

Пятая редакция



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К КУРСУ ОБУЧЕНИЯ:  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, МЕТОДЫ ЕЕ ПРЕПОДАВАНИЯ  
В СИСТЕМЕ ОСНОВНОГО, СРЕДНЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И ФИНАНСОВОГО  
ПРОСВЕЩЕНИЯ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ»

Для тьюторов и методистов, осуществляющих обучение сельских  
учителей финансовой грамотности и методике проведения  
просветительской работы с сельским населением.

Методическое пособие предназначено для преподавателей образовательных организаций с целью содействия им в организации повышения квалификации учителей сельских школ в области финансовой грамотности и методов ее преподавания.

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

В Методическое пособие вошли пояснения по организации образовательной деятельности учителей сельских школ, повышающих свою квалификацию, в области финансовой грамотности и методов ее преподавания с опорой на реализацию дисциплины «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (72 часа).

Методическое пособие входит в комплект учебно-методических материалов, включающий также учебное пособие «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» и программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) учителей сельских школ дисциплины «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения».

В Методическое пособие входят дополнительные материалы в электронном формате – две презентации и excel-файл с примерами расчетных задач (включены только в курс дистанционного обучения для преподавателей). Значительную часть Методического пособия составляют контрольно-измерительные материалы (тесты, вопросы, задания, задачи, кейсы), сгруппированные по темам, которые преподаватели могут использовать в учебной деятельности.

В данной редакции Методического пособия тесты, задания, задачи и кейсы содержат правильные ответы, решения, необходимые пояснения и, соответственно, предназначены для использования только преподавателями. По выбору преподавателя некоторые КИМы могут быть переданы слушателям с правильными ответами, решениями или без них с целью изучения соответствующего параграфа. Тесты, где предполагается более одного верного ответа из представленных вариантов, содержат пояснения на такую возможность.

Ряд КИМов не претендуют на строгие формально-научные подходы в области финансовых и экономических отношений, которые обычно используются при измерении результатов обучения студентов экономических, финансовых специальностей (направлений подготовки), поскольку предназначены для использования слушателями неэкономических направлений подготовки. Поэтому ряд тестов, задач, заданий содержат бытовые примеры, упрощенные ситуации, направленные именно на формирование компетенций грамотного финансового потребителя, а не профессионалов-экономистов.

Авторы-составители<sup>1</sup>:

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

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

---

<sup>1</sup> На основании требований к разработке Методических рекомендаций, его содержание составляют как авторские разработки, так и материалы иных контрактов, реализованных в рамках Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

.....	1
<b>1. О методических рекомендациях</b> .....	<b>8</b>
<b>2. Описание организации учебного процесса и подходов к обучению</b> .....	<b>11</b>
<b>2.1 Структура Дисциплины</b> .....	<b>11</b>
<b>2.2 Организационные вопросы</b> .....	<b>12</b>
<b>2.3 Общие установки для преподавателя</b> .....	<b>14</b>
<b>3. Освоение Модуля 1 Дисциплины</b> .....	<b>16</b>
Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 1 «Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности».....	16
<b>3.1 Тематический план Модуля 1 Дисциплины</b> .....	<b>16</b>
<b>3.1.1. Освоение слушателями раздела 1.1. «Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование»</b> .....	<b>18</b>
Тесты.....	23
Задания.....	38
Расчетные задачи.....	58
Кейсы.....	66
<b>3.1.2. Освоение слушателями раздела 1.2. «Банки и банковские услуги. МФО»</b> .....	<b>77</b>
Тесты.....	83
Задания.....	100
Задачи.....	125
Кейсы.....	140
<b>3.1.3. Освоение слушателями раздела 1.3. «Услуги некредитных небанковских финансовых организаций: как использовать грамотно?»</b> .....	<b>148</b>
Тесты (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3).....	155
Задания (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3).....	163
Задачи (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3).....	176
Тесты (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3).....	179

