

М. Р. КАДЖАЕВА, Л. В. ДУБРОВСКАЯ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методическое пособие

Для образовательных организаций, реализующих образовательные программы среднего профессионального образования



Москва
Образовательно-издательский центр «Академия»
2025

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723
К13

Каджаева М. Р.

К13 Финансовая грамотность. Методическое пособие / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2025. — 83 с.

ISBN 978-5-0054-0979-9

Методическое пособие является частью учебно-методического комплекта по финансовой грамотности и содержит методические рекомендации для преподавателей по каждому занятию, решения и ответы, а также пример рабочей программы учебного курса.

Рабочая программа учебного курса включает в себя пояснительную записку, цели изучения финансовой грамотности, требования к результатам освоения образовательной программы, место учебного курса в учебном плане и его структуру, тематический план учебного курса, содержание программы учебного курса и порядок контроля и оценки результатов освоения. Для контроля знаний по окончании изучения всего курса по финансовой грамотности в методическом пособии дан итоговый тест, а также ключи к нему.

Для преподавателей финансовой грамотности.

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723

Оригинал-макет данного издания является собственностью Образовательно-издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом без согласия правообладателя запрещается

12+

ISBN 978-5-0054-0979-9

© Каджаева М. Р., Дубровская Л. В., 2025
© Образовательно-издательский центр
«Академия», 2025

Достижение высокого уровня жизни общества, личного финансового благополучия требует от гражданина владеть определенным кругом знаний и навыков в финансовой сфере, которые позволят ему принимать грамотные финансовые решения. В большей степени это относится к молодым людям, которые в силу своего возраста быстрее и легче принимают стремительные изменения в различных областях, в том числе и в финансах.

Финансово грамотное поведение подразумевает способность осуществлять долгосрочное планирование личных финансов на всех этапах жизни любого гражданина, представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию, а обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей¹.

Методическое пособие является частью учебно-методического комплекта по финансовой грамотности, в который также входит учебник «Финансовая грамотность», предназначенный для образовательных учреждений среднего профессионального образования и включающий профессионально ориентированные задания и практикум.

Учебно-методический комплект по структуре и содержанию отвечает требованиям Методических рекомендаций по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования, разработанных в 2017 г. Банком России совместно с Министерством образования и науки Российской Федерации; разработан в соответствии с ФГОС среднего профессионального образования, Концепцией преподавания общеобразовательных дисциплин с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования, реализуемых на базе основного общего образования (утверждена Распоряжением Министерства просвещения Российской Федерации от 30 апреля 2021 г. № Р-98), а также рекомендациями, содержащими общие подходы к реализации

¹ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг., утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

образовательных программ среднего профессионального образования (их отдельных частей) в форме практической подготовки (опубликованы на сайте Министерства просвещения Российской Федерации 14 апреля 2021 г.).

Учебно-методический комплект учитывает положения, приведенные в единой рамке компетенций по финансовой грамотности, разработанной в целях реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг. на завершающем этапе совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Комплект также позволяет решать задачу «перехода от финансовой грамотности как набора знаний, умений и навыков к финансовой культуре, которая включает в себя ценности, установки и поведенческие практики, определяет качество использования гражданами финансовой грамотности», поставленную Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. (утверждена Распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р).

Методическое пособие содержит методические рекомендации для преподавателей по каждому занятию, задания для выполнения во внеурочной деятельности по каждой теме и ход решения или ответ в зависимости от вида задания, а также рабочую программу учебного курса.

В каждой главе приведены практические задачи на расчеты, связанные с изучаемой темой, а также задания на проведение сравнительного анализа, получение результатов проведенного анализа и формирование выводов. Задачи связаны с расчетом процентов по депозитам или кредитам, доходности ценных бумаг, различных платежей, страховых премий, прогнозируемых пенсионных выплат, налогов и налоговых вычетов. Некоторые задания предполагают составление алгоритма действий в определенных обстоятельствах, заданных условиями задачи.

Все главы учебника включают в себя задания по рассмотрению студентами ситуационных примеров, приведенных в учебнике. После ознакомления с содержанием студенты отвечают на вопросы по ситуации, высказывают собственное мнение и предлагают свои решения соответствующей финансовой задачи. Ситуация из жизни, описанная в примере, позволяет более образно представить нюансы, сопровождающие жизнь человека, связанную с финансами, и создать предпосылки для формирования финансовой культуры.

Кроме того, приведены также решения к практикумам с расчетными заданиями, что, по мнению авторов, должно способ-

ствовать оптимизации рабочего времени преподавателя и благоприятно повлиять на организацию учебного процесса на занятиях в целом. Для контроля знаний по окончании изучения всего курса по финансовой грамотности в методическом пособии дан итоговый тест, а также ключи к нему.

Рабочая программа учебного курса включает в себя пояснительную записку, цели изучения финансовой грамотности, требования к результатам освоения образовательной программы, место учебного курса в учебном плане и его структуру, тематический план учебного курса, содержание программы учебного курса, а также порядок контроля и оценки результатов освоения.

Структура программы учебного курса представляет собой 10 взаимосвязанных модулей. В начале курса студентам предлагается рассмотреть, что собой представляет банковская система Российской Федерации, роль и цели деятельности Банка России.

Десяти модулям программы соответствуют десять глав учебника.

Глава 1 посвящена понятию человеческого капитала, его роли в достижении цели при решении финансовых вопросов. Главы 2—4 раскрывают услуги, предоставляемые гражданам кредитными организациями, такие как депозитные, кредитные, расчетные и кассовые. Изучение их особенностей позволит грамотно осуществлять выбор услуги и ответственно подходить к заключению соответствующих договоров с банками. При решении финансовых задач важно защитить себя от возникающих рисков, компетенции в этой сфере имеют особое значение. Вопросам страхования посвящена глава 5. В современном мире большое внимание уделяется инвестициям, которые играют важную роль для формирования финансового благополучия гражданина. Возможности и виды инвестирования приведены в главе 6. В главе 7 рассмотрено, как формируются накопления работающих на период достижения ими пенсионного возраста, а также какие другие виды пенсий бывают. Для функционирования любого государства необходима развитая налоговая система. Налогообложение физических лиц, а также возможность оптимизации налоговых расходов гражданина с применением налоговых льгот и налоговых вычетов рассмотрены в главе 8. Глава 9 посвящена вопросам безопасности в сфере финансов. Владение обучающимися безопасным поведением особенно актуально в условиях ускоряющегося развития и применения информационных технологий в финансовой сфере. Рассмотрены различные виды финансового мошенничества и способы защиты от него. Возможности предпринимательства, особенности стартапов и основные понятия для начинающего предпринимателя приведены в главе 10.

По каждому модулю предусмотрены практикумы, мини-проекты, мини-исследования и тренинги в рамках внеурочной деятельности. Выполнение приведенных в них заданий дает дополнительную возможность в группах разыграть различные ситуации, проанализировать их для нахождения наиболее оптимального пути решения проблемы.

В начале занятия для актуализации полученных знаний проводится опрос по теме предыдущего занятия. В заключение каждой темы учебника предлагаются небольшие задания, которые после самостоятельного выполнения студентами позволят им лучше усвоить полученную в процессе занятия информацию и сформировать навыки по изучаемой теме.

ЧАСТЬ I

**МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ**

ГЛАВА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Занятие 1. Введение. Человеческий капитал.

Способы принятия финансовых решений

(вводное занятие, лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: ознакомление со структурой и назначением курса, целями деятельности и функциями Банка России, его ролью в регулировании финансовой системы Российской Федерации и защите прав потребителей финансовых услуг; усвоение экономической сущности денег, финансов; понимание значения человеческого капитала.

Ход занятия

Вопросы для вводного занятия

1. Какие направления деятельности относятся к финансовому рынку?
2. Кто является регулятором финансового рынка в Российской Федерации?
3. Какие операции с финансами считаются активными, а какие — пассивными?
4. Что включает в себя личный капитал и какое значение он имеет для каждого?
5. Что представляет собой финансовый план?
6. Какие финансовые планы вы составляли в последнее время и смогли ли вы их достичь?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: цель изучения и элементы, составляющие содержание курса «Основы финансовой грамотности»; роль Банка России как независимого регулятора финансовой системы Российской Федерации; цели деятельности Банка России и его роль как защитника прав потребителей финансовых услуг; человеческий капитал; деньги, капитал; финансовые цели; SWOT-анализ, сущность и применение.

Кейс «Покупка загородного участка с домом для летнего отдыха»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Занятие 2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования (лекция-беседа, практикум — 2 ч)

Цель занятия: усвоение значения ведения личного (семейного) бюджета, активов и пассивов, доходов и расходов, видов капитала, личного финансового планирования; формирование навыков ведения текущего и перспективного бюджета, оценки его баланса, анализа и корректировки.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: активы и пассивы; потребительские активы; инвестиционные активы; ликвидность, надежность, доходность; личный и семейный бюджет; доходы и расходы; бюджетный дефицит и профицит; баланс.

Рассмотрение практического примера семейного бюджета и его баланса, приведенного в табл. 1.3 учебника.

Занятие 3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: понимание значения составления личного финансового плана; формирование навыков постановки финансовой цели и поиска способов ее достижения, анализа и корректировки личного финансового плана.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: финансовое планирование; горизонт планирования; личный совокупный капитал; текущий капитал; резервный капитал; инвестиционный капитал; краткосрочное и долгосрочное планирование.

Рассмотрение практического примера составления личного финансового плана.

Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного и долгосрочного) на основе анализа баланса личного бюджета; анализ и корректировка личного финансового плана

Для выполнения задания используйте разработанный вами семейный бюджет.

1. Определите краткосрочную финансовую цель.

2. Проведите расчеты и составьте краткосрочный финансовый план для достижения этой цели.
3. Определите долгосрочную финансовую цель.
4. Проведите расчеты и составьте долгосрочный финансовый план для достижения этой цели.
5. Проанализируйте, какова, по вашему мнению, возможность достижения краткосрочной и долгосрочной финансовой цели.
6. Подготовьте выступление для обсуждения результатов работы.

Проверочный тест 1 по теме «Личное финансовое планирование».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 1 «Личное финансовое планирование»

Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса

Для выполнения задания группа делится на подгруппы по два-три человека.

Каждая подгруппа выбирает сферу деятельности, с которой связана будущая профессия, составляет бюджет семьи на период трех месяцев, оформляет и подготавливает выступление для обсуждения результатов работы.

Мини-проект. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей

Группа делится на подгруппы по два-три человека.

Каждая подгруппа определяет цель, объем и источники формирования сбережений и по результатам проведенной работы подготавливает презентацию проекта.

Мини-проект. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив

Группа делится на подгруппы по два-три человека.

Каждая подгруппа представляет результаты работы в форме таблицы с указанием преимуществ и недостатков различных способов формирования сбережений.

ГЛАВА 2. ДЕПОЗИТЫ

Занятие 4. Банки и банковские счета. Влияние инфляции на стоимость активов (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: усвоение сущности и роли сбережений в жизни человека, способов осуществления сбережений, понятий инфляции и индекса потребительских цен, номинальной, реальной

и эффективной процентной ставки, принципов определения критериев проведения анализа предложений финансовых организаций по депозитам.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: сбережения; роль банков в формировании сбережений граждан; виды банковских счетов; инфляция, ее влияние на доходы по депозитам; простые и сложные проценты; номинальная, реальная и эффективная процентная ставка; использование банковских карт по операциям с депозитами; виды банковских карт; система страхования вкладов физических лиц; налогообложение доходов по вкладам физических лиц.

Выполнение практических заданий на расчет доходов по вкладам с учетом различных условий по ним.

Практические задания

Задача 2.1. Вкладчик разместил 100 тыс. р. под 6,15 % годовых на срок 1 год без капитализации с выплатой процентов в конце срока. Максимальная ключевая ставка в текущем году — 7,5 %.

Рассчитайте его номинальный и реальный доход, если инфляция составила 2,5 %.

Решение. Номинальный доход: $100\ 000 \cdot 0,0615 = 6\ 150$ р.

НДФЛ = 0 р., так как доход менее минимальной суммы, облагаемой налогом на процентные доходы по вкладам: $1\ 000\ 000 \times 0,075 = 75\ 000$ р.

Инфляция: $106\ 150 \cdot 0,025 = 2\ 653,75$ р.

Реальный доход: $6\ 150 - 2\ 653,75 = 3\ 496,25$ р.

Таким образом, вкладчик увеличил свои сбережения фактически на 3 496,25 р., а не на ожидаемые 6 150 р. по процентной ставке, указанной в договоре с банком.

Задача 2.2. Вкладчику (резиденту Российской Федерации) открыт депозитный счет в банке на сумму 2 млн р. под 5 % годовых сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока.

Рассчитайте его реальный доход, если инфляция составила 6,5 %, а максимальная ключевая ставка текущего года — 7,25 %.

Решение. Номинальный доход = $2\ 000\ 000$ р. $\cdot 5\ % = 100\ 000$ р.

Не облагается НДФЛ: $1\ 000\ 000$ р. $\cdot 7,25\ % = 72\ 500$ р.

НДФЛ: $(100\ 000$ р. $- 72\ 500$ р.) $\cdot 13\ % = 3\ 575$ р.

Инфляция: $2\ 100\ 000$ р. $\cdot 5\ % = 136\ 500$ р.

Реальный вклад: $2\ 100\ 000$ р. $- 3\ 575$ р. $- 136\ 500$ р. = $1\ 959\ 925$ р.

Убыток составил $2\ 000\ 000$ р. $- 1\ 959\ 925$ р. = $40\ 075$ р.

В соответствии с приведенными условиями покупательная способность накоплений вкладчика оказалась отрицательной. Он не только не смог приумножить сбережения, но и потерял какую-то часть.

Задача 2.3. 16 января в коммерческом банке открыт счет по вкладу на сумму 100 000 р. под 4,5 % годовых с ежемесячной капитализацией. По вкладу совершены дополнительные взносы: 6 февраля на сумму 50 000 р., 30 марта — 40 000 р. и частичные выдачи: 26 февраля в сумме 30 000 р., 10 апреля — 10 100 р., 16 апреля того же года счет закрыт.

В табл. 1 и 2 (см. табл. 2.1 практикума) приведено, каким образом происходит изменение остатка по счету и процентов при совершении каждой операции и какова сумма, которую вкладчик может получить по истечении каждого месяца после капитализации и при закрытии счета. При пополнении вклада проценты доначисляют, при частичных выдачах, наоборот, проценты уменьшаются (расчеты приведены в соответствующих ячейках таблицы).

