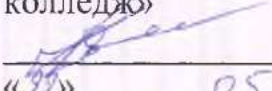


Министерство образования и науки Тамбовской области
Тамбовское областное государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Мичуринский агросоциальный колледж»
(ТОГБПОУ «Мичуринский агросоциальный колледж»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ТОГБПОУ
«Мичуринский агросоциальный
колледж»
 О.В. Котельникова
«22» 05 2023 г.

Фонд оценочных средств

учебной дисциплины
ОП.14 Основы финансовой грамотности
программы подготовки специалистов среднего звена
**по специальности 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной
техники и оборудования**

РАССМОТРЕНО

На заседании методического совета

Протокол № 10 от 22.05. 2023г.

Председатель  А.В. Свиридов

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования

Разработчик: Александрова Елена Николаевна, преподаватель ТОГБПОУ «Мичуринский агросоциальный колледж»

Рассмотрен на заседании предметно-цикловой комиссии учебных дисциплин (модулей) технического цикла и профессионального обучения

Протокол № 10 от 19.08.2023г.

Председатель _____ /Казанков С.В.

Согласовано:

Зам. директора по УПР

_____ С.Ю. Гусельникова

« 22 » 05 2023 г.

I. Паспорт фонда оценочных средств

1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу элективного курса ОП.14 Основы финансовой грамотности.

В рамках оценочных материалов результатов освоения рабочей программы осуществляется оценка результатов практической подготовки обучающихся.

Оценка результатов практической подготовки осуществляется в образовательной организации (в техникуме) и(или) на предприятии, в организации.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме собеседования.

Фонд оценочных средств разработан на основании:
основной профессиональной образовательной программы по специальности СПО 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования;
программы элективного курса ОП.14 Основы финансовой грамотности.

Таблица 1

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания; № задания	Форма аттестации (в соответствии с учебным планом)
У1 - находить и использовать необходимую экономическую информацию;	-нахождение необходимой экономической информации; -использование экономической информации;	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы. Практические работы	Собеседование
У2 - выбирать варианты решения экономических проблем.	- определение вариантов решения экономических проблем.	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы. Практические работы	Собеседование
З1 - экономические законы и понятия.	- понимание экономических законов и понятий	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы Практические работы	Собеседование
З2 - основные правовые	-определение основных правовых	Тестовые задания	Собеседование

принципы, действующие в демократическом обществе.	принципов, действующих в демократическом обществе.	по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование Практические работы	
33 - сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества.	- понимание сущности экономических институтов; -определение роли экономических институтов в социально-экономическом развитии общества.	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование Практические работы	Собеседование
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Тестовые задания по теме. Вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов. анкетирование	Собеседование
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	Собеседование
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания	Собеседование

	предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	Собеседование
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	Собеседование
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	Собеседование
ПК 1.1.	Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы,	Собеседование

		собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	
ПК 3.1.	Планировать, подготавливать и осуществлять процесс перевозки грузов	Тестовые задания по теме, вопросы для устного опроса, задания для самостоятельной работы, собеседование, защита рефератов и докладов, анкетирование	Собеседование

2. Комплект оценочных средств

2.1 Задания для текущего контроля

Задание №1. (теоретического характера)

Раздел 1 Личное финансовое планирование

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Раздел 2. Депозит.

1. Понятие и виды депозитов
2. Сбережения населения и инфляция

Раздел 3. Кредит

1. Основные понятия кредитования
2. Защита прав заемщика
3. Жизнь в долг

Раздел 4. Расчетно-кассовые операции

1. Хранение, обмен и перевод денег
2. Электронные деньги

Раздел 5. Страхование в Российской Федерации.

1. Виды страхования в России
2. Страховые продукты

Раздел 6. Инвестиции

1. Сущность и способы инвестирования
2. Правила инвестирования

Раздел 7. Пенсионная система в Российской Федерации.

1. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
2. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.

Раздел 8. Налоги

1. Налоговая система РФ. Виды налогов.
2. Налоговые льготы и вычеты.

Раздел 9. Пирамиды и финансовое мошенничество

1. Финансовые пирамиды
- 2.. Финансовое мошенничество

Дискуссионные темы для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов):

Перечень примерных дискуссионных тем:

- Финансовые махинации
- Финансовое мошенничество
- Финансовые пирамиды
- Как ЦБ регулирует деятельность коммерческих банков?
- Последствия ожидаемой и непредвиденной инфляции.

Критерии оценки устного ответа:

- 1) степень самостоятельности обучающихся;
- 2) его уверенность;
- 3) объем предоставленного материала;
- 4) четкость и грамотность изложения;
- 5) исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий, демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные, а также излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
«Хорошо»	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
«Удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

2.2. Задания для текущего контроля**ЗАДАНИЕ № 2****(тестирование)****Инструкция:**

1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
2. Время выполнения 15 мин.
3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.
4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 1. Личное финансовое планирование.**Вариант 1.****1. К доходам семьи НЕ относятся**

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ

- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению _____ в исчислении денежных доходов в силу объективного увеличения доходов _____. Особенно существенным было увеличение доходов _____. Последние возросли с _____ в 1970 г. до _____ в 2017 г. Доходы _____ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько _____. Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется _____.

Вариант 2.

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Вариант 3.

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей

б) семейных накоплений

в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы

б. Расходы превышают доходы

в. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

б. Дорого, средне, дешево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

а) продукты питания

б) коммунальные платежи

в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.

в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Вариант 4.

1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

ЗАДАНИЕ № 3

(тестирование)

Инструкция:

- 1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
- 2. Время выполнения 15 мин.
- 3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.
- 4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 2. Депозит.