Задания (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3).....	190
Задачи (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3).....	200
Кейсы (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3) .....	209
Тесты (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3).....	221
Задания (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3).....	230
Задачи (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3).....	235
Кейсы (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3).....	240
3.1.4. Освоение слушателями раздела 1.4. «Финансовые взаимоотношения с государством: налоги, социальное обеспечение граждан».....	245
Тесты (раздел 1.4).....	247
Задания (раздел 1.4) .....	255
Кейсы (раздел 1.4).....	272
3.1.5. Освоение слушателями раздела 1.5. «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг».....	274
Тесты (раздел 1.5).....	279
Задания (раздел 1.5) .....	284
Кейсы (раздел 1.5).....	309
3.1.6. Освоение слушателями раздела 1.6. «Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект» .....	312
Тесты.....	315
Задания.....	324
4. Освоение Модуля 2 Дисциплины.....	327
Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 2 «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» .....	327
4: Тематический план Модуля 2 Дисциплины.....	327
4: 2.1. Рекомендации к разделу 2.1. «Повышение финансовой грамотности сельского населения: актуальность, направления и субъекты деятельности» .....	329

4: 2.1.1. Освоение слушателями параграфа 2.1.1. «Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека и компетенций педагога» .....	329
4: 2.1.2. Освоение слушателями параграфа 2.1.2. «Деятельность государства в области повышения финансовой грамотности населения».....	344
4: 2.1.3. Освоение слушателями параграфа 2.1.3. «Учебно-методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся» .....	345
4: 2.2. Рекомендации к разделу 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций» .....	347
4: 2.2.1. Освоение слушателями параграфа 2.2.1. «Подготовка группового методического проекта: структура, требования по содержанию и оформлению» .....	348
4: 2.2.2. Освоение слушателями параграфа 2.2.2 «Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности».....	349
4: 2.2.3. Освоение слушателями параграфа 2.2.3. «Методические подходы к обучению финансовой грамотности детей и возможности обучения финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования».....	349
4: 2.2.4. Освоение слушателями параграфа 2.2.4 «Цели, содержание образования и методические подходы к обучению финансовой грамотности обучающихся 1-4 классов» .....	350
4: 2.2.5. Освоение слушателями параграфа 2.2.5. «Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 5-9 классах» .....	353
4: 2.2.6. Освоение слушателями параграфа 2.2.6 «Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для 5-9 классов)».....	355
4: 2.2.7. Освоение слушателями параграфа 2.2.7 «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и в дополнительном образовании обучающихся 5-7 классов».....	379
4: 2.2.8. Освоение слушателями параграфа 2.2.8 «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и в дополнительном образовании обучающихся 8-9 классов».....	381
4: 2.2.9. Освоение слушателями параграфа 2.2.9. «Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 10-11 классах».....	383
4: 2.2.10. Освоение слушателями параграфа 2.2.10. «Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для учащихся 10-11 классов)» .....	391
4: 2.2.11. Освоение слушателями параграфа 2.2.11. «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительном образовании учащихся 10-11 классов».....	409
4: 2.2.12. Освоение слушателями параграфа 2.2.12. «Проведение образовательных событий (игр, квестов, мастер-классов) по финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов» .....	412

4: 2.2.13. Освоение слушателями параграфа 2.2.13. «Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах».....	412
4: 2.2.14. Освоение слушателями параграфа 2.2.14 «Проведение просветительской работы с родителями обучающихся в рамках использования УМК».....	417
4: 2.3. Рекомендации к разделу 2.3 «Методика организации и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения».....	419
4: 2.3.1. Освоение слушателями параграфа 2.3.1. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет)».....	419
4: 2.3.2. Освоение слушателями параграфа 2.3.2. «Ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет)» .....	422
4: 2.3.3. Освоение слушателями параграфа 2.3.3. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет)» .....	425
4: 2.3.4. Освоение слушателями параграфа 2.3.4. «Ресурсы и инструменты просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет)».....	426
4: 2.3.5. Освоение слушателями параграфа 2.3.5. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе» .....	431
4: 2.3.6. Освоение слушателями параграфа 2.3.6. «Ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе».....	433
4: 2.4. Рекомендации к разделу 2.4. «Промежуточный контроль знаний по итогам освоения Модуля 2»	435
5. Освоение Модуля 3 Дисциплины .....	438
Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 3 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения».....	438
5: Тематический план Модуля 3 Дисциплины.....	438
5: 3.1. Рекомендации к разделу 3.1 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных занятий с обучающимися общеобразовательных организаций».....	439
5: 3.1.1. Освоение слушателями параграфа 3.1.1 «Постановка целей и планируемых результатов программ курсов, модулей, тем и конкретных занятий по финансовой грамотности в рамках школьной программы».....	439
5: 3.1.2. Освоение слушателями параграфа 3.1.2 «Подбор образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов для обучения финансовой грамотности под конкретные условия образовательной организации» .....	442
5: 3.1.3. Освоение слушателями параграфа 3.1.3 «Разработка технологической карты и плана урока (занятия), подбор дидактических материалов по финансовой грамотности) .....	446