ТАБЛИЦА 1. ИЗМЕНЕНИЕ ОСТАТКА ПО ВКЛАДУ

Дата	Вклад		
	Приход	Расход	Остаток
16.01	100 000	—	100 000
06.02	50 000	—	150 000 = 100 000 + 50 000
16.02	443,83	—	150 443,83 = 150 000 + 443,83
26.02	—	30 000	120 443,83 = 150 443,83 – 30 000
16.03	452,76	—	120 896,59 = 120 443,83 + 452,76
30.03	40 000	—	160 896,59 = 120 896,59 + 40 000
10.04	—	10 100	150 796,59 = 160 896,59 – 10 100
16.04	538,41	—	151 335 = 150 796,59 + 538,41
16.04	—	—	0

ТАБЛИЦА 2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ

Дата	Проценты		
	Начислено	Отчислено	Остаток
16.01	$382,19 = 100\,000 \times 0,045 \cdot 31/365$	—	382,19

Дата	Проценты		
	Начислено	Отчислено	Остаток
06.02	$61,64 = 50\,000 \times 0,045 \cdot 10/365$	—	$443,83 = 382,19 + 61,64$
16.02	$519,34 = 150\,443,83 \times 0,045 \cdot 28/365$	—	519,34
26.02	—	$66,58 = 30\,000 \times 0,045 \cdot 18/365$	$452,76 = 519,34 - 66,58$
16.03	$462,06 = 120\,896,59 \times 0,045 \cdot 31/365$	—	462,06
30.03	$83,83 = 40\,000 \times 0,045 \cdot 17/365$	—	$545,89 = 462,06 + 83,83$
10.04	—	$7,48 = 10\,100 \times 0,045 \cdot 6/365$	$538,41 = 545,89 - 7,48$
16.04	—	—	—
16.04	—	—	—

Задача 2.4. Отзывана лицензия у банка, в котором вкладчик имел два депозитных счета в разных структурных подразделениях этого банка: первый депозит в сумме 1,2 млн р., второй — 800 тыс. р.

Рассчитайте страховое возмещение по обоим депозитам и остатки на счетах, которые банк должен выплатить по завершении процедуры ликвидации. Проанализируйте результат.

Решение. Общая сумма вкладов — 2 млн р. Максимальная сумма страхового возмещения по вкладам — 1,4 млн р., что составляет 70 % общей суммы вкладов.

Страховое возмещение по первому вкладу — $1\,200\,000 \text{ р.} \cdot 0,7 = 840\,000 \text{ р.}$, по второму — $800\,000 \text{ р.} \cdot 0,7 = 560\,000 \text{ р.}$

$840\,000 \text{ р.} + 560\,000 \text{ р.} = 1\,400\,000 \text{ р.}$

Остаток по первому вкладу составит 360 000 р., по второму — 240 000 р.

Задача 2.5. Остаток по валютному вкладу при наступлении страхового случая относительно банка составляет 15 000 евро. Официальный валютный курс евро — 73,4744 р. Вкладчик одновременно является заемщиком этого банка, остаток задолженности по кредиту составляет 150 000 р.

Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик в порядке страхового возмещения. Проанализируйте результат.

Решение. $15\,000 \text{ евро} \cdot 73,4744 \text{ р.} = 1\,102\,116 \text{ р.}$

Задача 2.6. Резидентом Российской Федерации в течение календарного года получен доход 3,4 млн р., из которых доходы в виде процентов по вкладам в российских банках составили 180 тыс. р. Максимальная ключевая ставка в течение рассматриваемого года — 6,5 %.

Рассчитайте НДФЛ в виде процентов по вкладам. Проанализируйте результат.

Решение. Не облагается налогом: $1\,000\,000 \text{ р.} \cdot 6,5\% = 65\,000 \text{ р.}$

Ставка налога: 13 %, так как годовой доход налогоплательщика не превышает 5 млн р.

Налогооблагаемая база: $180\,000 \text{ р.} - 65\,000 \text{ р.} = 115\,000 \text{ р.}$

НДФЛ по доходам в виде процентов по вкладам составит $115\,000 \text{ р.} \cdot 13\% = 14\,950 \text{ р.}$

Задача 2.7. Леонидов С. К. открыл в банке два обезличенных металлических счета: первый — в золоте на 100 г на сумму 262 600 р., второй — в палладии на 100 г на сумму 215 800 р. Оба счета были закрыты через 185 дней. Цена покупки на дату закрытия счетов: золото — 2 408 р., палладий — 2 022 р. за 1 г.

Рассчитайте доход или убыток, полученный за 185 дней хранения обезличенных металлических счетов, и сравните этот результат с тем, который мог бы получить Леонидов, если бы он внес средства на депозит. Процентная ставка по депозиту в рублях в банке составляла 5 % годовых.

Решение. Депозит: $262\,600 \text{ р.} + 215\,800 \text{ р.} = 478\,400 \text{ р.};$
 $478\,400 \cdot 0,05 \cdot 185/365 = 12\,124 \text{ р.}$

ОМС в золоте: $240\,800 \text{ р.} - 262\,600 \text{ р.} = -21\,800 \text{ р.}$

ОМС в палладии: $202\,200 \text{ р.} - 215\,800 \text{ р.} = -13\,600 \text{ р.}$

Занятие 5. Анализ современного рынка банковских депозитов. Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: ознакомление с альтернативными банковскими продуктами для создания сбережений и дополнительными возможностями интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач; формирование навыков проведения сравнительного анализа финансовых организаций для выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев и анализа финансовых рисков при заключении депозитного договора, навыков использования специальных онлайн-калькуляторов доходности банковских вкладов.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: современный рынок банковских депозитов; влияние финансовых целей вкладчика на выбор банка и предоставляемых им услуг; альтернативные способы формирования сбережений; депозитный договор, его структура; риски при заключении депозитного договора.

Выполнение практических заданий на анализ возможных рисков и принятие решения по выбору депозита.

Практические задания

Задача 2.8. Михайлов А. И. планирует открыть депозитный счет в банке на сумму 1 млн р. сроком на 1 год. В соответствии с информацией, размещенной на сайте банка, ему подходят два варианта: первый — депозит под 5 % годовых с капитализацией в конце срока, второй — под 4,75 % с ежемесячной капитализацией.

Определите, какой из двух депозитов принесет больший доход вкладчику.

Решение. Первый вариант: доход — $1\ 000\ 000\ \text{р.} \cdot 0,05 = 50\ 000\ \text{р.}$

Второй вариант: эффективная ставка, которая рассчитана по формуле $\left(\left(1 + \frac{0,0475}{12} \right)^{12} - 1 \right) \cdot 100\%$, равна 4,85 % годовых, доход по второму вкладу — $1\ 000\ 000\ \text{р.} \cdot 0,0485 = 48\ 500\ \text{р.}$

Задача 2.9. Быков И. В. запланировал открыть депозитный счет в банке на сумму 1 млн р. Эти средства ему не потребуются в течение двух лет. Процентные ставки по депозитам в банке при сумме 1 млн р. с капитализацией в конце срока: на 6 месяцев — 4,45 % годовых, на 1 год — 4,35 % годовых, на 2 года — 4,35 % годовых. Все банки снижают процентные ставки в среднем от 0,5 до 1 % каждый год. При пролонгации вклада процентная ставка по вкладу соответствует действующей на день пролонгации.

Объясните, на какой срок предпочтительнее открыть депозит при существующей тенденции изменения процентных ставок.

Задача 2.10. Депозитный счет в сумме 5 000 долл. США сроком на 95 дней под 0,5 % годовых открыт в банке 15 августа 2023 г. Необходимая сумма иностранной валюты приобретена в банке по курсу продажи 101,04 р. за 1 долл. США. 18 ноября 2023 г. счет закрыт, вся сумма с процентами выдана в рублях. Курс покупки на дату закрытия счета составил 89,12 р. за 1 долл. США.

Определите прибыль (убыток) по депозиту за указанный период хранения. Проанализируйте и объясните полученный результат.

Решение. 15 августа 2023 г. сумма в рублях — 505 200 р.

18 ноября 2023 г. счет закрыт, вся сумма с процентами выдана в рублях. Остаток вклада при закрытии счета: $5\,000 + 5\,000 \cdot 0,005 \cdot \frac{95}{365} = 5\,006,51$. Курс покупки на дату закрытия счета — 89,12 р. за 1 долл. США. Вкладчик получит в банке 446 180,17 р.

Вкладчик не увеличил сбережения, нужно учитывать валютный риск.

Задача 2.11. Кириллов Л. М. запланировал открыть депозитный счет в банке. У него свободные денежные средства в сумме 1 млн р., которые он планирует разместить в депозит на срок 100 дней. В банке ему предложили выбрать депозит в иностранной валюте или в рублях. Поскольку курс дирхама ОАЭ последнее время постоянно повышался, он предпочел валютный депозит. Процентная ставка по вкладу в дирхамах ОАЭ — 0,35 % годовых, в рублях — 4,3 % годовых.

Рассчитайте и прокомментируйте финансовый результат, полученный Кирилловым, и правильность выбранного финансового решения, если на дату открытия счета курс дирхама ОАЭ составил: покупка — 21,35 р., продажа — 25,00 р., а на дату закрытия счета курс дирхама ОАЭ составил: покупка — 28,55 р., продажа — 29,75 р.

Решение. Валютный вклад: $1\,000\,000/25,00 = 40\,000$ дирхамов ОАЭ, доход — $40\,000$ дирхамов ОАЭ $\cdot 0,0035 \cdot 100/365 = 38,36$ дирхамов ОАЭ; $40\,038,36$ дирхамов ОАЭ $\cdot 28,55$ р. = $1\,143\,095,18$ р.

Рублевый вклад: $1\,000\,000$ р. + $1\,000\,000$ р. $\cdot 0,043 \cdot 100/365 = 1\,011\,780,82$ р.

Кейс «Открытие депозита с учетом страхового возмещения»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте критерии выбора сберегательного депозита.
2. Учитывая критерии выбора, определите, какие условия должен содержать депозитный договор:

- на какую сумму будет открыт депозит;
- каков срок депозита;
- есть ли необходимость в дополнительном взносе по депозиту (рассмотрите, будет ли возможность пополнять депозит);

- возможно ли совершение расходных операций (проанализируйте, потребуются ли средства депозита в ближайшее время);
 - какова процентная ставка (с учетом среднерыночных значений);
 - каков порядок начисления процентов (в течение срока хранения или по истечении этого срока);
 - возможна ли автоматическая пролонгация депозита и условия ее проведения.
3. Сформулируйте требования, предъявляемые к кредитной организации, в которой предполагается открыть депозит.
 4. Используя Интернет, выберите банки, соответствующие сформулированным требованиям.
 5. Найдите депозиты (не менее трех), удовлетворяющие заданным критериям, в выбранном банке.
 6. Перечислите все условия по депозитам: для этого создайте сравнительную таблицу и внесите в нее все условия по выбранным депозитам.
 7. Рассчитайте доход, который может быть получен по истечении срока депозитов.
 8. Выберите из депозитов тот, который наиболее подходит.
 9. Перечислите все аргументы в пользу выбранного депозита.
 10. Проанализируйте, достигнута ли поставленная цель.
 11. Подготовьте презентацию.

Проверочный тест 2 по теме «Депозиты».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 2 «Депозиты»

Мини-проект. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика

Для разработки мини-проекта студенту необходимо сформулировать конкретную финансовую цель вкладчика; определить, является ли она краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной; указать критерии, по которым будет проведен анализ информации о банке, и объяснить выбор.

Мини-исследование. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач

Для проведения исследования необходимо выбрать в Интернете три кредитные организации, предоставляющие дистанционное обслуживание своим клиентам с использованием интернет-банкинга; подготовить презентацию, в которой дается сравнительная характеристика их возможностей.

ГЛАВА 3. КРЕДИТЫ

Занятие 6. Основные принципы кредитования. Виды кредитов. Стоимость кредита, способы его погашения (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: усвоение принципов, видов и форм кредитования, способов погашения кредита; формирование навыков расчета полной стоимости кредита и отбора критериев для анализа информации о кредитных продуктах в зависимости от финансовых целей, навыков пользования кредитным калькулятором.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: сущность и принципы кредитования; виды кредитов и их основные характеристики; способы погашения кредита; полная стоимость кредита; как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.

Выполнение практических заданий на расчет стоимости кредита с использованием кредитного калькулятора.

Практические задания

Задача 3.1. Стасов И. И. получил заем в сумме 100 тыс. р. под 15 % годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока.

Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату займодавцу. Объясните, какие меры может предпринять займодавец в случае несвоевременного возврата займа.

Решение. Возврату подлежит: $100\ 000\ \text{р.} + 100\ 000\ \text{р.} \times 0,15 \cdot 125/365 = 105\ 137\ \text{р.}$ Сумма процентов по займу составила 5 137 р. В случае нарушения срока возврата полученного кредита возникает обязанность заемщика уплатить повышенные проценты в виде штрафов и пени, что указывается в договоре.

Задача 3.2. Семенова О. И. пользуется кредитной картой, по которой отчетный период — с 11-го числа каждого месяца по 10-е число следующего месяца, льготный период составляет до 50 дней. В период с 11 июня по 10 июля Семенова совершила две покупки с использованием данной кредитной карты: 11 июня на сумму 15 тыс. р. и 10 июля — 25 тыс. р. Банк-эмитент данной карты устанавливает для всех период погашения задолженности, равный 20 месяцам.

Рассчитайте количество дней льготного периода, которыми воспользовалась Семенова О. И. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа, если она не воспользуется льготным периодом,

а будет погашать задолженность в течение максимально возможного периода.

Решение. Чтобы по всем покупкам, совершенным в этот период с использованием данной карты, воспользоваться беспроцентным кредитом, необходимо погасить задолженность до 30 июля (50 дней от начала отчетного периода). Льготный период для покупки, совершенной 11 июня, составит 50 дней, для покупки 10 июля — 20 дней.

В последний день отчетного периода формируется отчет, и банк письменно информирует держателя карты о сумме задолженности (в нашем случае — 40 тыс. р.) и дате, до которой необходимо осуществить оплату (в примере — 30 июля) обязательного платежа.