1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

- а. Сберегательный вклад
- б. ПИФ
- в. Полис страхования жизни
- г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

- а. Вклады, потому что они надёжнее
- б. Вклады, потому что они доходнее
- в. ПИФы, потому что они доходнее
- г. Нет правильного ответа

3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв

- б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)
 - в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
 - г. Не может иметь отрицательную доходность
- 4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?**
- а. Состоит из паёв
 - б. Приносит фиксированный доход
 - в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах
 - г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

ЗАДАНИЕ № 4

(тестирование)

Инструкция:

1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
2. Время выполнения 15 мин.
3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.
4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 5. Страхование

Вариант 1.

- 1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:**
 - а) форс-минор;
 - б) естественная ситуация;
 - в) рядовая ситуация;
 - г) форс-мажор.
- 2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?**
 - а) в Фонд социального страхования РФ;
 - в) в Пенсионный фонд РФ;
 - г) в частную страховую компанию;
 - д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- 3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?**
 - а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
 - б) из Пенсионного фонда РФ;
 - в) из Фонда социального страхования;
 - г) из страхового фонда предприятия.
- 4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:**
 - а) в центре занятости населения по месту жительства;
 - б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
 - в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
 - г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.
- 5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:**
 - а) страховой договор;
 - б) страховая премия;
 - в) страховой случай;
 - г) страхование.
- 6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:**

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом (по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

Вариант 2

1. Когда возникло страхование?

- а) очень давно, ещё до нашей эры
- б) в прошлом веке

2. Что такое страхование?

- а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
- в) разновидность банковских операций

3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- а) страховая сумма
- б) страховой взнос

4. Кто такой страховщик?

- а) человек, который собирает страховые взносы
- б) специальный правительственный орган
- в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

5. Основная цель страховой деятельности состоит

- а) в зарабатывании денег
- б) в перераспределении денег
- в) в продаже услуг по страховой защите

г) в удовлетворении общественной потребности в защите

6. Возможно ли страхование без риска?

- а) да
- б) нет

7. Что является страховым риском?

- а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
- б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

8. Велика ли роль страхования в российской экономике?

- а) да
- б) нет
- в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает

9. Страхование имущества помогает человеку...

- а) разбогатеть
- б) сохранить деньги
- в) сохранить имущество
- г) сохранить здоровье

10. Что получает общество от страховой деятельности?

- а) увеличение доходов
- б) ускорение развития
- в) снижение расходов
- г) отвлечение денежных средств из других сфер

11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?

- а) да
- б) нет

12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?

- а) да
- б) нет

13. В какой форме материализуется страховая защита?

- а) в форме страхового взноса
- б) в форме страховой выплаты
- в) в форме страховой суммы

14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

- а) да
- б) нет

15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работники
- в. Работодатели
- г. Население

Раздел 6 Инвестиции.

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ

в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения

г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний

б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ

в. Выдаёт страховую выплату в день обращения

г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности

б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей

в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей

г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

а. Текущие счета физических лиц в российских банках

б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках

в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках

г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

а. Там высок риск мошенничества

б. Ставки там выше, чем в банках

в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях

г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

а. Люди с высоким уровнем дохода

б. Только юридические лица

в. Люди, скопившие на первоначальный взнос

г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку

б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд

в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку

г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

8. Когда стоит рефинансировать кредит?

а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов

б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали

в. Когда нужен ещё один кредит

г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки

б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита

в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами

г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

а. Сумма кредита

б. Срок кредита

в. Величина процентной ставки

г. Размер ежемесячного взноса

ЗАДАНИЕ № 5
(практического характера, тестирование)

Инструкция:

1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
2. Время выполнения 15 мин.
3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.
4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 7. Пенсии.

Вариант 1.

- 1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:**
 - а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
 - б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
 - в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР
 - г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству
- 2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:**
 - а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству
 - б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР
 - в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству
 - г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству
- 3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?**
 - а. Он лишает вас пенсионных накоплений
 - б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
 - в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
 - г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома
- 4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:**
 - а. Пенсии облагаются подоходным налогом
 - б. Продолжительность жизни стариков снижается
 - в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
 - г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан
- 5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?**
 - а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
 - б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
 - в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
 - г. Средства материнского капитала
- 6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...**
 - а. Является ли он государственным
 - б. Победил ли он инфляцию
 - в. Рейтинга надежности
 - г. Размера комиссии

Вариант 2.

- 1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...**
 - а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
 - б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
 - в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
 - г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете
- 2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату**

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты
- в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании
- г) В недвижимость

7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

- а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников
- б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
- в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы
- г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

8. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада
- в) страхование недвижимости
- г) рефинансирование ипотеки

ЗАДАНИЕ № 6 **(тестирование)**

Инструкция:

1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
2. Время выполнения 15 мин.
3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.

4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 8. Налоги

1. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

2. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

3. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

4. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от дедушки

ЗАДАНИЕ № 7

(тестирование)

Инструкция:

- 1. Внимательно прочитать инструкцию к выполнению теста.
- 2. Время выполнения 15 мин.
- 3. Тестовые задания выполняются обучающимися индивидуально на листе бумаги.
- 4. Задание: выбрать один или несколько правильных ответов.

Раздел 9. Пирамиды и финансовое мошенничество

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
- г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Для оценки результатов тестирования предусмотрена следующая система оценивания учебных достижений обучающихся:

За каждый правильный ответ ставится 1 балл, за неправильный ответ – 0 баллов.

