуации, вычислительных действий, анализа, сопоставлений данных и т.п. Особенностью этого вида самостоятельных работ является анализ баланса и других форм бухгалтерской отчётности банков.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная учебная литература

1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник - 2-е изд. – Москва: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 416 с. (Профессиональное образование) – URL: <https://new.znaniyum.com/catalog/product/1019937>.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). – URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG_Uchebnik_SPO_.pdf
3. Фрицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897>

Дополнительная учебная литература

4. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Р.З. Загиров ; ответственный редактор Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. (Профессиональное образование). — Текст: электронный // ЭБС Юрайт. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445260>.
5. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>
6. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. (Среднее профессиональное образование). [Электронный ресурс]. — URL: <http://new.znaniyum.com>.
7. Биткина И.К. Финансы организаций. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / И.К. Биткина. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 123 с. — (Профессиональное образование). — Текст: электронный // ЭБС Юрайт — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437497>
8. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook__2018_1.pdf
9. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М.А. Абрамова [и др.]; под общей ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). // ЭБС Юрайт. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437032>
10. Колоскова Н.В. Современные технологии и инструменты банковского кредитования: учебное пособие. / Н.В. Колоскова. АНОО ВО Центросоюза РФ «СибУПК». – Новосибирск, 2018. – 156 с.

11. Михайленко М.Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 336 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434361>

12. Путь инвестора: Курс для начинающих инвесторов. / Разработан экспертами Московской биржи при поддержке Банка России. — Текст: электронный — URL: https://school.moex.com/put-investora/?utm_source

13. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. — М.: Дашков и К, 2017. - 288 с. Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=415289>

14. Финансовые услуги для всех? Стратегии и проблемы расширения доступа. / Ашли Демиргюч-Кунт, Торстен Бек, Патрик Хонован; пер. с англ. — М.: Альпина Паблицер, 2016. — 308 с. (Библиотека Всемирного Банка).

15. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

16. Финансы для нефинансистов: учебное пособие / Асмолова М.Л. - 2-е изд. — М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 154 с. (Президентская программа подготовки управленческих кадров). — Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=967704>

Нормативные документы

— Гражданский кодекс Российской Федерации: Части первая, вторая, третья и четвертая. — Режим доступа: www.consultant.ru

— Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, Часть вторая. — Режим доступа: www.consultant.ru

— О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в действующей ред.).

— О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в действующей ред.).

— О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ (в действующей ред.).

— О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в действующей ред.).

— О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (в действующей ред.).

— О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (в действующей ред.).

— Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в действующей ред.).

— О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в действующей ред.).

– О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в действующей ред.).

– О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в действующей ред.).

Интернет-ресурсы

- Министерство финансов Российской Федерации – www.minfin.ru
- Федеральная налоговая служба России – www.nalog.ru
- Центральный Банк Российской Федерации – www.cbr.ru
- Федеральная служба государственной статистики – <https://rosstat.gov.ru/>
- Пенсионный фонд Российской Федерации – www.pfrf.ru
- Единый портал Бюджетной системы Российской Федерации (Электронный бюджет) – <http://budget.gov.ru>
- Открытый бюджет Новосибирской области – <https://openbudget.mfnso.ru>
- Сайт Министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области – www.mfnso.nso.ru
- Финансовый портал (данные по финансовым рынкам России) – <http://ru.investing.com>
- Сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант» – <http://vip-money.com>
- Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – www.asv.org.ru
- Финансовый информационный портал о банках – www.banki.ru
- Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – www.fmc.hse.ru
- Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia) – www.iblfrussia.org
- Журнал «Налоговая политика и практика» – www.nalogkodeks.ru
- Сайт «Всё о страховании» – www.o-strahovanie.ru
- Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» – www.rbc.ru
- Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса – www.siora.ru
- Проект Минфина России «Дружи с финансами» – Вашифинансы.рф
- Сайт Московской биржи – <https://www.moex.com/>
- Информационно-правовой портал «Гарант» – www.garant.ru
- Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» – www.consultant.ru