Общая сумма покупок с 11 июня по 10 июля составляет 40 тыс. р., поэтому ежемесячно необходимо вносить 2 тыс. р. в погашение основного долга и дополнительно проценты, начисленные банком на остаток задолженности.

Вносить можно любые суммы не менее тех, которые являются обязательными. В дальнейшем необходимо погашать кредит ежемесячно в соответствии с графиком.

Задача 3.3. Корнев С. А. 2 июня получил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 480 тыс. р. сроком на 1 год. Процентная ставка по кредиту составляет 12 % годовых, погашение задолженности должно осуществляться равномерно дифференцированными платежами ежемесячно до окончания календарного месяца. При несвоевременном погашении уплачивается неустойка за все дни просрочки в размере ключевой ставки (7,25 % годовых) от суммы несвоевременно внесенного платежа.

Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по основному долгу, а также вычислите на каждую из указанных ниже дат сумму платежа, которую заемщик должен внести по основному долгу, процентам и неустойкам, если платежи осуществляются: за июнь — 20 июля, за июль — 10 августа.

Решение. Ежемесячный платеж по основному долгу: $480\,000/12 = 40\,000$ р. Сумма платежа 20 июля, 47 733,69 р., распределяется следующим образом:

- 40 000 р. — в погашение основного долга;
- $480\,000 \text{ р.} \cdot 0,12 \cdot 48/365 = 7\,574,79$ р. — срочные проценты (со 2 июня по 20 июля);
- $40\,000 \text{ р.} \cdot 0,0725 \cdot 20/365 = 158,90$ р. — неустойка (с 1 по 20 июля).

Сумма платежа 10 августа, 43 117,26 р., распределяется следующим образом:

- 40 000 р. — в погашение основного долга;

- $440\,000 \text{ р.} \cdot 0,12 \cdot 21/365 = 3\,037,81 \text{ р.}$ — срочные проценты (с 20 июля по 10 августа);
- $40\,000 \text{ р.} \cdot 0,0725 \cdot 10/365 = 79,45 \text{ р.}$ — неустойка (с 1 по 10 августа).

Задача 3.4. Коммерческий банк 15 октября предоставил Мальцеву В. В. кредит сроком на 3 года на приобретение автомобиля, стоимость которого 1,5 млн р. Процентная ставка по кредиту составляет 13 % годовых, погашение задолженности должно осуществляться аннуитетными платежами 15-го числа каждого месяца. По условиям кредитора в случае страхования каско и личного страхования процентная ставка по кредиту ниже и составляет 11 % годовых. При несвоевременном погашении уплачивается неустойка в размере удвоенной процентной ставки за каждый день просрочки от суммы просроченного платежа. По условиям кредита коммерческого банка заемщик обязан внести первоначальный взнос в размере не менее 10 % стоимости автомобиля.

Мальцев внес 15 % суммы из собственных средств и оформил обе страховки. Сумма страховок составляет 120 тыс. р. и также предоставляется в кредит.

Рассчитайте сумму предоставленного кредита. Вычислите сумму аннуитетного платежа (воспользуйтесь кредитным калькулятором Банка России). Рассчитайте неустойку, если первый платеж внесен 25 ноября.

Решение. Сумма кредита: $1\,500\,000 \text{ р.} \cdot 0,85 + 120\,000 \text{ р.} = 1\,395\,000 \text{ р.}$ Сумма ежемесячного платежа: $45\,671 \text{ р.}$ Неустойка: $45\,671 \text{ р.} \cdot 0,22 \cdot 10/365 = 275,28 \text{ р.}$

Занятие 7. Кредитные организации и кредитные правоотношения. Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана (лекция-беседа, мини-исследование — 2 ч)

Цель занятия: изучение возможности использования кредита в личном финансовом плане, а также проблем, возникающих в процессе погашения кредита; формирование навыков отбора критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика и проведения анализа финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: кредитный договор как основной документ, регламентирующий правоотношения между кредитором и заемщиком; способы урегулирования проблем в процессе погашения кредита; кредитная история и ее роль для кредитора и заемщика; роль, права и обязанности коллекторских агентств; предпосылки и сущность банкротства; кредитные риски заемщика и способы их снижения; типовые ошибки заемщика при кредитовании и пути их снижения.

Выполнение практических заданий на анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.

Практические задания

Задача 3.5. Савельев К. И. 15 сентября 2021 г. обратился в коммерческий банк для получения ипотечного жилищного кредита на покупку квартиры стоимостью 6,75 млн р. сроком на 10 лет. Савельеву К. И. 29 лет, он холост, у него нет детей, имеет высшее образование, работает в негосударственной организации в течение трех лет финансовым аналитиком, его заработная плата 120 тыс. р., прежде он кредитов не получал, но пользуется кредитной картой и всегда своевременно погашает задолженность по ней.

По условиям кредитования банка заемщик обязан внести первоначальный взнос в размере не менее 10 % стоимости квартиры. Савельев К. И. может внести 20 % суммы из собственных средств.

Процентная ставка по кредиту составляет 8 % годовых, погашение задолженности должно осуществляться дифференцированными платежами не позднее последнего рабочего дня каждого месяца. Стоимость страхования квартиры — 6 тыс. р. ежегодно.

Перечислите, какие анкетные данные заемщика будут учитываться при принятии решения о возможности предоставления Савельеву кредита как плюсы, а какие — как минусы. Рассчитайте сумму кредита, сумму ежемесячного платежа в погашение основного долга и сумму процентов на дату первого погашения задолженности 31 октября. Вычислите полную стоимость кредита (воспользуйтесь кредитным калькулятором). Объясните, какие суммы включаются в нее. Назовите документы, которые необходимо представить в банк для получения ипотечного кредита, используя информацию на официальных сайтах кредитных организаций.

Задача 3.6. Андреева Т. К. планирует приобрести квартиру, оформив ипотечный жилищный кредит в банке. Продумайте и определите, в какой последовательности ей необходимо действовать. Для этого, используя табл. 3 (см. табл. 3.1 практикума), установите соответствие между этапом ипотечного жилищного кредитования и его номером.

ТАБЛИЦА 3. ЭТАПЫ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Номер этапа	Наименование этапа ипотечного жилищного кредитования
1	А. Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости с учетом суммы кредита
2	Б. Изучение рынка ипотечного кредитования, выбор банка на основании анализа полученной информации
3	В. Страхование заемщиком ипотеки в страховой компании, а также по договоренности между заемщиком и банком личное и титульное страхование
4	Г. Заключение кредитного договора между заемщиком и банком и предоставление кредита
5	Д. Подписание продавцом и покупателем акта приема-передачи квартиры
6	Е. Проведение окончательных расчетов с продавцом квартиры
7	Ж. Регистрация в Росреестре перехода права собственности и обременения
8	З. Оценка квартиры в оценочной компании
9	И. Обращение в банк и заполнение заявления-анкеты по установленной банком форме
10	К. Принятие банком решения о предоставлении ипотечного кредита на определенную сумму и на конкретных условиях
11	Л. Заключение договора купли-продажи между продавцом квартиры и заемщиком

Ответ: 1 — Б; 2 — И; 3 — К; 4 — А; 5 — З; 6 — В; 7 — Л; 8 — Г; 9 — Ж; 10 — Е; 11 — Д.

Кейс «Покупка автомобиля»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способа начисления процентов и других условий)

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте критерии выбора формы кредитования.
2. Учитывая критерии выбора, определите индивидуальные условия кредитного договора:

- сумму кредита;
- срок кредитования;

- процентную ставку;
- способ погашения кредита;
- возможность внесения изменений в кредитный договор.

3. Сформулируйте требования, предъявляемые к кредитной организации, в которой предполагается получить кредит.

4. Используя Интернет, выберите три банка, соответствующие сформулированным требованиям.

5. Подготовьте презентацию, сравнив условия кредитования в выбранных банках.

6. Проанализируйте, достигнута ли поставленная вами цель.
Проверочный тест 3 по теме «Кредиты».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 3 «Кредиты»

Мини-проект. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика

Группа делится на подгруппы по два-три человека. Каждая подгруппа должна определить конкретную финансовую цель заемщика, а также является ли она краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной; указать критерии, по которым будет проводиться анализ информации о банке, и объяснить свой выбор.

Мини-исследование. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного кредитов

Используя информацию в Интернете, необходимо найти и проанализировать предложения различных кредитных организаций по краткосрочным и долгосрочным кредитам.

Результаты проведенной работы приведите в таблице, в которой нужно сравнить краткосрочные и долгосрочные кредиты, указав их преимущества и недостатки и проведя оценку по различным критериям (процентные ставки, сроки оформления, проверка платежеспособности, возраст заемщика и т. д.).

ГЛАВА 4. ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ

Занятие 8. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, иностранная валюта. Покупки и цены. Электронные деньги. Особенности интернет-банкинга
(лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: знакомство с особенностями различных видов платежных средств, договора о банковском обслуживании с использованием банковской карты; совершение покупок с учетом

цен; формирование безопасного поведения при использовании банковской карты, интернет-банкинга и электронных денег.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: использование банковских ячеек; особенности осуществления операций с наличной иностранной валютой; организация проведения операций с использованием платежных карт; интернет-банкинг и риски, связанные с его использованием; электронные денежные средства и их виды.

Выполнение практических заданий по валютно-обменным операциям.

Практические задания

Задача 4.1. В коммерческом банке в течение операционного дня были совершены операции по обмену наличной иностранной валюты в соответствии с табл. 4 (см. табл. 4.1 практикума). В таблице указаны код и сумма валюты, которую банк получил от клиента, а также код и сумма валюты, которую банк выдал клиенту. Коды и курсы иностранных валют (на январь 2022 г.) приведены в табл. 5 (см. табл. 4.2 практикума).

Выполните задание. Рассчитайте суммы в соответствии с приведенными данными и заполните недостающие позиции в ячейках в табл. 4 (см. табл. 4.1 практикума).

ТАБЛИЦА 4. ОПЕРАЦИИ ПО ОБМЕНУ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Номер пункта	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал клиенту	
	Код	Сумма	Код	Сумма
1	USD	50	RUB	(?) 3 125
2	RUB	(?) 3 190	USD	50
3	EUR	200	RUB	(?) 14 560
4	RUB	(?) 1 870	KZT	10 000
5	GBP	1 478	EUR	(?) 1 626
6	USD	(?) 132	GBP	100
7	EUR	12 760	USD	(?) 14 560
8	USD	(?) 497	CNY	3 125
9	CNY	(?) 500	RUB	4 885
10	GBP	(?) 300	RUB	24 390

Номер пункта	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал клиенту	
	Код	Сумма	Код	Сумма
11	RUB	(?) 1 650	GBP	20
12	CAD	200	RUB	(?) 9 600
13	RUB	11 500	JPY	(?) 20 000
14	JPY	10 000	RUB	(?) 5 590
15	USD	1 150	JPY	(?) 125 000
16	KZT	(?) 63 800	USD	175
17	USD	956	THB	(?) 25 000
18	CNY	9 860	CAD	(?) 1 954
19	THB	1 000	RUB	(?) 2 280
20	THB	(?) 36 950	EUR	1 140

ТАБЛИЦА 5. КОДЫ И КУРСЫ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

Наименование валюты	Код валюты	Официальный курс	Банковский курс покупки	Банковский курс продажи
Доллар США	USD	63,4549	62,50	63,80
Евро	EUR	73,4744	72,80	73,90
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	GBP	82,4289	81,30	82,50
Канадский доллар	CAD	48,7215	48,00	49,30
10 китайских юаней	CNY	98,5830	97,70	99,40
100 японских йен	JPY	56,8706	55,90	57,50
10 тайландских батов	THB	23,4194	22,80	23,90
100 казахских тенге	KZT	18,1398	17,50	18,70

Кейс «“Мобильный банк” и услуга “Автоплатеж”»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег

1. Изучите, используя сайты различных кредитных организаций, основные рекомендации, которые дают эти организации по безопасному онлайн-банкингу. Рассмотрите вопросы, касающиеся личных данных, используемых технических средств, программного обеспечения, ограничений по сумме.

2. Выберите те правила, которые, на ваш взгляд, являются наиболее важными для защиты денежных средств при совершении операций с использованием интернет-банкинга и электронных денег. Аргументируйте ваш выбор.

3. Подготовьте выступление.

Проверочный тест 4 по теме «Деньги и операции с ними».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 4 «Деньги и операции с ними»

Практикум. Заключаем договор о банковском обслуживании с использованием банковской карты

Составьте семь вопросов, которые вы зададите сотруднику банка, если запланируете получить платежную карту в банке.

ГЛАВА 5. СТРАХОВАНИЕ

Занятие 9. Страховые услуги. Договор страхования

(лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: усвоение сущности и видов страхования, различных страховых рисков, функций участников страховых отношений; формирование и развитие навыков сбора информации о страховых компаниях и страховых программах, а также анализа и заключения договора страхования.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: страховые риски; организация страхования в Российской Федерации; участники страховых отношений; особенности обязательного и добровольного страхования граждан; особенности личного и имущественного страхования; страховой полис; страховая премия; страховой случай; страховые выплаты; франшиза.

Выполнение практических заданий на расчет страховой премии.

Практические задания

Задача 5.1. Оформлен договор страхования квартиры в соответствии с программами страхования, приведенными в табл. 6 (см. табл. 5.1 практикума).

ТАБЛИЦА 6. ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ КВАРТИР

Страховая сумма, р.			Ежемесячный страховой взнос, %
Конструктивные элементы	Отделка и оборудование	Гражданская ответственность	
100 000	100 000	100 000	0,12
350 000	350 000	350 000	
500 000	500 000	500 000	

Рассчитайте ежемесячный страховой взнос и годовую страховую премию по каждому из трех вариантов, приведенных в табл. 6 (см. табл. 5.1 практикума).

Решение. Ежемесячный взнос составит: по первому варианту — $100\,000\text{ р.} \cdot 0,0012 = 120\text{ р.}$; по второму варианту — $350\,000\text{ р.} \cdot 0,0012 = 420\text{ р.}$; по третьему варианту — $500\,000\text{ р.} \cdot 0,0012 = 600\text{ р.}$

Годовая страховая премия составит: по первому варианту — $120\text{ р.} \cdot 12 = 1\,440\text{ р.}$; по второму варианту — $420\text{ р.} \cdot 12 = 5\,040\text{ р.}$; по третьему варианту — $600\text{ р.} \cdot 12 = 7\,200\text{ р.}$

Задача 5.2. Оформлен полис ОСАГО на срок 1 год на принадлежащий физическому лицу легковой автомобиль. Транспортное средство (ТС) зарегистрировано в Москве, мощность двигателя — 130 л. с., договор продлевается при безубыточном вождении в течение 11 лет, нарушений не было, период использования — 12 месяцев, к управлению автомобилем допущен один водитель в возрасте 35 лет и со стажем вождения 10 лет. Базовая ставка, установленная страховщиком, равна 4 118 р.