Оценка	Критерии оценки, %
«Отлично»	91-100
«Хорошо»	81-90
«Удовлетворительно»	61-80
«Неудовлетворительно»	0-60

ЗАДАНИЕ № 8

(практического характера, *ситуационные*
(*практико ориентированные*) задачи и задания

Инструкция:

- 1. Внимательно прочитать условие задачи.
- 2. Время выполнения 15 мин.

Задание 1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида / мошенники / ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих	

знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

Задание 2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за не возврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Задание 3. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Объект	Риск (риски)
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

Задание 4. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратить в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

Задание 5. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

Задание 6. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

Задание 7. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

Задание 8. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?

Задание 9. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

Задание 10. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

Задание 11. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

Задание 12. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок — 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

Задание 13. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

Задание 14. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

Задание 15. Анна Ивановна — соучредитель фирмы ООО «Лоск-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн р. в банке «Х», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;

- вклад на 300 000 р. в банке «О», который она сделала сегодня;

- паи ПИФа, купленные в банке «О» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;

- текущий счёт её фирмы (ООО «Лоск-трейд») в банке «О» с балансом 450 000 р.;

- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Д» на 80 000 р.;

- пополняемый вклад в филиале банка «Д» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Анна Ивановна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 16. Мария Петровна — писательница, а её муж Максим Иванович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 000 р. в российском банке «У» на имя Максима Ивановича;

- вклад на 600 000 р. в филиале банка «У» в другом городе на имя Максима Ивановича;

- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «У» на имя Марии Петровны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;

- текущий личный счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 310 000 р.;

- текущий счёт Максима Ивановича в банке «З» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;

- паи ПИФа, купленные Марией Петровной в банке «Х» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марии Петровны и Максима Ивановича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задание 17. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет

б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых
Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

Задание 18. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет

б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Задание 19. В январе Олег купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Олег продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 20. В апреле Ира купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Ира продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задание 21. Аня купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание 22. Павел купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание 23. Сидоровы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Сидоровы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Сидоровы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Сидоровы продали квартиру Козловым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Козловы?

Задание 24. Геннадий выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

а) Найдите размер транспортного налога, который Геннадий заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.

б) Найдите размер транспортного налога, который Геннадий заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.

в) Сколько Геннадий сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Задание 25. Фирма «МОХ» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин стоимостью 20 000 р. каждая. Затраты на материалы составляют 5000 р. на скважину, а на зарплату бригаде из 3 рабочих

— 9000 р. на скважину. Кроме того, каждый год «МОХ» покупает новое оборудование — бур стоимостью 400 000 р.

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

б) Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 р. новый, более современный бур, который может обслуживать бригада не из 3, а из 2 человек. Значит, «МОХ» сможет уволить одного из рабочих. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает пробурить столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание 26. Сеть магазинов «Ботинок» занимается продажей спортивной обуви. Основная масса магазинов расположена в небольших городах. Директор по маркетингу хочет определить, стоит ли открывать магазин в посёлке Тапок с населением 8000 человек. Для этого ему необходимо оценить объём рынка. По опыту работы в других населённых пунктах он оценил, что примерно 50 % населения села не покупает спортивную обувь, а оставшиеся 50 % покупают в среднем 1 пару спортивной обуви в год. При этом половина из них за покупкой поедет в город, независимо от того, будет ли в селе открыт магазин спортивной обуви, поскольку выбор в городе больше.

а) Чему равен объём рынка посёлка Тапок, если средняя стоимость пары равна 2000 р.?

б) Стоит ли открыть магазин в посёлке Тапок, если содержание магазина обходится в 2 млн р. в год, а средняя наценка сети составляет 800 р. на пару обуви?

Задание 27. Юлия решила открыть ветеринарную клинику «Носики», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Новосибирске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая — собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 р. в год, не считая лекарств.

а) Чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Новосибирске?

б) В Новосибирске уже работает 4 ветеринарные клиники, поэтому Юлия рассчитывает в будущем получить долю рынка 10—20 %. Если затраты на содержание клиники составят 1 млн р., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем сценариях развития рынка?

Шкала и критерии оценивания ситуационных (практикоориентированных) задач и заданий (по четырёхбалльной системе)

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.
«Хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
«Удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«Неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно

ЗАДАНИЕ №9

Комплект практических работ

Практическое задание №1

Составление личного бюджета и личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный бюджет и определять его баланс, научиться составлять личный финансовый план.

Общие положения

Личный финансовый план – план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите ее осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

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

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Личный бюджет

это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; долги (долги, кредиты); расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия); личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); другие расходы.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

- 1) Оптимизировать свой бюджет

Определите всели расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

- 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)
- 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает прогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Выполнение работы

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы)

_____ рублей в месяц.

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажи новые сроки достижения целей.

Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора

Цель работы: изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Общие положения

Банковский вклад (депозит) –

это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

% ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. на сумму экссуммесначисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \text{Сумма вклада} (1 + \% \text{ ставка} \cdot \text{Дни})^n \cdot 100.365$$

(366)

Дни –

количество календарных дней в периоде, по итогу которого банк производит капитализацию на численных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращения).

Депозитный договор –

это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Выполнение работы

Вариант 1

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодам в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25000 руб. Используется простая процентная ставка 20% годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40000 руб.

Задание 3.

Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

Практическая работа №3.

Расчет потребительского кредита

Цель: научиться рассчитывать потребительский кредит

Отрабатываемые умения и навыки: уметь рассчитывать потребительский кредит

Оснащенность рабочего места: инструкционные карты, тетради, ручки, карандаши, калькуляторы.

Норма времени: 45 минут.

Место проведения: кабинет № 10.

Методические рекомендации

Пример решения типовых задач

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит на год под 10% годовых.

Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение:

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: $S = P(1 + n \times I)$,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2$ тыс. руб.

Разовый погасительный платеж: $q = S/nm$,

где:

m – число платежей.

$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55$ тыс. руб.

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

$S = P(1 + n \times I) = 10\,000 \times (1 + 0,5 \text{ лет} \times 0,2) = 11\,000 \$$,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$$I_n = P \times i \times n$$

$$I_n = 10\,000 \times 0,5 \text{ лет} \times 0,2 = 1\,000 \$$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/nm,$$

где:

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

$$q = 11\,000 / (0,5 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = 1833,33 \$$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 \times 1000 = 285,71 \$$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ руб.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 \times 1000 = 238,09 \$$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \$ \text{ и так далее.}$$

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000
5/21	238,09	1595,24	8452,38
4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000	10000	

Решить задачи:

Задача 1.

Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

Кредит в сумме 180 тыс. \$ выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

**Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.
Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег**

Цель работы: сформировать навыки безопасного использования банковской карты и электронных денег.

Общие положения

Банковская карта (карта)–

дебетовая карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается в временное пользование на срок, установленный Банком.

Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен представить в Банк Заявление по форме, установленной Банком, являющееся составной частью Договора, а также документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (паспорт РФ) и, в некоторых случаях, заплатить за изготовление карты. В заявлении, помимо других данных, необходимо указать вид карты и валюту счёта.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи в Банк Заявления по установленной форме. Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт является заключенным между Банком и Клиентом с момента открытия банковского счета, операции по которому осуществляются с использованием банковских карт/реквизитов банковских карт.

Каждый банк-эмитент самостоятельно определяет стоимость изготовления и обслуживания каждого вида карт.

Как правило, раз в год со счёта карты снимается плата за обслуживание. Также возможна списание платы каждый месяц, а в отдельных случаях она вообще отсутствует. В зарплатных проектах стоимость обслуживания карт, как правило, оплачивается работодателем по отдельному договору.

При изготовлении других карт служба безопасности банка обязана проверить личность потенциального владельца, например, кредитных карт — проверяются доходы и кредитная история, после чего устанавливается лимит карты.

При нехватке средств дебетовая карта блокируется до пополнения счёта, с кредитной картой возникает отрицательный остаток с начислением процентов за кредит, но не больше лимита. При превышении лимита карта блокируется.

По правилам карточных систем при оплате в торговых точках плата за использование не взимается.

Обналичивание средств в банкоматах и терминалах зависит от политики банка. При обналичивании собственных карт банка (а также карт банков-партнеров) плата отменена, карт других банков — взимается определённый процент с минимальной суммой. Условия должны быть указаны на банкомате.

Интернет-банкинг (от англ. internet-banking (online-banking)–

банковские операции в интернете или в режиме онлайн)–

это технология удалённого (дистанционного) банковского обслуживания, которая позволяет клиенту банка получать доступ к своим счетам для их контроля и управления через интернет.

Самодоступ осуществляется с помощью любого современного интернет-браузера (приложения для просмотра веб-страниц), таким образом, клиент может находиться в любом месте (городе, стране), и при наличии компьютера или мобильного телефона с наличием доступа к всемирной сети, управлять своими счетами без посещения отделения банка – достаточно перейти на определённую веб-страницу, и вы попадёте в интернет-банк вашего кредитного учреждения (он может так же называться Личным кабинетом клиента).

В настоящее время у клиентов появилась возможность получить практически полный спектр банковских услуг без посещения офиса, что удобно не только самому клиенту, но и выгодно банку – значительно уменьшаются расходы на обслуживание клиентов в отделении (налицо экономия в аренде операционно-кассовых работников и других ресурсов).

Обратите внимание! Переходить в интернет-банк вашего банка необходимо только по ссылке с официального сайта компании, иначе вы можете попасть на мошеннический сайт, цель которого получение логина и пароля, и кража средств с ваших счетов.

Все преимущества удалённого банковского обслуживания может получить держатель банковской карты конкретного кредитного учреждения.

Для начала клиенту необходимо зарегистрироваться в интернет-банке, получив логин и пароль. Возможны два способа регистрации:

- Выдача пары логин-пароль банковским сотрудником в отделении при получении карты (их, как правило, можно впоследствии поменять);

- Самостоятельная онлайн-регистрация на сайте банка. С клиента потребуется ввести номер платёжной карточки, и, возможно, другую информацию (паспортные данные, кодовое слово), после чего банк вышлет на ваш сотовый телефон подтверждающее смс-сообщение (его необходимо ввести в соответствующем поле на сайте) и после успешной проверки вам придёт логин и пароль от личного кабинета.

Обратите внимание! Перед регистрацией номер вашего сотового должен быть привязан к вашей карточке – это обычно делается при оформлении карточки в банковском офисе. Поэтому так важно верно указать личный мобильный номер, иначе работа с личным кабинетом будет невозможна.

Электронные деньги – это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств.

Для операций с электронными деньгами, как правило, используется электронный Кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька, или как аналог банковского счета. С точки зрения владельца средств, электронный кошелек обычно представляет собой уникальный идентификатор, а также один или несколько интерфейсов взаимодействия с системой, позволяющих контролировать средства и осуществлять платежи.

Чтобы стать участником электронной платежной системы нужно зарегистрироваться в ней (делать это необходимо только через официальный сайт!) и открыть один или несколько электронных кошельков, в зависимости от необходимости.