Используя коэффициенты, приведенные в Указании Банка России от 8 декабря 2021 г. № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», рассчитайте страховую премию. Приведите результаты в виде табл. 7 (см. табл. 5.2 практикума).

Решение. См. табл. 7.

ТАБЛИЦА 7. ОБРАЗЕЦ ТАБЛИЦЫ СТРАХОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Базовая ставка, р.	Коэффициент							Итого, р.
	Кт	Кбм	Квс/Ко	Кс	Кп	Км	Кн	
4 118	2	0,5	1	1	1	1,4	1	5 765,20

Задача 5.3. Оформлено страхование имущества стоимостью 200 тыс. р. Страховая сумма по договору установлена в размере 180 тыс. р., безусловная франшиза — 20 тыс. р.

Наступил страховой случай, ущерб оценен в 65 тыс. р., дополнительно страхователем совершены расходы в сумме 5 тыс. р. для снижения убытков. Рассчитайте размер страхового возмещения.

Решение. $(65\ 000\ \text{р.} - 20\ 000\ \text{р.} + 5\ 000\ \text{р.}) \cdot (180\ 000\ \text{р.}) : (200\ 000\ \text{р.}) = 45\ 000\ \text{р.}$

Задача 5.4. Оформлен договор страхования жизни сроком на 5 лет. Ежемесячный взнос установлен в размере 5 тыс. р. Через 1 год и 10 месяцев договор расторгнут по инициативе страхователя. Рассчитайте выкупную цену, если страховщик определил издержки в размере 10 %.

Решение. $5\ 000\ \text{р.} \cdot 22 - 5\ 000\ \text{р.} \cdot 22 \cdot 0,1 = 99\ 000\ \text{р.}$

Занятие 10. Виды личного страхования

(лекция-беседа, исследование — 2 ч)

Цель занятия: ознакомление с видами страхования и алгоритмом действий при наступлении страхового случая; развитие навыков планирования и прогнозирования; формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: страхование жизни; страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование имущества; виды налогов для физических лиц; страхование гражданской ответственности.

Выполнение практических заданий на расчет страховой премии.

Практические задания

Задача 5.5. Оформлен договор страхования жизни сроком на 5 лет с ежеквартальным платежом 30 тыс. р. Через полтора года договор расторгнут. Издержки страховщика определены в размере 20 %.

Рассчитайте выкупную цену.

Решение. Цена: $30\ 000\ \text{р.} \cdot 6 - 30\ 000\ \text{р.} \cdot 6 \cdot 0,2 = 144\ 000\ \text{р.}$

Задача 5.6. По условиям страхования от несчастных случаев сроком на 1 год без занятий любительским спортом и суммой защиты в 500 тыс. р. страховая премия составляет на каждого ребенка 2 400 р., на каждого взрослого 4 400 р.

Рассчитайте страховую премию, которую необходимо уплатить для оформления договора на всю семью, в которой двое детей, если семье предоставляется скидка в 10 %.

Решение. $(2\ 400\ \text{р.} \cdot 2 + 4\ 400\ \text{р.} \cdot 2) \cdot 0,9 = 12\ 240\ \text{р.}$

Задача 5.7. Родители Егора 12 лет застраховали его от несчастных случаев на срок 1 год по программе «Школьник», страховая сумма определена в размере 200 тыс. р., занятия спортом в договор включены. При наступлении страхового случая «травма без установления инвалидности» выплата осуществляется в размере 50 % страховой суммы. Страховая премия, которая зависит от страховой суммы и включения в условия занятий спортом, составила 1 700 р.

По прошествии четырех месяцев Егор во время игры в футбол сломал руку. Инвалидность ему не установлена.

Рассчитайте сумму, которую страховщик выплатит в качестве страхового возмещения родителям как законным представителям застрахованного.

Решение. $200\ 000\ \text{р.} \cdot 0,5 = 100\ 000\ \text{р.}$

Кейс «Страхование жизни»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг

1. Выберите вид страхования.
 2. Опишите страховое событие в соответствии с выбранным видом страхования.
 3. Представьте и опишите действия страховщика, которые, по вашему мнению, являются нарушением или ненадлежащим исполнением договора.
 4. Определите ваши действия, необходимые для защиты своих прав как потребителя страховых услуг.
 5. Разыграйте диалог между страхователем и страховщиком.
- Проверочный тест 5 по теме «Страхование».*

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 5 «Страхование»

Мини-проект. Заключение договора страхования: сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя

Для разработки мини-проекта необходимо выполнить следующие пункты.

1. Сформулируйте конкретную цель страхования.
2. Определите вид страхования в соответствии с целью и срок, на который будет оформляться договор страхования.
3. Определите критерии отбора страховой компании, которые для вас являются наиболее важными (рейтинг, тарифы, иное) и по которым вы будете анализировать информацию о страховщике.
4. Сформулируйте требования, предъявляемые к страховой организации, в которой предполагается оформить договор страхования.
5. Объясните свой выбор.
6. Используя Интернет, выберите три страховые компании, соответствующие сформулированным требованиям.
7. Изучите страховые программы, предоставляемые ими в выбранном вами виде страхования.
8. Перечислите условия, которые должен содержать страховой договор.
9. Перечислите все аргументы в пользу выбранного предложения.
10. Проанализируйте, достигнута ли поставленная цель.
11. Подготовьте презентацию выбранной программы страхования.

Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов

Практические задания

Задача 5.8. Страховая компания осуществляет страхование квартир и домов, применяя единый тариф: 105 р. за 1 кв. м площади при страховой сумме 500 тыс. р. и 200 р. за 1 кв. м при страховой сумме 1 млн р.

Рассчитайте страховую премию, применив приведенные тарифы для страхования той квартиры, в которой вы проживаете.

Задача 5.9. Оформлен договор страхования жизни сроком на 5 лет. Ежемесячный взнос установлен в размере 4,4 тыс. р. Договор расторгнут через 2 года и 8 месяцев. Издержки страховщика составляют 15 %.

Рассчитайте выкупную цену.

Решение. $4\,400 \text{ р.} \cdot 32 - 4\,400 \text{ р.} \cdot 32 \cdot 0,15 = 119\,680 \text{ р.}$

Задача 5.10. Алексей женат и имеет двоих детей 12 и 10 лет. Семья любит проводить выходные дни за пределами города, занимаясь спортом. При этом иногда у кого-нибудь из семьи

случаются различные травмы. Алексей обратился в страховую компанию для оформления договора страхования от несчастного случая. В соответствии с условиями одной из страховых компаний при страховой сумме 500 тыс. р. страховая премия составляет 179 р. в месяц, 1 850 р. в год. При страховании каждого следующего человека предоставляется скидка в размере 5 %.

Рассчитайте страховую премию для всей семьи на 1 месяц и на 1 год. Сравните стоимость годового страхования при оплате единовременно за полный год и ежемесячно.

Решение. Премия на месяц — 179 р. + 170,05 р. + 161,10 р. + 152,15 р. = 662,30 р.; а за год — 7 947,60 р.

Стоимость страхования на год — 1 850 р. + 1 757,50 р. + 1 665 р. + 1 572,50 р. = 6 845 р.; тогда 7 947,60 р. – 6 845 р. = 1 102,60 р.

Мини-проект. Действия страхователя при наступлении страхового случая (работа в малых группах по два-три человека)

1. Опишите страховое событие, выбрав одну из ситуаций из нижеприведенного перечня:

- экстренная операция аппендицита;
- острое нарушение мозгового кровообращения и экстренная госпитализация;
- разрыв связки стопы;
- травма руки во время зарубежного тура;
- падение дерева на автомобиль во время сильного ветра;
- залив водой имущества из-за аварии в системе водопровода жилого многоквартирного дома;
- возгорание и повреждение огнем имущества на даче;
- царапина на автомобиле от тележки на парковке в торговом центре;
- повреждение чужого автомобиля в ДТП, произошедшем по вашей вине;
- иное.

2. В соответствии с описанными ситуациями выберите вид страхования.

3. Определите порядок действий страхователя в связи со страховым событием.

4. Определите порядок ответных действий страховщика в случае исполнения его обязательств перед застрахованным лицом.

5. Представьте алгоритм действий страховщика и страхователя в виде схемы.

ГЛАВА 6. ИНВЕСТИЦИИ

Занятие 11. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость. Вложение в инвестиционные фонды. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги (лекция-беседа, исследование — 2 ч)

Цель занятия: усвоение сущности, целей и современных способов инвестирования, основных понятий; понимание особенностей инвестирования в инвестиционные фонды, положительных сторон и рисков, необходимости грамотного и взвешенного выбора финансовых инструментов.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: виды инвестиций; особенность банковских вкладов; формы вложений в драгоценные металлы; способы инвестирования в недвижимость; коллективные инвестиции; паевые инвестиционные фонды (ПИФы); управляющая компания; пай, скидка, надбавка; преимущества и недостатки вложений в ПИФы; инвестиции в собственный бизнес; долевое участие в бизнесе; инвестиции в стартапы, их особенность; варианты инвестирования в интернет-проекты; инвестиции в ценные бумаги, брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

Выполнение практических заданий на определение доходности различных финансовых инструментов.

Практические задания

Задание. Распределите характеристики инвестиций, приведенные ниже, на три группы по их принадлежности к определенному виду инвестиций (банковский депозит, недвижимость, драгоценные металлы).

Характеристики инвестиций: большой выбор в различных банках; риск порчи имущества; непредсказуемый спрос; меняющийся рынок; может облагаться налогом на добавленную стоимость (НДС); не все банки совершают операции; размер будущего дохода заранее неизвестен; высокий уровень риска снижения цены при неблагоприятных экономических условиях; срок определяется до начала вложений; при продаже ранее определенного срока может взиматься налог на доходы физических лиц (НДФЛ); хранение может быть платным; расторжение договора не зависит от инвестора и может быть ранее планируемого.

Ответ: правильное распределение см. далее.

Банковский депозит: большой выбор в различных банках; срок определяется до начала вложений.

Недвижимость: риск порчи имущества; непредсказуемый спрос; меняющийся рынок; высокий уровень риска снижения цены при неблагоприятных экономических условиях; при продаже ранее определенного срока может взиматься налог на доходы физических лиц (НДФЛ); расторжение договора не зависит от инвестора и может быть ранее планируемого.

Драгоценные металлы: может облагаться налогом на добавленную стоимость (НДС); не все банки совершают операции; размер будущего дохода заранее неизвестен; хранение может быть платным.

Задача 6.1. Рассчитайте фактическую доходность ПИФа, если известно, что сумма инвестиций — 1 960 000 р., стоимость одного пая — 4 000 р. Надбавка составляет 2,0 %, а скидка — 1,4 %. Паи были погашены через три года по цене 4 929,80 р. за один пай.

Решение. Стоимость одного пая фактически: 4 000 р. + 4 000 р. · 2/100 = 4 080 р., $1\,960\,000/4\,080 = 480$ паев.

За свои деньги инвестор получит 480 паев.

При скидке 1,4 % за 480 паев инвестор получит $480 \cdot (4\,929,80 \text{ р.} - 4\,929,80 \text{ р.} \cdot 1,4/100) = 480 \cdot 4\,860 \text{ р.} = 2\,332\,800 \text{ р.}$ Доход инвестора — 372 800 р.

Доходность ПИФа — $372\,800 \text{ р.}/1\,960\,000 \text{ р.} \cdot 100 \% = 19 \%.$

Мини-исследование. Анализ рынка облигаций для инвестирования

1. В Интернете найдите три эмитента облигаций, проведите сравнительный анализ эмитируемых ими облигаций по различным критериям, например: виды, сроки, доходность, номиналы.

2. Опираясь на указанные критерии, выберите наиболее подходящие вам облигации.

3. Аргументируйте свой выбор.

Занятие 12. Фондовый рынок и его инструменты.

Основные ценные бумаги, их особенности

(лекция-беседа, мини-исследование — 2 ч)

Цель занятия: изучение понятия фондового рынка, различных финансовых инструментов, характерных для фондового рынка; изучение характеристик ценных бумаг — акций и облигаций, их доходности.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: финансовый рынок; ценная бумага; рынок ценных бумаг; основные свойства ценной бумаги: доходность, ликвидность, риск и др.; основные ценные бумаги; производные ценные бумаги; виды дохода по ценным бумагам; долевыи и долговые ценные бумаги; акции обыкновенные и привилегированные; дивиденд; акционер; уставный капитал компании; облигации; дисконт; купонные выплаты по облигациям; вексель.

Выполнение практических заданий на определение доходности различных финансовых инструментов.

Практические задания

Задание. Соотнесите в табл. 8 (см. табл. 6.1 практикума) свойства ценных бумаг и их характеристики.

ТАБЛИЦА 8. СВОЙСТВА ЦЕННЫХ БУМАГ

Свойство ценной бумаги	Характеристика
1. Ликвидность	А. Возможность быть объектом других сделок
2. Доходность	Б. Способность свободно продаваться и покупаться на рынке
3. Стандартность	В. Состояние неопределенности, зависимость от рыночной конъюнктуры
4. Обращаемость	Г. Одинаковые характеристики у ценных бумаг одного типа
5. Риск	Д. Способность приносить доход
6. Участие в гражданском обороте	Е. Способность превращаться в денежные средства

Ответ: 1 — Е; 2 — Д; 3 — Г; 4 — Б; 5 — В; 6 — А.

Задача 6.2

1. Определите текущую (дивидендную) доходность и полную доходность акции, если инвестор купил ее по цене 3 тыс. р. за акцию; по итогам года на каждую акцию были выплачены дивиденды в размере 180 р., и за год рыночная цена акции возросла до 3 390 р.

2. Определите цену реализации дисконтной облигации и доход инвестора, если ее номинал — 214 тыс. р., дата выпуска — 10 апреля 2021 г. на срок 1 год с доходом 7,3 % годовых. Облигация приобретена инвестором 25 апреля 2021 г.

Решение. 1. $(180 \text{ р.} + (3390 \text{ р.} - 3000 \text{ р.})) / 3000 \text{ р.} = 0,19$ или 19 %.