Пополнить счет электронного кошелька можно следующими способами:

- наличными деньгами через терминал или банкомат, имеющий в меню раздел данной платежной системы;
- перевести с банковской карты;
- со счета мобильного телефона;
- в офисе компании–партнера.

Электронные деньги надежно защищены уникальными реквизитами, которые используются для каждой сделки. Подделать реквизиты нельзя, что гарантирует сохранность виртуального кошелька. Львиная доля краж электронных денег происходит из-за небезопасности пользователей. Пароль от электронного кошелька должен быть сложным. Их храните его на долговечном носителе (есть специальные программы для шифрования данных), либо на каком-нибудь нецифровом носителе – например, в блокноте, который всегда лежит дома.

Выполнение работы

Задание 1. Выполнили ли дебетовую карту в банке. Расшифруй те понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

Задание 2. Перечислите условия выпуска Карты и введения счета.

Задание 3. Укажите правила безопасного пользования картой (неиспользуя интернет-технологии).

Задание 4. Перечислите Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банке?

Задание 5. Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

Практическое занятие №7.

Анализ ситуаций, связанных с финансовым мошенничеством

Цель: Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

После изучения темы обучающийся должен:

знать: каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

уметь: грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

Рассмотреть возможность включения расходов в бюджет, за счёт увеличения доходов, либо уменьшения необязательных расходов.

Изучить условия предоставления кредита в одной из МФО.

Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придётся отказаться.

Порядок выполнения задания

Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу соображать здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофамина.

Теоретические задания.

1. Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.

2. Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников:

3. «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».

4. Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.

5. Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.

6. Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).

7. Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

Практические задания

1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Таблица 1 – Исходные данные

Высказывание	Пирамида/мошенники/и то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за невозврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Методические рекомендации к выполнению заданий для самостоятельной учебной работы

№ п/п	Вид самостоятельной работы Тематика	Кол-во часов	Форма контроля
	Раздел 1. Личное финансовое планирование	1	
1	Анализ ситуаций, связанных с планированием семейного бюджета	1	Ситуационные задачи
	Раздел 2. Депозит	2	
2	Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	1	Ситуационные задачи
	ВСЕГО	2	

Тема 1: «Семейные финансы»

Цель: Рассмотреть основные составляющие семейных финансов, бюджета.

После изучения темы студент должен:

знать: категории, семейных финансов, семейного бюджета.

уметь: балансировать семейным бюджетом в зависимости от участия в этом процессе всех членов семьи.

Обснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

Как сбалансировать не только бюджет семьи, но и интересы всех её членов?

Определить основные доходы, возможности увеличения доходной части бюджета.

Выделить основные обязательные расходы семьи.

Рассмотреть вероятные непредвиденные расходы и определить, какую часть доходов необходимо откладывать на них.

Порядок выполнения задания

Объяснить, почему одни расходы приоритетнее других. Обсудить на примере пирамиды потребностей Маслоу.



Пирамида Маслоу

Рисунок 1 – Пирамида Маслоу

Пояснение. Мы исходим из того, что прежде должны быть удовлетворены базовые желания человека и/или семьи: голод, жажда, любовь, безопасность. Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями (оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)

Контрольные вопросы:

Как определить тип потребительского поведения каждого члена семьи.

Как определить своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется».

Тема 2: «Риски потери денег и имущества»

Цель: Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

После изучения темы студент должен:

знать: каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

уметь: грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

Рассмотреть возможность включения расходов в бюджет, за счёт увеличения доходов, либо уменьшения необязательных расходов.

Изучить условия предоставления кредита в одной из МФО.

Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита.

От каких расходов придётся отказаться.

Порядок выполнения задания

Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в

бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу соображать здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофамина.

Теоретические задания.

8. Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.

9. Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников:

10. «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».

11. Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.

12. Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.

13. Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).

14. Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

Практические задания

3. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Таблица 1 – Исходные данные

Высказывание	Пирамида/мошенники/ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	

Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

4. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за невозврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Тема 3: «Потребительское Страхование»

Цель: Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

После изучения темы студент должен:

знать. Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?

уметь. Объяснить условия накопительного страхования жизни. Владеть минусами и плюсами любого вида страхования.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Понятие страхования жизни, имущества.
2. Виды страхования.
3. Условия страхования.

Порядок выполнения задания

1. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Таблица 2 – Исходные данные

Объект	Риск (риски)
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

2. Создайте и заполните таблицу:

Таблица 3 – Исходные данные

Объект	Возможные риски	Застрахован/нет (почему?)
Квартира		
Автомобиль		
...		

5. Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.

6. Рассмотрите с родителями страховку дачного домика или отдельного жилого дома (коттеджа). Какие риски наиболее велики? Проведите исследования в сети Интернет и найдите количественную вероятность пожара, кражи, землетрясения, урагана. Зайдите на сайт любой крупной страховой компании, имеющей калькулятор стоимости страхового полиса. Введите все данные и определите, насколько дорогой будет страховка при рассматриваемых рисках.

7. Если в Вашей семье есть автомобиль – выясните у родителей, насколько дорога страховка ОСАГО, что повлияло на эту цену. На сайте любой крупной страховой компании найдите калькулятор стоимости ОСАГО и введите данные автомобиля, который есть в Вашей семье либо автомобиля, который хотелось бы иметь. Попробуйте изменять возраст и стаж водителя, мощность автомобиля и отсутствие/наличие страховых выплат по предыдущим полисам. Сделайте вывод, насколько сильно изменяется стоимость страховки.

8. В продолжение предыдущего задания составьте вместе с родителями список автомобилей, которые вы рассматривали бы как оптимальные для вашей семьи. Попробуйте подставить в страховой калькулятор КАСКО эти автомобили по очереди и определите, какие из автомобилей (марка, год выпуска, тип конструкции и т.д.) дешевле всего застраховать. Сделайте вывод: почему стоимость страхового полиса отличается.

9. Перечислите все травмы, которые получали члены вашей семьи за последние 5 лет. Найдите на сайте любой крупной страховой компании перечень выплат при различных несчастных случаях. Посчитайте, какую общую сумму выплат могла бы получить Ваша семья, если бы все члены семьи были застрахованы от несчастного случая все 5 лет. Сравните эту сумму со стоимостью страхования членов семьи в течение 5 лет. Сделайте выводы.

10. В таблицу (выше) внесите ещё один столбец – «Стоимость страховки» и используя сайт любой крупной страховой компании подсчитайте полную сумму расходов на страхование всех перечисленных для Вашей семьи рисков. Сделайте вывод, насколько большими являются расходы для Вашего семейного бюджета и на каких видах страховки возможно сэкономить.

1. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшавшая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратить в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

2. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

3. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

4. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

Контрольные вопросы:

1. Объяснить принцип применения «франшизы» при страховании и при помощи калькулятора КАСКО.
2. Объяснить, какой размер франшизы является оптимальным с точки зрения покрытия основных рисков и экономии на стоимости полиса.
3. Перечислите условия, при которых туристу, заболевшему пневмонией и потратившему за рубежом 10000 евро на лечение и стационар, страховая компания оплатит расходы.

Тема 4: «Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг»

Цель: Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

После изучения темы обучающийся должен:

знать. Как грамотно выбрать банковские услуги для себя и своей семьи?

уметь. Как грамотно использовать банковские услуги?

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Понятие «банк».
2. Сущность депозитов.

Порядок выполнения задания

Вообще, слово банк произошло от итальянского banco – скамья или лавка, на которых менялы раскладывали монеты. Сейчас банки – это коммерческие организации, задача которых – получение прибыли. Они имеют исключительное право на привлечение денежных средств людей и организаций, и также дальнейшей выдачи этих средств в виде кредитов. Также банки осуществляют такие банковские операции как денежные переводы, выдача наличных денежных средств, обмен валют и т.д. Очевидно, что все эти функции человек так или иначе использует в повседневной жизни.

Вклады (депозиты) условно можно разделить на несколько видов:

Таблица 4 – Положительные и отрицательные стороны банковских вкладов

Вклад	Плюсы	Минусы
Срочный	Максимальная процентная ставка, возможны дополнительные функции включая капитализацию процентов	При закрытии вклада раньше срока теряется накопленный процентный доход
Накопительный	Даёт возможность пополнения в течение срока действия	Процентная ставка ниже, при закрытии раньше срока часть процентов может быть потеряна
«До востребования»	Вкладчик может в любой момент снять деньги	

Вклады также могут быть валютными или мультивалютными. Их плюсом является защита денежных средств от возможной девальвации. Очевидным минусом – потери при падении валютного курса, а также низкая процентная ставка.

При росте цены на золото популярностью среди граждан начинают пользоваться так называемые Обезличенные Металлические Счета – когда гражданин может положить деньги на такой счёт и зарабатывать при росте цены на драгоценный металл (обычно золото). Плюсом такого счёта является высокий заработок при росте цены на золото и отсутствие уплаты НДС (20%), который появляется при покупке золотых слитков в нашей стране. Минусом является риск падения цен на драгоценные металлы, поскольку в отдельные периоды времени колебания цен довольно существенны.

Вопросы для теоретического задания:

1. Исследуйте возможность открытия для Вас, как для обучающегося, банковской карты, на которую родители могут перечислять карманные деньги/деньги на Ваши расходы. Найдите несколько наиболее интересных предложений разных банков, выясните, какие сопутствующие расходы могут появиться, как родители могут контролировать безопасное использование карты, суммы расходов, виды расходов.

2. Обсудите с родителями, какую квартиру (дом) Ваша семья смогла бы позволить себе купить в ипотеку (в действительности – какой размер ежемесячного платежа) при текущем уровне доходов и расходов. Смоделируйте, как усложнится задача балансировки семейного бюджета в случае, если после оформления ипотечного кредита один из родителей не будет получать заработную плату по каким-либо причинам.

3. Определите в семейном кругу: какую часть доходов семейного бюджета вы бы могли откладывать в виде сбережений и какой банковский продукт лучше всего подходит для накопления и приумножения этих средств.

4. Проведите поиск в сети Интернет (форумы, статьи и т.д.) по ключевым словам «мошенничество, мобильный банк, банковские карты» и выпишите наиболее распространённые схемы мошенничества. Обсудите с родителями эти случаи и способы сохранения своих средств.

5. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?

6. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

7. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

8. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

9. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

Контрольные вопросы:

1. Перечислить банковские услуги, которыми пользуется Ваша семья.
2. Перечислить причины, по которым семье будет необходим Интернет – банк.

Тема 5: «Инвестирование»

Цель: Показать обучающимся, как грамотное использование возможностей рынка инвестиций поможет им в достижении их долгосрочных целей: жильё, автомобиль и т.д.

После изучения темы обучающийся должен:

знать. Может ли каждый из нас в течение нескольких лет приумножить накопления в несколько раз для достижения своих «больших» целей?

уметь. Предусмотреть *риски, связанные с вложениями в облигации*:

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Процентный риск.
2. Риск падения рыночной цены.

Порядок выполнения задания

Процентный риск и риск падения рыночной цены – при росте инфляции и процентных ставок, зафиксированная ставка по облигации может оказаться меньше. В этом случае владелец облигации недополучит процентный доход, а, кроме того, рыночная цена облигации может упасть с тем, чтобы расчётная доходность приблизилась к рыночным.