2. $214\,000 \text{ р.} - 214\,000 \text{ р.} \cdot 7,3 \cdot 350 / 36\,500 = 214\,000 \text{ р.} - 14\,980 \text{ р.} = 199\,020 \text{ р.}$

Занятие 13. Участники рынка ценных бумаг. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане (лекция-беседа, мини-проект — 2 ч)

Цель занятия: изучение функций различных участников рынка ценных бумаг; понимание способов формирования инвестиционного портфеля.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: финансовые посредники; брокеры; доверительное управление; инвестиционная декларация; депозитарная деятельность; депозитарий; депонент; инвестиционный риск; инвестиционный портфель; стратегии управления инвестициями; активные стратегии; пассивные стратегии; структура инвестиционного портфеля; диверсификация активов (срок, риск, доходность).

Выполнение практических заданий на определение доходности различных финансовых инструментов.

Практические задания

Задание. Сопоставьте понятия и характеристики инвестиций в табл. 9 (см. табл. 6.2 практикума).

ТАБЛИЦА 9. ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНВЕСТИЦИЙ

Понятие	Характеристика
1. Опцион	А. Инновационный проект
2. Диверсификация	Б. Реальные инвестиции
3. Стартап	В. Право купить или продать актив по определенной цене в будущем
4. Депозитарий	Г. Документарная ценная бумага
5. Драгоценные металлы	Д. Инвестирование в разнообразные финансовые инструменты
6. Вексель	Е. Профессиональный участник рынка ценных бумаг

Ответ: 1 — В; 2 — Д; 3 — А; 4 — Е; 5 — Б; 6 — Г.

Кейс «Выбор инвестиционной стратегии»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и др.)

Индивидуальная работа или работа в малых группах (два — четыре человека). Каждый студент или группа получает задание — найти информацию из различных источников о каком-либо инвестиционном инструменте (ПИФах, ОМС, облигациях, акциях, векселях, недвижимости и т. д.). Необходимо проанализировать полученную информацию и составить презентацию, в которой требуется отразить следующие позиции:

- условия инвестирования в заданный финансовый инструмент;
- средняя доходность инвестиционного инструмента;
- наиболее известные и надежные компании, предлагающие инвестирование в данный финансовый актив;
- риски вложений в исследуемый финансовый актив;
- плюсы и минусы инвестирования в данный финансовый инструмент.

Проверочный тест 6 по теме «Инвестиции».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 6 «Инвестиции»

Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов

Задача 6.3. Купонная облигация номиналом 500 тыс. р. выпущена 15 января 2021 г. сроком на три года с шестью купонами. Доход по купонам: первый — 5,5 %, второй — 5,7 %, третий — 6,0 %, четвертый — 6,5 %, пятый — 7,2 %, шестой — 7,5 % годовых. Определите доход от каждого купона и общий доход от инвестиций в облигацию.

Решение. Доход по купонам:

по первому — $500\,000 \cdot 5,5 \cdot 181 : 36\,500 = 13\,636,99$ р.;

второму — $500\,000 \cdot 5,7 \cdot 184 : 36\,500 = 14\,367,12$ р.;

третьему — $500\,000 \cdot 6,0 \cdot 181 : 36\,500 = 14\,876,71$ р.;

четвертому — $500\,000 \cdot 6,5 \cdot 184 : 36\,500 = 16\,383,56$ р.;

пятому — $500\,000 \cdot 7,2 \cdot 181 : 36\,500 = 17\,852,05$ р.;

шестому — $500\,000 \cdot 7,5 \cdot 184 : 36\,500 = 18\,904,11$ р.

Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей

Работа в группах (четыре-пять человек). Группа получает задание: часть группы анализирует реальные инвестиции для фи-

зических лиц, другая часть группы — финансовые инвестиции. Участники подгрупп должны заполнить табл. 10 (см. табл. 6.3 практикума): одна подгруппа — для реальных, а другая — для финансовых инвестиций.

ТАБЛИЦА 10. АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИЙ

Виды инвестиций	Плюсы	Минусы

Участники группы анализируют полученные данные и составляют общую презентацию или готовят выступление о свойствах различных инвестиционных инструментов. В конце выступления группа должна определить, какие инструменты участники выбрали бы для инвестирования.

Мини-исследование. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска (для формирования инвестиционного портфеля физические лица могут использовать различные финансовые продукты в зависимости от цели и стратегии инвестирования)

Используя ресурсы Интернета и учебник «Финансовая грамотность», найдите информацию по различным реальным и финансовым активам и сравните их по степени доходности, ликвидности и риска.

Проанализируйте такие финансовые инструменты, как банковские депозиты, драгоценные металлы, вложения в ценные бумаги и ПИФы, вложения в недвижимость, вложения в собственный бизнес и долевое участие в бизнесе, инвестиции в Интернете, и заполните табл. 11 (см. табл. 6.4 практикума), указывая в критериях высокий или низкий показатель у указанного продукта, аналогично приведенному в таблице примеру.

ТАБЛИЦА 11. ОБРАЗЕЦ ТАБЛИЦЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Продукты	Критерии		
	Доходность	Ликвидность	Риск
Банковский депозит	Низкая	Высокая	Низкий

Продуктов в таблице должно быть не менее 10.

ГЛАВА 7. ПЕНСИИ

Занятие 14. Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
(лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: усвоение принципов функционирования пенсионной системы, видов пенсий, порядка формирования государственной пенсии и дополнительных добровольных пенсионных накоплений; формирование и развитие навыков проведения сравнительного анализа доступных финансовых инструментов для пенсионных накоплений, планирования и прогнозирования.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: экономическая сущность пенсии; основные понятия; организация государственной пенсионной системы в Российской Федерации; накопительная и страховая пенсия; трудовая и социальная пенсия; корпоративная пенсия; факторы, влияющие на размер пенсии; место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане; инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Кейс «Инвестиции в будущую пенсию»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Тренинг. Формирование пенсионных накоплений к определенному времени в определенной сумме

В долгосрочном финансовом планировании важно учитывать то, как обеспечить себя в пенсионный период жизни и создать накопления.

Разработайте пример формирования пенсионных накоплений. Для этого используйте Интернет и рекомендации, приведенные ниже.

1. Выберите отрасль будущей трудовой деятельности.
2. Определите средний уровень заработной платы на текущий момент в выбранной отрасли.
3. Определите для себя желаемый адекватный уровень пенсии в будущем в процентах к сегодняшней заработной плате с учетом выбранной отрасли.
4. Определите количество лет до выхода на пенсию.
5. Определите срок, в течение которого предполагается получение пенсии.

6. Выберите инструменты инвестирования (два или три).

7. Проанализируйте условия по выбранным финансовым инструментам формирования пенсионных накоплений.

8. Определите возможную доходность выбранного инвестиционного инструмента.

9. Рассчитайте сумму необходимого ежемесячного инвестирования для достижения поставленной цели.

10. Проанализируйте и оцените реальность выбранного финансового решения.

Проверочный тест 7 по теме «Пенсии».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 7 «Пенсии»

Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Для формирования пенсионных накоплений граждане могут использовать различные инвестиционные инструменты.

Используя сайты финансовых организаций в Интернете и учебник «Финансовая грамотность», найдите информацию по различным долгосрочным финансовым инструментам для формирования пенсионных накоплений.

Проанализируйте следующие финансовые инструменты: банковский вклад, вложения в ценные бумаги, ОФЗ-н, вложения в ПИФ, индивидуальный пенсионный план в НПФ, накопительное страхование жизни, вложения в недвижимость, драгоценные металлы.

Выберите подходящий вам финансовый инструмент и охарактеризуйте его достоинства и недостатки, используя следующие критерии:

- доходность;
- предсказуемость доходности;
- стабильность дохода;
- подверженность негативному влиянию инфляции;
- риск потери средств;
- гарантии государства;
- наличие дополнительных выгод (например, налоговые вычеты, страхование);
- наличие дополнительных расходов;
- ликвидность;
- наличие препятствий для пользования своими средствами;
- необходимость наличия специальных знаний и навыков.

ГЛАВА 8. НАЛОГИ

Занятие 15. Экономическая сущность налогов.

Виды налогов для физических лиц. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов (лекция-беседа, практикум — 2 ч)

Цель занятия: усвоение экономической сущности налогов, различных систем налогообложения, видов налогов физических лиц и налоговых вычетов; формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц и получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: экономическая сущность налогов; организация налоговой системы в Российской Федерации; Налоговый кодекс Российской Федерации; пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы; виды налогов для физических лиц; виды налогов; субъект, предмет и объект налогообложения; ставка налога; сумма налога; налоговые льготы; порядок уплаты налога, налоговая декларация.

Выполнение практических задач на использование налоговых льгот и расчет налоговых вычетов.

Практические задания

Задача 8.1. Ежемесячная заработная плата Серова И. И. — 55 тыс. р. Он участвовал в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, у него двое детей: старший сын 23 лет поступил в аспирантуру, младшему 16 лет, он — школьник. В сентябре Серову И. И. выделена материальная помощь в сумме 10 тыс. р.

Рассчитайте чистый годовой доход Серова И. И. с учетом уплаченного налога.

Решение. Начисленный доход: $55\,000\text{ р.} \cdot 12 + 10\,000\text{ р.} = 670\,000\text{ р.}$

Уплачено налогов:

- ежемесячно с января по август: $(55\,000\text{ р.} - 1\,400\text{ р.} - 2\,800\text{ р.} - 3\,000\text{ р.}) \cdot 0,13 = 6\,214\text{ р.};$
- в сентябре: $(55\,000\text{ р.} - 3\,000\text{ р.}) \cdot 0,13 + (10\,000\text{ р.} - 4\,000\text{ р.}) \times 0,13 = 7\,540\text{ р.};$

- ежемесячно с октября по декабрь: $(55\,000 \text{ р.} - 3\,000 \text{ р.}) \times 0,13 = 6\,760 \text{ р.}$;
 - итого за год: $6\,214 \text{ р.} \cdot 8 + 7\,540 \text{ р.} + 6\,760 \text{ р.} \cdot 3 = 77\,532 \text{ р.}$
- Чистый годовой доход Серова И. И.: $670\,000 \text{ р.} - 77\,532 \text{ р.} = 592\,468 \text{ р.}$

Задача 8.2. Ежемесячно Герой Российской Федерации пенсионер Миронов К. В. получает пенсию размером 29 тыс. р. и платежи от сдачи в аренду квартиры в сумме 25 тыс. р. Рассчитайте НДФЛ, который Миронов К. В. должен уплатить по итогам года.

Решение. НДФЛ — $(25\,000 \text{ р.} - 500 \text{ р.}) \cdot 0,13 \cdot 12 = 3\,185 \text{ р.} \cdot 12 = 38\,220 \text{ р.}$

Задача 8.3. Борисовой Анне начислено авторское вознаграждение за издание книги в сумме 60 тыс. р. до налогообложения.

Рассчитайте сумму, полученную Борисовой Анной, и сумму, на которую был снижен налог.

Решение. В результате удержания налога и применения налогового вычета в сумме 60 000 р. $\cdot 0,2 = 12\,000 \text{ р.}$ произведена выплата в сумме 60 000 р. $- (60\,000 \text{ р.} - 12\,000 \text{ р.}) \cdot 0,13 = 53\,760 \text{ р.}$ Сумма налога была снижена на $12\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 = 1\,560 \text{ р.}$

Кейс «Применение налоговых вычетов»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Практикум. Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Задача 8.4. Ярцев С. А. купил квартиру кадастровой стоимостью 6 200 000 р. за 4 000 000 р. Через два года квартира была продана им за 4 100 000 р. Ярцев С. А. обратился к финансовому консультанту, чтобы предварительно проанализировать, какой из двух вариантов ему будет выгоднее применить: претендовать на налоговый вычет при продаже недвижимого имущества или декларировать понесенные расходы, связанные с приобретением данной квартиры.

Рассмотрите оба варианта получения налоговых вычетов для проведения консультации с Ярцевым С. А.

Проверочный тест 8 по теме «Налоги».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 8 «Налоги»

Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц

Задача 8.5. Киров Е. Т. работает в коммерческой организации на должности менеджера с окладом 80 тыс. р. в месяц, у него

двое детей. В истекшем году у него были следующие расходы: оплата обучения детей в сумме 119 тыс. р. за каждого, оплата обследования и медикаментов в платном медицинском учреждении в сумме 60 тыс. р., взнос в НПФ в сумме 36 тыс. р., взнос на индивидуальный инвестиционный счет в сумме 500 тыс. р. В том же году Киров Е. Т. продал за 400 тыс. р. автомобиль, которым владел 2 года (документы, подтверждающие стоимость автомобиля при его покупке, утеряны).

Рассчитайте суммы доходов, расходов, уплаченного налога, возврата налога как налоговый вычет и чистого дохода Кирова Е. Т. в истекшем году. Заполните табл. 12 (см. табл. 8.1 практикума).

Решение. См. табл. 12.

В табл. 12 приведены суммы доходов и расходов Кирова Е. Т. по различным статьям, суммы налоговых льгот и налогов, подлежащих уплате.

Чистый доход гражданина составил 477 510 р.

Сумма, которую можно вернуть как налоговый вычет, — 93 080 р.

Практикум. Социальные и имущественные налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Задача 8.6. Мальцева Т. О. приобрела квартиру стоимостью 6,5 млн р., оформив в банке ипотечный кредит на сумму 5 млн р., и обратилась в налоговые органы для получения налогового вычета.

Рассчитайте сумму, которую может вернуть Мальцева Т. О. по окончании текущего года, и сумму, которая будет перенесена на следующие периоды, если ее доход в истекшем году составил 1,8 млн р., а сумма процентов, уплаченных по кредиту, — 305 тыс. р.

Решение. Налоговый вычет на имущество: $1\,800\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 = 234\,000 \text{ р.}$, 26 тыс. р. перенесены на следующий год.

Налоговый вычет на проценты по кредиту: $305\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 = 39\,650 \text{ р.}$

Задача 8.7. Калинин А. Б. оплатил стоимость обучения своих детей: старшего — в сумме 40 тыс. р. и младшего — в сумме 50 тыс. р.

Рассчитайте сумму уплаченного налога, которую могут вернуть Калинин А. Б. в порядке налогового вычета, если его годовой доход составляет 720 тыс. р.

Решение. Налоговый вычет: $40\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 + 50\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 = 5\,200 \text{ р.} + 6\,500 \text{ р.} = 11\,700 \text{ р.}$

ТАБЛИЦА 12. НАЛОГИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Статья дохода или расхода	Сумма, р.							
	Доход	Расход	Налоговая льгота		Налог	Итого		
			Вычет	Возврат		+	—	
Заработная плата	960 000	—	21 000	—	1 22 070	837 930	—	
Продажа автомобиля	400 000	—	250 000	—	19 500	380 500	—	
Лечение	—	60 000	—	7 800	—	—	52 200	
Обучение	—	238 000	—	28 600	—	—	209 400	
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	—	500 000	—	52 000	—	—	448 000	
Пенсионное страхо- вание	—	36 000	—	4 680	—	—	31 320	
Итого	1 360 000	834 000	—	93 080	141 570	1 218 430	740 920	
Всего за год: 1 218 430 р. – 740 920 р. = 477 510 р.							477 510	—

ГЛАВА 9. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Занятие 16. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид. Основные признаки мошенничества с банковскими картами (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: знакомство с основными видами мошенничества; понимание характерных черт финансовых пирамид; знакомство с характерными признаками наличия мошеннических действий при использовании платежных карт.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: финансовое мошенничество; финансовая пирамида; финансовые риски; признаки, указывающие на возможное присутствие финансовой пирамиды; одноуровневые финансовые пирамиды; многоуровневые финансовые пирамиды; характерные черты различных видов мошенничества: скимминг, банкомат-фантом, имитация неисправности банкоматов, мошенничество с технологией бесконтактной оплаты PayPass, фишинг, вишинг; мошенничество с банковскими картами на сайтах объявлений.

Выполнение практических заданий на определение признака финансовой пирамиды и наличие финансового мошенничества.

Практические задания

Задание 9.1. Выберите из правого столбца табл. 13 (см. табл. 9.1 практикума) то, на что при планировании инвестиций необходимо обратить внимание в компании в каждой из ситуаций, указанных в левом столбце.

ТАБЛИЦА 13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, НА КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ПЛАНИРОВАНИИ ИНВЕСТИЦИЙ

Ситуация	Обстоятельство, требующее внимания
1. Отсутствие лицензии	А. Добросовестные компании ведут открытую и прозрачную деятельность
2. Гарантия высокого дохода	Б. Финансовая пирамида регистрации вообще не имеет или зарегистрирована как фирма-однодневка

Ситуация	Обстоятельство, требующее внимания
3. Отсутствие регистрации или регистрация за границей	В. Законодательство Российской Федерации допускает показывать результаты только прошлых периодов, но не будущие
4. Настоятельное требование привлечь знакомых в качестве участников	Г. Реклама очень выгодного вложения средств в инновационную разработку или сверхприбыльный проект
5. Малоинформативная и назойливая реклама	Д. В Российской Федерации обязательно лицензирование финансовой деятельности
6. Настойчивость в получении от инвестора немедленного положительного решения, настойчивость организаторов	Е. Предложения чаще всего очень заманчивые и самые разнообразные, но цель — вовлечь как можно больше людей
7. Требование соблюдения тайны	Ж. Не дается время и возможность обдумать условия инвестирования

Ответ: 1 — Д; 2 — В; 3 — Б; 4 — Е; 5 — Г; 6 — Ж; 7 — А.

Задание 9.2. Для каждого вида мошенничества с банковскими картами, приведенного в левом столбце табл. 14 (см. табл. 9.2 практикума), выберите из правого столбца суть этого мошенничества.

ТАБЛИЦА 14. ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Вид мошенничества с банковскими картами	Суть мошенничества
1. Скимминг	А. Заклеивание скотчем лотка для выдачи денег (он не открывается), отклеивание скотча и изъятие денег после того, как клиент уходит
2. Банкомат-фантом	Б. Списание средств с карты, имеющей возможность бесконтактной оплаты и которая находится внутри сумки, с помощью переносного терминала в местах массового скопления людей

Вид мошенничества с банковскими картами	Суть мошенничества
3. Имитация неисправности банкоматов	В. Считывание данных карты при оплате ею в торговых и сервисных точках не под контролем клиента, а в удаленном от него месте
4. Мошенничество с технологией PayPass	Г. Использование устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт (используя специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают уже существующие на банкомате)
5. Копирование данных карт сотрудниками организаций	Д. Выуживание личной и платежной информации держателей карт путем отправки им ложных писем от банка и перевода их на поддельные сайты по ссылкам, указанным в этих письмах
6. Фишинг	Е. Предложение выгодных условий продавцам и потенциальным покупателям, указанным на сайтах объявлений, и получение по телефону от них информации о данных их карт, необходимых для перевода денег, а затем либо запрос о коде операции, либо просьба оформить «Мобильный банк» на указанный мошенником чужой телефон
7. Вишинг	Ж. Настоятельная рекомендация по телефону от недействительного сотрудника полиции или банка позвонить по указанному номеру в связи с возникшими проблемами с банковской картой и сообщить всю необходимую информацию
8. Мошенничество с банковскими картами на сайтах бесплатных объявлений	З. Разработка и производство фальшивых или переделка старых банкоматов

Ответ: 1 — Г; 2 — З; 3 — А; 4 — Б; 5 — В; 6 — Д; 7 — Ж; 8 — Е.

Занятие 17. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасность при кредитовании. Правила личной финансовой безопасности (лекция-беседа — 2 ч)

Цель занятия: умение распознавать характерные признаки мошенничества с кредитами; освоение правил, необходимых для защиты собственных финансов от мошенничества.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: получение кредита по чужим документам; поручительство или кредит для друзей; необходимые меры безопасности; безопасность использования банковских карт, безопасность инвестиций; безопасность по операциям с наличными деньгами.

Выполнение практических заданий на формирование навыков поведения для финансовой безопасности.

Кейс «Заманчивое предложение»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Практикум. Формирование навыков поведения для финансовой безопасности

Разыграйте в парах, как следует поступить в целях безопасности в нижеприведенных ситуациях. Обозначьте, в чем заключается риск. Создайте сценические видеосюжеты.

Ситуации:

1. Возникла необходимость в кредите.
2. Утеряны или украдены документы.
3. Вас просят стать поручителем по кредиту.
4. Поступил телефонный звонок от сотрудника банка (по словам звонившего) о совершении вами какого-то действия, связанного с банком, или о просроченном платеже по кредиту.
5. Вам требуется кредит, а для его получения необходимы услуги посредника.

Проверочный тест 9 к главе «Финансовая безопасность».

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 9 «Финансовая безопасность»

Тренинг. Действия в случаях финансового мошенничества

Обсудите в группах по два-три человека, как следует действовать, если вы стали жертвой мошенников с финансовыми инструментами в ситуациях, приведенных ниже.

1. Средства списаны со счета карты, а вы такую операцию не совершали.
2. Средства инвестированы в компанию, которая оказалась финансовой пирамидой, и по вашему требованию компания деньги не возвращает.
3. Вы получили поддельные банкноты от посторонних лиц.

ГЛАВА 10. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

Занятие 18. Стартап: особенности и история возникновения. Бизнес-идея и бизнес-план (лекция-беседа, исследование, тестирование, подведение итогов — 2 ч)

Цель занятия: усвоение основных понятий, связанных с бизнесом и стартапами, формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса, по составлению бизнес-плана по алгоритму.

Ход занятия

Актуализация основных понятий по теме предыдущего занятия (проверочные вопросы, приведенные в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных положений по теме занятия: понятие бизнеса; отличительные черты стартапов; что такое бизнес-идея; бизнес-план и его основные элементы; планирование рабочего времени; кто такие венчурные инвесторы.

Выполнение практического задания по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса.

Практическое задание

Работа в подгруппах по два-три человека. Найдите в Интернете актуальную информацию по государственным программам развития, поддержки и стимулирования предпринимательства в Российской Федерации.

С учетом полученной информации обсудите, в какой сфере деятельности предпочтительнее создавать собственный бизнес. Определите, какая область экономики и какое направление бизнеса для вашей подгруппы являются наиболее приемлемыми. Подготовьте выступление для обмена мнениями с другими подгруппами.

Кейс «Создание малого бизнеса»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

Итоговое тестирование — 38 вопросов (вопросы можно разделить на два варианта по 19 вопросов).

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности к главе 10 «Создание собственного бизнеса»

Практикум. Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса

Изучите алгоритм составления бизнес-плана и требования к нему, используя учебник «Финансовая грамотность» и дополнительную учебную литературу. Разработайте пример бизнес-плана. Для этого используйте рекомендации, приведенные ниже.

1. Выберите тематическое направление планируемого бизнеса (например, студия современного танца, туристическое агентство, тир и т. д.).

2. Приведите резюме выбранного бизнеса.

3. Определите цель и задачи создания бизнеса.

4. Определите организационно-правовую форму бизнеса.

5. Рассчитайте объем необходимых инвестиционных расходов на создание бизнеса:

- разработка необходимых юридических документов для регистрации бизнеса;
- регистрация;
- открытие счета;
- создание печати;
- аренда помещения;
- создание рекламного сайта;
- разработка дизайна офиса;
- приобретение необходимого офисного оборудования;
- покупка мебели;
- оформление вывески;
- иные расходы.

6. Определите, каким образом будет финансироваться проект (собственные средства, заемные средства).

7. Проведите SWOT-анализ вашего проекта (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы).

8. Опишите услуги, которые вы будете оказывать в соответствии с выбранным направлением деятельности.

9. Проведите анализ конкурентов на соответствующем рынке товаров или услуг.

10. Дайте описание рынка и проведите сегментацию.

11. Разработайте стратегию для реализации своей бизнес-идеи.

12. Разработайте маркетинговую стратегию и стратегию продаж.

13. Составьте штатное расписание.

14. Составьте финансовый план (плановый баланс, прогноз прибылей и убытков).

15. Проведите анализ безубыточности.

16. Подготовьте презентацию своей компании.

КЛЮЧИ К ТЕСТАМ

Ключ к тесту 1 «Личное финансовое планирование»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
г	г	г	а	в	б	а	б	г	в	а	в	б	в	б	а	а	б	в	е

Ключ к тесту 2 «Депозиты»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
а	г	в	а	б	а	в	а	б	г	б	а	б	в	б	а

Ключ к тесту 3 «Кредиты»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
в	г	а	в	в	б	б	а	г	в	а	в	а	в	а	б	а	б	б	в

Ключ к тесту 4 «Деньги и операции с ними»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
б	а	в	б	в	а	в	г	в	г	а	а	б	а	в	г	г	г	д	г

Ключ к тесту 5 «Страхование»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
г	а	а	г	в	б	в	а	в	б	а	в	г	б	а	в	д	а	д	в

Ключ к тесту 6 «Инвестиции»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
б	в	в	а	в	в	г	в	в	б	а	в	в	б	б	в	г	а	б	а, в

Ключ к тесту 7 «Пенсии»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
а	г	в	г	г	г	а	д	б	а	а	в	б	б	г	г

Ключ к тесту 8 «Налоги»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
в	г	а	а	в	б	а	г	в	б	б	б	б	а	а	в	в	а	г	в

Ключ к тесту 9 «Финансовая безопасность»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
а	г	а	в	а	б	в	б	б	б	в	в	г	б	б	г

Ключ к итоговому тесту

1	в, г, д, е	20	б, в
2	а, б, в, д	21	а, в, д
3	а, в, г	22	б, г, д
4	б	23	а, б, в, г
5	г	24	в
6	а, б, в	25	б
7	а, в, г	26	а, в, д, е, ж
8	б	27	а, б, г, е
9	а	28	в
10	б, в, г	29	а, б, в, г
11	а	30	б, г
12	б	31	б
13	а, в	32	а
14	б, в	33	в, г

Окончание таблицы

15	а	34	а, в, д
16	б, г, д, е	35	г
17	а, б, в, д	36	б
18	а, в, д, е	37	а, в, г, д, е, ж, з
19	а, в	38	а, г, д

ЧАСТЬ II

**ПРИМЕР
РАБОЧЕЙ
ПРОГРАММЫ**

Программа данного курса предназначена для изучения финансовой грамотности в профессиональных образовательных организациях, реализующих основные образовательные программы СПО (ООП СПО) на базе основного общего образования и на базе среднего общего образования при подготовке квалифицированных рабочих и служащих и специалистов среднего звена.

Учебная дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по профессии/специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общей компетенции «ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях». В программе учтены задачи духовно-нравственного развития, воспитания и социализации обучающихся, представленные в Примерной программе воспитания.

Программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» служит повышению финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций и формированию у них базовых навыков принятия финансовых решений в области управления личными финансами. В программу включены материалы, изучение которых дает возможность формирования у студентов компетенций, необходимых для качественного освоения ООП СПО и финансовой культуры.

Изучение курса направлено на формирование умений получать финансовую информацию и проводить ее анализ, оценивать уровень и качество предложений различных финансовых организаций, принимать грамотные адекватные финансовые решения в соответствии с поставленными целями. В курсе раскрываются распространенные мошеннические схемы и приводятся правила, которых необходимо придерживаться для безопасного проведения финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» тесно связан с общеобразовательными предметами, изучаемыми в колледже, такими как

математика, информатика, обществознание, история. Это позволяет педагогу опираться уже на имеющиеся знания студентов и актуализировать их при освоении данного курса.

Учебная программа курса состоит из десяти глав, первая из которых направлена на получение представления и понимание студентами роли Банка России в банковской системе Российской Федерации. Каждая последующая глава посвящена отдельной области в сфере финансов.

Изучение способов самостоятельного комплексного решения личных финансовых задач предлагается после освоения отдельных направлений в финансах, что дает возможность принимать решения более осознанно и грамотно. Объем материала по каждому направлению определен с учетом актуальности изучаемых вопросов для данной возрастной группы.

Практикумы и тренинги могут быть использованы в процессе занятия или во внеурочной деятельности.

Заключительный модуль 10 направлен на формирование базовых умений по предпринимательской деятельности, что продиктовано ст. 27 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая предусматривает достижение полной дееспособности с 16 лет, если гражданин работает по трудовому договору или занимается предпринимательством с согласия законных представителей.

Цели и планируемые результаты освоения учебного курса

Цель обучения: формирование у студента колледжа специальных компетенций в области управления личными финансами.