Риск дефолта – главный риск облигации, из-за которого процентные ставки корпоративных облигаций выше чем у государственных облигаций. Дефолт – отказ оплачивать свои долги, а проще – невозврат номинала облигации и/или купонов по ней.

Акция является ценной бумагой, подтверждающей владение частью коммерческой компании (Акционерного Общества), капитал которой разделён на части (акции).

Основные понятия:

Акция обыкновенная – даёт возможность голосовать на Собрании Акционеров и получать часть прибыли в виде ДИВИДЕНДОВ

Дивиденд – часть прибыли Акционерного Общества, которой решено поделиться с акционерами, выплачиваемая на одну акцию. Существует также понятие ДИВИДЕНДНОЙ ДОХОДНОСТИ акции, когда в числитель в формуле доходности вместо ПРИБЫЛИ подставляется сумма дивиденда на одну акцию.

Капитализация – стоимость компании на основании биржевых котировок. Рассчитывается как стоимость одной акции умноженная на количество выпущенных Акционерным Обществом обыкновенных акций.

Вопросы для теоретического задания:

Найдите в сети Интернет статьи на тему дефолта 1998 года, про пирамиду государственных облигаций ГКО. Вспомните выводы предыдущего занятия про финансовые пирамиды. Определите вместе с родителями, по каким признакам (признаки пирамиды, подозрительно высокая доходность и т.д.) можно было предположить, что вкладывать свои деньги в эти облигации опасно.

Задание для практического решения

1. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

Контрольные вопросы:

Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные. Подкрепите свои выводы исследованием динамики обыкновенных и привилегированных акций компаний: «Сбербанк», «Россети», «Сургутнефтегаз», «Ростелеком», а также

сравните их дивидендные доходности. Поясните, почему свои сбережения оптимально размещать в инструментах с низким уровнем риска.

2.3 Задания для промежуточной аттестации

Задания к собеседованию

Формой промежуточной аттестации является собеседование.

1. Бюджет равен зарплате?
2. Что делать, если расходы превышают доходы?
3. Что такое финансовая подушка безопасности?
4. Где лучше держать подушку безопасности?
5. Что дает капитализация банковского депозита?
6. В каких случаях можно брать кредиты?
7. На какие цели кредиты лучше не брать?
8. Что такое кредитная история?
9. Почему нужно проверять свою кредитную историю?
10. Как защитить свои деньги от инфляции?
11. Что такое индивидуальный инвестиционный счет?
12. Какие самые безопасные бумаги можно купить на ИИС?
13. Страхуются ли средства на ИИС?
14. А если просто покупать валюту?
15. А что же инвестиции в недвижимость?

Эталоны ответов:

1. На самом деле, бюджет – понятие более общее. Личный бюджет складывается из доходов и расходов за определенный период времени. К доходам относятся: основная зарплата, дополнительный заработок, денежные подарки, премии, деньги от сдачи квартиры, проценты по банковскому депозиту, дивиденды с акций, купоны по облигациям и т. д. Иными словами – любые финансовые поступления.

К расходам можно отнести траты на питание, коммунальные услуги, транспорт, платежи по кредитам, покупку одежды, развлечения и т. п.

Важно, чтобы бюджет был профицитным, т.е. доходы превышали расходы.

2. Если расходы преобладают над доходами и приходится занимать деньги до зарплаты, то бюджет называют дефицитным. В этом случае лучше взглянуть свежим взглядом на свои траты.

Полезно будет записывать свои расходы за месяц, а затем поделить траты на две категории:

Необходимое – то, от чего нельзя отказаться. Например, коммунальные платежи.

Желания – то, без чего можно прожить. Например, заказ пиццы.

Стоит попробовать в следующем месяце урезать расходы из второй категории. Как только доходы начнут превышать расходы, начинаем копить.

3. Это сумма, которая выручит в сложной ситуации. Например, если сломался

холодильник или сократили на работе. Рекомендуется иметь «в заачке» минимум 3 месячных дохода. То есть, если доход составляет 50 тысяч рублей, лучше иметь подушку безопасности, равную минимум 150 тысячам рублей.

Самый простой способ формировать подушку безопасности — сразу откладывать хотя бы 10% от всех поступающих доходов. Главное, не забывать и делать это систематически.

При этом, на отпуск, сборы ребенка в школу или подарок мужу на день рождения лучше копить отдельно. Подушка безопасности нужна только в случае возникновения чрезвычайной ситуации, которую не решить никак иначе, кроме как с помощью кубышки.

4. Эти деньги можно хранить дома, положить на депозит в банке, держать на брокерском счете. Главное правило — их можно легко и быстро снять в случае необходимости. Поэтому сложные финансовые инструменты лучше на эти деньги не покупать.

Идеальный вариант — вклад в банке с возможностью частичного снятия и досрочного закрытия. На деньги будут начисляться проценты, что позволит получить сумму больше, чем при хранении в прикроватной тумбочке. Еще лучше, если это будет депозит с капитализацией.

5. На деньги вклада банк начисляет проценты. Как правило, это происходит раз в полгода или раз в год. Так работает обычный банковский депозит. А есть еще депозит с капитализацией. В этом случае банк автоматически возвращает проценты на депозит. Затем проценты начисляются и на эти проценты тоже. А после проценты на проценты и т. д.

Периодичность возврата процентов на депозит зависит от банка и условий вклада. Это может происходить раз в полгода или каждые сутки. В любом случае это увеличивает доходность вклада. Перед открытием депозита в своем банке стоит поинтересоваться, есть ли у них предложения с капитализацией.