Планируемые результаты изучения курса. Результатом освоения учебного курса является формирование финансовой грамотности и финансовой культуры, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

Результаты освоения курса в целом относятся к базовому уровню и могут быть достигнуты на уровне среднего профессионального образования.

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты изучения курса

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебной и познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования, прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии), делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), умение подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты изучения курса

Уметь:

- выбирать вид счета в зависимости от назначения;
- анализировать сбережения и оценивать влияние инфляции на их доходность;
- анализировать ситуацию на рынке банковских депозитов и осуществлять выбор приемлемых условий по ним;
- принимать решения для снижения рисков при выборе банковского депозита;
- принимать решение по выбору кредита в зависимости от цели;
- рассчитывать проценты по кредиту в зависимости от способа его погашения и пользоваться кредитным калькулятором;

- сравнивать кредитные предложения и принимать решение по выбору кредитной организации и вида кредита;
- учитывать кредитование в личном финансовом плане;
- применять полученные знания о различных видах платежных средств и хранении денег;
- использовать приобретенные знания в ситуациях, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- использовать банковские карты при расчетах, пользоваться банкоматом, мобильным банкингом;
- пользоваться онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни при выборе страховой компании, понимать пункты страхового договора;
- учитывать личное страхование в повседневной жизни, выбирать наиболее выгодные условия страхования;
- сравнивать различные инвестиционные инструменты и делать выбор с учетом поставленной цели;
- понимать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации, оценивать доходность ценных бумаг;
- анализировать риски при инвестировании в различные инструменты и определять их доходность;
- учитывать различные инвестиционные инструменты при формировании своих активов;
- рассчитывать суммы, отчисляемые работодателем на лицевой счет сотрудника, получать информацию о состоянии своего лицевого счета в СФР;
- анализировать и осуществлять выбор инструментов для формирования источников дохода в будущем;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ;
- применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- определять наличие признаков мошенничества при принятии финансовых решений;
- определять наличие признаков мошенничества при использовании банковских карт;
- определять наличие признаков мошенничества и принимать ответственные решения;
- применять полученные знания по финансовой безопасности в повседневной жизни;

- анализировать, в чем заключается собственный человеческий капитал, как его развивать;
- формулировать финансовую цель, выбирать способы ее достижения и анализировать полученные результаты принятого решения;
- составлять семейный бюджет и анализировать его;
- составлять личный финансовый план, применять различные способы достижения финансовой цели;
- определять отличительные черты стартапа и бизнеса;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.

Знать:

- структуру финансовой системы;
- основные элементы банковской системы;
- цели деятельности Банка России и его роль в повышении финансовой грамотности населения;
- виды банковских счетов;
- понятие сбережений, накоплений и инфляции;
- особенности различных видов депозитов;
- структуру депозитного договора;
- понятие кредита и основные принципы кредитования;
- способы погашения кредита и порядок расчета процентов;
- виды кредитных организаций на рынке кредитования;
- понятие кредитной истории, последствия невыплаты кредита для заемщика;
- понятие денег, порядок их хранения, различные виды платежных средств;
- понятие иностранной валюты, валютного курса и порядка его установления;
- понятие, виды и особенности электронных денег, различные современные сервисы;
- особенности и формы дистанционного банковского обслуживания;
- понятие страхования и его виды, участников страховых отношений, структуру договора страхования;
- виды и условия применения личного страхования;
- понятие инвестиций, способы и условия инвестирования, правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- что собой представляет фондовый рынок и характеристики основных ценных бумаг;
- принципы формирования инвестиционного портфеля с учетом существующих рисков;
- как применять инвестиции в личном финансовом плане;

- виды пенсионных систем, структуру Пенсионной системы в Российской Федерации, порядок формирования государственной пенсии;
- способы формирования индивидуального пенсионного капитала;
- понятие налога, налоговой системы, виды налогов;
- виды налоговых вычетов и льгот, назначение налоговой декларации;
- признаки мошенничества с наличными деньгами и инвестициями;
- признаки мошенничества с банковскими картами;
- признаки мошенничества с кредитами;
- правила финансовой безопасности;
- понятие человеческого капитала, факторы, влияющие на него;
- принципы и этапы принятия финансового решения;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- цель составления и структуру финансового плана;
- характерные особенности стартапов;
- понятия бизнес-идеи и бизнес-плана;
- структуру бизнес-плана.

Место и структура учебного курса _____

Учебный курс «Финансовая грамотность» рассчитан на общую учебную нагрузку 36 ч (1 ч в неделю в течение одного года) (табл. 15).

ТАБЛИЦА 15. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Номер раздела, подраздела учебника	Наименование модуля	Количество часов, ч
Введение	Вводное занятие	1
Глава 1 (подразд. 1.1—1.4)	Модуль 1. Личное финансовое планирование (в том числе практические занятия)	5
		1
Глава 2 (подразд. 2.1—2.4)	Модуль 2. Депозиты (в том числе практические занятия)	4
		1
Глава 3 (подразд. 3.1—3.4)	Модуль 3. Кредиты (в том числе практические занятия)	4
		1
Глава 4 (подразд. 4.1—4.4)	Модуль 4. Деньги и операции с ними (в том числе практические занятия)	2
		1
Глава 5 (подразд. 5.1—5.2)	Модуль 5. Страхование (в том числе практические занятия)	4
		1
Глава 6 (подразд. 6.1—6.7)	Модуль 6. Инвестиции (в том числе практические занятия)	6
		1
Глава 7 (подразд. 7.1—7.3)	Модуль 7. Пенсии (в том числе практические занятия)	2
		1
Глава 8 (подразд. 8.1—8.2)	Модуль 8. Налоги (в том числе практические занятия)	2
		1

Окончание табл. 15

Номер раздела, подраздела учебника	Наименование модуля	Количество часов, ч
Глава 9 (подразд. 9.1—9.5)	Модуль 9. Финансовая безопасность (в том числе практические занятия)	4
		1
Глава 10 (подразд. 10.1—10.2)	Модуль 10. Создание собственного бизнеса (в том числе практические занятия). Итоговое занятие	2
		1
Всего часов (в том числе практические занятия)		36
		10

Тематическое планирование учебного курса

Возможно изменение тематического планирования преподавания учебного курса, приведенного в табл. 16, в зависимости от потребностей и материально-технических возможностей образовательного учреждения.

ТАБЛИЦА 16. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И ТИПЫ ЗАНЯТИЙ

Номер занятия	Тема занятия	Количество часов, ч	Тип занятия
1	Введение	1	Вводное занятие
Модуль 1. Личное финансовое планирование			
1	1.1. Человеческий капитал. 1.2. Способы принятия финансовых решений	1	Изучение нового материала
2	1.3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования	2	Комбинированное занятие
3	1.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения	2	Обобщение и систематизация пройденного материала

Номер занятия	Тема занятия	Количество часов, ч	Тип занятия
Модуль 2. Депозиты			
4	2.1. Банки и банковские счета. 2.2. Влияние инфляции на стоимость активов	2	Изучение нового материала
5	2.3. Анализ современного рынка банковских депозитов. 2.4. Договор банковского счета, его структура. Управление рисками по депозиту	2	Комбинированное занятие
Модуль 3. Кредиты			
6	3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов. 3.2. Стоимость кредита. Способы его погашения	2	Комбинированное занятие
7	3.3. Кредитные организации и кредитные правоотношения. 3.4. Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана	2	Комбинированное занятие
Модуль 4. Деньги и операции с ними			
8	4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, иностранная валюта.	2	Комбинированное занятие

	4.2. Покупки и цены. 4.3. Электронные деньги. 4.4. Особенности интернет-банкинга		
Модуль 5. Страхование			
9	5.1. Страховые услуги. Договор страхования	2	Изучение нового материала
10	5.2. Виды личного страхования	2	Комбинированное занятие
Модуль 6. Инвестиции			
11	6.1. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость. 6.2. Вложение в инвестиционные фонды. 6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги	2	Комбинированное занятие
12	6.4. Фондовый рынок и его инструменты 6.5. Основные ценные бумаги, их особенности	2	Комбинированное занятие
13	6.6. Участники рынка ценных бумаг. 6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане	2	Комбинированное занятие
Модуль 7. Пенсии			
14	7.1. Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации. 7.2. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	2	Комбинированное занятие. Обобщение и систематизация пройденного материала

Окончание табл. 16

Номер занятия	Тема занятия	Количество часов, ч	Тип занятия
Модуль 8. Налоги			
15	8.1. Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц. 8.2. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	2	Комбинированное занятие
Модуль 9. Финансовая безопасность			
16	9.1. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников. 9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид. 9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами	2	Комбинированное занятие
17	9.4. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасностью при кредитовании. 9.5. Правила личной финансовой безопасности	2	Комбинированное занятие
Модуль 10. Создание собственного бизнеса			
18	10.1. Стартап: особенности и история возникновения. 10.2. Бизнес-идея и бизнес-план. Итоговое занятие. Зачет	2	Комбинированное занятие
ИТОГО		36	

Введение

Назначение и содержание курса; важность для молодых людей умений: ориентироваться в современном мире как потребителю финансовых услуг, анализировать и принимать грамотные и ответственные финансовые решения, определять признаки финансового мошенничества; цель изучения и элементы, составляющие содержание курса.

Роль Банка России как независимого регулятора финансовой системы Российской Федерации; цели деятельности Банка России и его роль как защитника прав потребителей финансовых услуг.

Модуль 1. Личное финансовое планирование

1.1. Человеческий капитал

Человеческий капитал; деньги, капитал.

1.2. Способы принятия финансовых решений

Финансовые цели; SWOT-анализ, сущность и применение.

1.3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования

Активы и пассивы; потребительские активы; инвестиционные активы; ликвидность, надежность, доходность; личный и семейный бюджет; доходы и расходы; бюджетный дефицит и профицит; баланс.

Рассмотрение практического примера семейного бюджета и его баланс, приведенного в табл. 1.3 учебника.

1.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения

Финансовое планирование; горизонт планирования; личный совокупный капитал; текущий капитал; резервный капитал; инвестиционный капитал; краткосрочное и долгосрочное планирование.

Рассмотрение практического примера, приведенного в табл. 1.4 учебника.

Практические занятия по модулю 1 «Личное финансовое планирование»

1. Кейс «Покупка загородного участка с домом для летнего отдыха»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного и долгосрочного) на основе анализа баланса личного бюджета; анализ и корректировка личного финансового плана.

Модуль 2. Депозиты

2.1. Банки и банковские счета

Сбережения; роль банков в формировании сбережений граждан; виды банковских счетов.

2.2. Влияние инфляции на стоимость активов

Инфляция, ее влияние на доходы по депозитам; простые и сложные проценты; номинальная, реальная и эффективная процентная ставка; использование банковских карт по операциям с депозитами; виды банковских карт; система страхования вкладов физических лиц; налогообложение доходов по вкладам физических лиц.

2.3. Анализ современного рынка банковских депозитов

Современный рынок банковских депозитов; влияние финансовых целей вкладчика на выбор банка и предоставляемых им услуг; альтернативные способы формирования сбережений.

2.4. Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту

Депозитный договор, его структура; риски при заключении депозитного договора.

Практические занятия по модулю 2 «Депозиты»

1. Кейс «Открытие депозита с учетом страхового возмещения»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев.

Модуль 3. Кредиты

3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов

Сущность и принципы кредитования; виды кредитов и их основные характеристики.

3.2. Стоимость кредита. Способы его погашения

Способы погашения кредита; полная стоимость кредита; как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.

3.3. Кредитные организации и кредитные правоотношения

Кредитный договор как основной документ, регламентирующий правоотношения между кредитором и заемщиком; способы урегулирования проблем в процессе погашения кредита.

3.4. Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана

Кредитная история и ее роль для кредитора и заемщика; роль, права и обязанности коллекторских агентств; предпосылки и сущность банкротства; кредитные риски заемщика и способы их снижения; типовые ошибки заемщика при кредитовании и пути их снижения.

Практические занятия по модулю 3 «Кредиты»

1. Кейс «Покупка автомобиля»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способа начисления процентов и других условий).

Модуль 4. Деньги и операции с ними

4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, иностранная валюта

Платежные средства; использование банковских ячеек; особенности осуществления операций с иностранной валютой.

4.2. Покупки и цены

Совершение покупок с учетом цен.

4.3. Электронные деньги

Организация проведения операций с использованием платежных карт.

4.4. Особенности интернет-банкинга

Интернет-банкинг и риски, связанные с его использованием; электронные денежные средства и их виды.

Практические занятия по модулю 4 «Деньги и операции с ними»

1. Кейс «“Мобильный банк” и услуга “Автоплатеж”»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Модуль 5. Страхование

5.1. Страховые услуги. Договор страхования

Страховые риски; организация страхования в Российской Федерации; участники страховых отношений; особенности

обязательного и добровольного страхования граждан; особенности личного и имущественного страхования; страховой полис; страховая премия; страховой случай; страховые выплаты; франшиза.

Выполнение практических заданий на расчет страховой премии.

5.2. Виды личного страхования

Страхование жизни; страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование имущества; виды налогов для физических лиц; страхование гражданской ответственности.

Практические занятия по модулю 5 «Страхование»

1. Кейс «Страхование жизни»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Модуль 6. Инвестиции

6.1. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость

Виды инвестиций; особенность банковских вкладов; формы вложений в драгоценные металлы; способы инвестирования в недвижимость.

6.2. Вложение в инвестиционные фонды

Коллективные инвестиции; паевые инвестиционные фонды (ПИФы); управляющая компания; пай, скидка, надбавка; преимущества и недостатки вложений в ПИФы.

6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги

Инвестиции в собственный бизнес; долевое участие в бизнесе; инвестиции в стартапы, их особенность; варианты инвестирования в интернет-проекты; инвестиции в ценные бумаги.

6.4. Фондовый рынок и его инструменты

Финансовый рынок; ценная бумага; рынок ценных бумаг; основные свойства ценной бумаги: доходность, ликвидность, риск и др.; основные ценные бумаги; производные ценные бумаги; виды дохода по ценным бумагам.

6.5. Основные ценные бумаги, их особенности

Долевые и долговые ценные бумаги; акции обыкновенные и привилегированные; дивиденд; акционер; уставный капитал компании; облигации; дисконт; купонные выплаты по облигациям; вексель.

6.6. Участники рынка ценных бумаг

Финансовые посредники; брокер; доверительное управление; инвестиционная декларация; депозитарная деятельность; депозитарий; депонент.