6. Любой здравомыслящий человек скажет, что кредиты лучше не брать вовсе. Но часто это единственная возможность сохранить или улучшить уровень жизни. Например, когда в семье случилось пополнение и вчетвером в двухкомнатной «хрущевке» стало уже тесно. Денег на более просторную квартиру у семьи нет, единственный вариант — ипотека.

Квартира, дом, земельный участок можно отнести к категории активов. Это то, что человек может в случае чего продать, и это что-то, скорее всего, не потеряет в цене. Кредиты на эти цели при отсутствии других вариантов брать можно.

7. Другое дело — кредиты на пассивы. К пассивам относятся отпуск, свадьба, новый смартфон и т. д. От покупок в долг на эти цели лучше воздержаться.

Ведь отпуск быстро закончится, а обязательства останутся. Да еще и проценты банку будут несколько месяцев откусывать средства от семейного бюджета. Это не значит, что от отпуска или свадебного торжества нужно отказаться. Просто рекомендуется копить на эти цели заранее.

8. Это информация о том, сколько за человеком числится кредитов и насколько

добросовестно он возвращает деньги. Банков много, кредитная история одна. С ней можно самостоятельно ознакомиться на сайте Госуслуги.

У человека, который допускал просрочки по платежам, кредитный рейтинг будет ниже. Не сможет похвастаться хорошей кредитной историей и тот, кто никогда в своей жизни не брал кредитов. Банки с таким клиентом не работали и не знают, чего от него ожидать, а потому закладывают в его профиль определенные риски.

9. Даже если вы не планируете в будущем кредиты, рекомендуется проверять кредитную историю минимум раз в год, а лучше чаще. Дело в том, что на ни о чем не подозревающего человека могут быть записаны чужие долги. Причин тому может быть множество, например: действия мошенников, которые оформили заем на чужой паспорт через знакомого в банке; не повезло с однофамильцем, который не платит по счетам. По ошибке его могут спутать с вами.

Если вы вдруг обнаружили несовпадения в своей кредитной истории, срочно обращайтесь в банк. Если нет ответа, то — в правоохранительные органы.

10. Инфляция – это устойчивая тенденция повышения общего уровня цен в экономике. При этом покупательная способность денег снижается. Например, год назад можно было купить на 500 рублей батон, колбасу и пакет молока, а в этом – только батон и колбасу.

По данным Центробанка на ноябрь 2021 года, инфляция в России составляет 8,4%. Для того чтобы сохранить свои деньги, важно размещать их под больший процент. Банковские депозиты такую доходность не дают. Выходом может стать индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

11. Это брокерский счет со специальным налоговым режимом. Государство поощряет создание таких счетов и возвращает владельцам 13% от средств, которые на них хранятся, в качестве налогового вычета.

Получить налоговый вычет могут плательщики налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Максимально можно вернуть 52 000 рублей в год. Важно, что с денег на счету можно вернуть вычет только один раз. Минимальный «срок жизни» ИИС равен трем годам.

12. Деньги на ИИС можно держать в чистом виде, а можно покупать на них различные финансовые инструменты. Второй способ позволяет увеличить доходность вложений. Самый безопасный финансовый инструмент – облигации федерального займа (ОФЗ). Гарантии по ним дает Министерство финансов России.

Покупая облигации федерального займа, вы, по сути, одалживаете свои деньги государству. Через оговоренный срок Минфин обязуется деньги вернуть, а в течение всего срока он выплачивает купоны по облигациям (можно сравнить с процентами по банковскому депозиту). Доходность двухлетних ОФЗ в настоящее время 7,5-8,5%.

13. В отличие от банковского депозита средства на индивидуальных инвестиционных счетах не страхуются государством. Поэтому важно выбирать для открытия счета надежного брокера с лицензией Центрального Банка.

Также людям без достаточно глубоких знаний в области инвестирования не рекомендуется покупать рискованные активы, например, акции. Лучше отдавать предпочтение облигациям федерального займа или облигациям крупных компаний (например, Газпром, Сбербанк, Лукойл).

14.Здесь в первую очередь важно определиться: какова цель покупки валюты. Если вы собираетесь через полгода в отпуск за границу, то дробная покупка оправдана. К дате поездки уже будет сформирована нужная сумма, что исключает единоразовую покупку, вероятно, по невыгодному курсу.

Если же цель – заработать на купле-продаже валюты, то в редких случаях это можно назвать удачным решением. Велик риск потерять деньги на конвертации сначала из рублей в валюту, а затем из валюты в рубли.

Покупка валюты на долгий срок – от 10 лет и более может быть оправдана. Однако важно не забывать про принципы диверсификации. Лучше распределять свою валютную кубышку на вложения в долларах, евро, йенах и, например, швейцарских франках. С помощью этой меры можно снизить риски.

15.Неплохо иметь квартиру под сдачу, которая обеспечивает дополнительный доход. Однако если такой квартиры нет и денег на ее покупку тоже, то стоит 10 раз подумать, стоит ли брать под эту цель ипотеку. Не лишним будет сначала сесть и рассчитать, выгодно ли будет сдавать квартиру, чтобы за счет денег арендаторов гасить ипотечные платежи.

К тому же, важно держать в уме риски владельца: в какой-то момент квартиранты могут съехать, а за ипотеку платить придется. Если это совпадет еще и с потерей работы, то потенциально инвестиционная квартира может создать дополнительные финансовые трудности.

Критерии оценки результатов собеседования

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий, демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные, а также излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
«Хорошо»	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
«Удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом

	оформлении излагаемого.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.