6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане

Инвестиционный риск; инвестиционный портфель; стратегии управления инвестициями; активные стратегии; пассивные стратегии; структура инвестиционного портфеля; диверсификация активов (срок, риск, доходность).

Практические занятия по модулю 6 «Инвестиции»

1. Кейс «Выбор инвестиционной стратегии»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и др.).

Модуль 7. Пенсии

7.1. Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации

Экономическая сущность пенсии; основные понятия; организация государственной пенсионной системы в Российской Федерации; накопительная и страховая пенсия; трудовая и социальная пенсия; корпоративная пенсия.

7.2. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

Факторы, влияющие на размер пенсии; место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане; инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Выполнение практического задания по анализу и сравнению пенсионных накоплений в НПФ.

Практические занятия по модулю 7 «Пенсии»

1. Кейс «Инвестиции в будущую пенсию»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Тренинг. Формирование пенсионных накоплений к определенному времени в определенной сумме.

Модуль 8. Налоги

8.1. Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц

Экономическая сущность налогов; организация налоговой системы в Российской Федерации; Налоговый кодекс Российской Федерации; пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы; виды налогов для физических лиц; виды налогов; субъект, предмет и объект налогообложения; ставка налога; сумма налога.

8.2. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов

Налоговые льготы; порядок уплаты налога, налоговая декларация.

Практические занятия по модулю 8 «Налоги»

1. **Кейс «Применение налоговых вычетов»:** рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. **Практикум.** Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 9. Финансовая безопасность

9.1. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников

Финансовое мошенничество; финансовая пирамида; финансовые риски; признаки, указывающие на возможное присутствие финансовой пирамиды.

9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид

Одноуровневые финансовые пирамиды; многоуровневые финансовые пирамиды.

9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами

Характерные черты различных видов мошенничества: скимминг, банкомат-фантом, имитация неисправности банкоматов, мошенничество с технологией бесконтактной оплаты PayPass, фишинг, вишинг; мошенничество с банковскими картами на сайтах объявлений.

9.4. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасность при кредитовании

Получение кредита по чужим документам; поручительство или кредит для друзей; необходимые меры безопасности.

9.5. Правила личной финансовой безопасности

Безопасность использования банковских карт; безопасность инвестиций; безопасность по операциям с наличными деньгами.

Практические занятия по модулю 9 «Финансовая безопасность»

1. Кейс «Заманчивое предложение»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Практикум. Формирование навыков поведения для финансовой безопасности.

Модуль 10. Создание собственного бизнеса

10.1. Стартап: особенности и история возникновения

Понятие бизнеса; отличительные черты стартапов.

Составление бизнес-плана по алгоритму.

10.2. Бизнес-идея и бизнес-план

Что такое бизнес-идея; бизнес-план и его основные элементы; планирование рабочего времени; кто такие венчурные инвесторы.

Презентация компании, по которой разработан бизнес-план (в группах по два-три человека).

Практические занятия по модулю 10 «Создание собственного бизнеса»

1. Кейс «Создание малого бизнеса»: рассмотрение и обсуждение ситуации, ответы на вопросы.

2. Практикум. Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса.

Характеристика основных видов учебной деятельности студентов _____

В табл. 17 приведена характеристика основных видов учебной деятельности студентов на каждом занятии в процессе изучения курса финансовой грамотности. Вид учебной деятельности — учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы и учебно-практическая.

ТАБЛИЦА 17. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ВИДОВ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТУДЕНТОВ

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
Введение	Узнают об актуальности изучения курса финансовой грамотности как составной части общественных дисциплин. Обсуждение целей и задач учебного курса
1.1. Человеческий капитал	Знакомятся с понятием человеческого капитала, факторов, влияющих на него. Анализируют характерные черты собственного человеческого капитала, путей его развития
1.2. Способы принятия финансовых решений	Обсуждают принципы и этапы принятия финансового решения. Формулируют цель и составляют SWOT-анализ
1.3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования	Изучают личные доходы и расходы, активы и пассивы, виды личных активов, их назначение. Выбирают инструменты для получения инвестиционных доходов. Изучают структуру семейного бюджета. Анализируют пример семейного бюджета
1.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы	Изучают пример личного финансового плана. Описывают принципы построения финансового плана. Обсуждают

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
их достижения	цели и роль финансового планирования. Составляют личный финансовый план
2.1. Банки и банковские счета	Узнают о видах банковских счетов, о целях их открытия. Приводят свои примеры, в которых указывают конкретные цели, и определяют вид счета
2.2. Влияние инфляции на стоимость активов	Обсуждают, как инфляция влияет на доходность банковских вкладов, анализируют, каким образом надо ее учитывать для оптимизации сбережений
2.3. Анализ современного рынка банковских депозитов	Изучают особенности различных видов депозитов, проводят анализ депозитных предложений разных банков и осуществляют выбор приемлемых условий по ним
2.4. Договор банковского счета, его структура. Управление рисками по депозиту	Изучают структуру и содержание депозитного договора. Знакомятся с существующими рисками для вкладчика при открытии депозита, анализируют и обсуждают возможности снижения риска и выбора банковского депозита с учетом снижения рисков
3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов	Изучают понятия, связанные с кредитованием. Обсуждают, в чем заключаются основные принципы кредитования. Приводят примеры таких видов кредитов, которые подчиняются дополнительным принципам кредитования
3.2. Стоимость кредита. Способы его погашения	Анализируют и сравнивают различные способы погашения кредита и порядка расчета процентов по кредиту в зависимости от способа погашения. Учатся пользоваться кредитным калькулятором
3.3. Кредитные организации и кредитные правоотношения	Изучают особенности небанковских кредитных организаций. Проводят сравнение преимуществ и недостатков различных кредитных организаций

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
	для заемщика. Учатся, как правильно выбрать кредитную организацию и вид кредита. Изучают структуру кредитного договора
3.4. Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана	Знакомятся с преимуществами, которые дает кредитная история для кредитора и добросовестного заемщика. Обсуждают алгоритм получения кредитной истории, возможные проблемы невыплаты кредита для заемщика, как можно учитывать кредитование в личном финансовом плане
4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, иностранная валюта	Обсуждают различные виды платежных средств, их плюсы и минусы, предпочтения молодых людей в современном мире. Изучают особенности проведения банками операций с иностранной валютой. Знакомятся с видами и порядком установления валютного курса
4.2. Покупки и цены	Обсуждают, как учитывать цены при выборе товаров и услуг, виды программ лояльности, порядок совершения покупок в интернет-магазинах и варианты их оплаты. Изучают особенности агрегаторов и маркетплейсов
4.3. Электронные деньги	Изучают виды электронных денег. Обсуждают их особенности, процесс проведения расчетов с применением платежных карт, назначение банкоматов, правила пользования ими, а также мобильным банкингом
4.4. Особенности интернет-банкинга	Изучают и обсуждают, какие преимущества дают мобильный банк, онлайн-банкинг
5.1. Страховые услуги. Договор страхования	Изучают основные понятия по страхованию, виды страхования. Обсуждают предпосылки возникновения страхования

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
5.2. Виды личного страхования	Изучают виды страхования, участников страховых отношений. Анализируют, как выбирать наиболее выгодные условия страхования. Обсуждают значение договора страхования, учатся понимать пункты страхового полиса
6.1. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость	Изучают понятие «инвестиции», способы инвестирования и условия, правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Обсуждают плюсы и минусы различных способов инвестирования
6.2. Вложение в инвестиционные фонды	Знакомятся с принципами деятельности инвестиционных фондов. На примере расчетов доходности инвестиционных паев учатся анализировать качество вложений
6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги	Изучают особенности инвестиций в ценные бумаги. Проводят сравнительный анализ условий по облигациям различных эмитентов
6.4. Фондовый рынок и его инструменты	Знакомятся с понятием и порядком функционирования фондового рынка. Анализируют состояние финансовых рынков, используя различные источники информации, оценку доходности ценных бумаг
6.5. Основные ценные бумаги, их особенности	Знакомятся с видами основных ценных бумаг. Учатся пониманию того, как складывается доходность по ценным бумагам, что это необходимо для грамотного осознанного инвестирования в них
6.6. Участники рынка ценных бумаг	Изучают виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Анализируют условия предоставления услуг банками при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане	Изучают принципы формирования инвестиционного портфеля с учетом существующих рисков и доходности. Обсуждают, как применять инвестиции в личном финансовом плане, а также свойства, которые характеризуют различные фондовые инструменты
7.1. Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации	Знакомятся с понятием пенсии, видами пенсионных систем, их особенностями. Обсуждают порядок формирования государственной пенсии и получения информации о состоянии своего лицевого счета в СФР. Знакомятся с работой пенсионной системы Российской Федерации. Осуществляют расчеты сумм, отчисляемых работодателем на лицевой счет сотрудника
7.2. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	Обсуждают различные варианты формирования будущей пенсии. Проводят сравнительный анализ различных способов формирования индивидуального пенсионного капитала. Учатся обосновывать выбор инструментов для создания источников дохода в будущем
8.1. Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц	Изучают понятие налога, налоговой системы, виды налогов, их функции. Определяют назначение разных видов налогов, права и обязанности налогоплательщиков. Изучают виды налогов, которые должны уплачивать физические лица. Производят расчет НДФЛ на основании примера
8.2. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	Изучают виды налоговых вычетов. Знакомятся с назначением налоговой декларации и порядком ее заполнения. Анализируют и обсуждают, как налоговые вычеты влияют на итоговые доходы человека. Осуществляют расчеты
9.1. Мошенничество с наличными деньгами	Знакомятся с характерными признаками мошенничества с наличными

Тема	Характеристика основных видов учебной деятельности
и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников	деньгами и действиями мошенников. Обсуждают, на что надо обратить внимание для того, чтобы обезопасить свои финансы
9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид	Обсуждают историю всемирно известных финансовых пирамид. Учатся выявлять признаки финансовых пирамид
9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами	Изучают признаки мошенничества при использовании банковских карт и учатся их выявлять
9.4. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасность при кредитовании	Учатся выявлять признаки мошенничества при получении кредита. Обсуждают, как поступать при наличии таких признаков и принимать ответственные решения
9.5. Правила личной финансовой безопасности	Изучают правила финансовой безопасности и правила применения их в повседневной жизни
10.1. Стартап: особенности и история возникновения	Выявляют особенности стартапов. Определяют отличительные черты стартапов и бизнеса. Обсуждают, какие этапы проходит стартап в своем развитии
10.2. Бизнес-идея и бизнес-план	Определяют понятие бизнес-идеи, роль инвесторов и их различные подходы к инвестированию. Изучают структуру бизнес-плана. Обсуждают, на какие вопросы рекомендуется ответить, прежде чем начинать бизнес. Анализируют пример бизнес-плана
Итоговое занятие	Отвечают на вопросы итогового теста. Рефлексия

Контроль и оценка результатов освоения курса осуществляются преподавателем в процессе выполнения самостоятельных заданий, проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися итогового теста.

Список литературы

Учебная литература

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2022.

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2022.

Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. — М. : Просвещение, 2016.

Электронные образовательные ресурсы

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия» : [сайт]. — 2022. — URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/5519/631460/>

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия» : [сайт]. — 2022. — URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/5519/631465/>

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. ЭУМК [Электронный ресурс] / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия» : [сайт]. — 2022. — URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/5411/477930/>

Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование [Электронный ресурс] / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. — М. : ВАКО, 2020. — (Учимся разумному финансовому поведению). — URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG_Uchebnik_SPO_.pdf

Интернет-ресурсы

Банк России. — URL: <http://www.cbr.ru>

Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. — URL: <http://www.audit-it.ru>

Всероссийский союз страховщиков. — URL: <http://www.ins-union.ru>

Информационный банковский портал. — URL: <http://www.banki.ru>

Как устроена банковская карта // Финансовая культура. — URL: <https://fincult.info/articles/beznalichnye-dengi/kak-ustroena-bankovskaya-karta1/>

РБК Тренды. Что такое стартап и как развить его в успешный бизнес. — URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/60ab6bc69a7947711da48a97>

Социальный фонд России. — URL: <http://sfr.gov.ru>

Сравни. Ру — российский интернет-сервис выбора финансовых и страховых услуг. — URL: <https://www.sravni.ru>

Федеральная налоговая служба. — URL: <https://www.nalog.ru/rn77/>

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. — URL: <https://fmc.hse.ru/>

Финам. Ру — финансовый портал. Инвестиции: что это такое и зачем нужны. — URL: <https://www.finam.ru/education/likbez/investicii-cto-eto-takoe-i-zachem-nuzhny-20190531-195834/>

Этапы разработки и развития стартапов // Saas.ru. Все об облачных технологиях. — URL: <http://saas.ru/articles/~etapy-razrabotki-i-razvitiia-startapov-3904>

Содержание

Предисловие	3
-------------------	---

ЧАСТЬ I. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Введение.....	8
Глава 1. Личное финансовое планирование.....	8
Глава 2. Депозиты.....	10
Глава 3. Кредиты	18
Глава 4. Деньги и операции с ними.....	23
Глава 5. Страхование.....	26
Глава 6. Инвестиции	32
Глава 7. Пенсии.....	38
Глава 8. Налоги	40
Глава 9. Финансовая безопасность.....	44
Глава 10. Создание собственного бизнеса.....	48
Ключи к тестам	50

ЧАСТЬ II. ПРИМЕР РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Пояснительная записка	54
Цели и планируемые результаты освоения учебного курса.....	55
Место и структура учебного курса	61
Тематическое планирование учебного курса	63
Содержание программы учебного курса	67
Характеристика основных видов учебной деятельности студентов....	74
Список литературы	80

Учебное издание

**Каджаева Медея Романовна,
Дубровская Лана Викторовна**

Финансовая грамотность

Методическое пособие

Редактор *С. О. Никулаев*
Компьютерная верстка: *Р. Ю. Волкова*
Корректор *Е. В. Кудряшова*

Изд. № 701121032. Подписано в печать 13.01.2025. Формат 60 × 90/16.
Гарнитура «Школьная». Усл. печ. л. 5,2.

ООО «Образовательно-издательский центр «Академия». www.academia-moscow.ru
129085, г. Москва, пр-т Мира, д. 101В, стр. 1.

Тел. + 7 (495) 648-05-06 (многоканальный).

Сертификат соответствия № РОСС RU.НЕ06.Н25350 от 28.06.2024.