<b>5: 3.2. Рекомендации к разделу 3.2 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских мероприятий со взрослым населением» .....</b>	<b>450</b>
<b>5: 3.2.1. Освоение слушателями параграфа 3.2.1. «Проектирование просветительских занятий с сельской молодежью (18-30 лет)» .....</b>	<b>450</b>
<b>5: 3.2.2. Освоение слушателями параграфа 3.2.2. «Проектирование просветительских занятий со взрослым сельским населения (30-55/60 лет)» .....</b>	<b>452</b>
<b>5: 3.2.3 Освоение слушателями параграфа 3.2.3. «Проектирование просветительских занятий с пенсионерами, проживающими в сельской местности» .....</b>	<b>453</b>

## 1. О методических рекомендациях

Методическое пособие для преподавателей и методистов «Рекомендации для преподавателей, реализующих программу повышения квалификации «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «Методические рекомендации») разработаны в целях содействия преподавателям в реализации программы дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) учителей сельских школ дисциплины «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «Программа»).

Цель Методических рекомендаций – способствовать преподавателям в организации повышения квалификации учителей сельских школ: проведении контактных занятий, контроля текущей успеваемости, аттестации, организации практических занятий и практических работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «Дисциплина»).

В основе Методических рекомендаций лежит учебное пособие для учителей сельских школ «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «УП»), разработанное в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Контракт №FEFLP/QCBS – 3.37.

*Методические рекомендации Дисциплины содержат (в соответствии с УП) описание следующих модулей:*

Модуль 1 УП – «Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности» – описание и



организационные положения преподавания Модуля 2 УП, тесты, задания, практические задачи, кейсы по этому разделу.

Модуль 2 УП – «Методика преподавания финансовой грамотности и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельских жителей» – описание и организационные положения преподавания Модуля 2 УП, тесты, задания, методики преподавания, примеры уроков».

Модуль 3 УП – «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения».

Дополнительно к УП, в качестве средства обучения, выступают видеолекции, которые слушатели смотрят самостоятельно, по материалам которых можно организовать обсуждение на интерактивном занятии или выполнение какую-либо практической работы. Кроме того, в системе удаленного доступа Института МФЦ представлен дополнительный материал (*далее – дополнительные материалы или «ДМ»*) к Методическим рекомендациям в электронном виде.

1. Дополнение 1. Презентация «Дополнение к Методическому пособию «Рекомендации для преподавателей, реализующих программу повышения квалификации Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения». Адаптационный материал (Модуль 1) учебного пособия «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (*далее – «Презентация»*).
2. Дополнение 2. Excel-файл «Примеры расчетных задач» (*далее допускается «Excel-файл»*). Включает в себя вкладки по темам Модуля 1 Методических рекомендаций.

3. Дополнение 3. Памятка компетенций, умений, навыков дисциплины «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «Памятка»).

Каждый параграф (далее допускается и обозначение «тема») в Методических рекомендациях представлен для изучения преподавателем с указанием формы занятия и необходимых средств обучения.

Все это зафиксировано в форме таблицы, где, кроме указанных выше сокращений, даны следующие обозначения:

- ВЛ – видеолекция;
- СРС – самостоятельная работа слушателей.

После таблицы даны краткие рекомендации преподавателю по организации деятельности слушателей, направленной на освоение содержательной части учебного материала и формирование компетенций соответствующего параграфа УП.

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

В Программе (п. 3.3) представлены варианты тестов без предоставления правильных ответов (без ответов).

## 2. Описание организации учебного процесса и подходов к обучению

### 2.1 Структура Дисциплины

Освоение Дисциплины включает последовательное прохождение слушателями адаптационного (предметного), методического и практического модулей Дисциплины с текущим контролем по итогам первых двух модулей и завершающей аттестацией.

В рамках практического (завершающего) Модуля 3 Дисциплины слушатели выполняют методическую групповую практическую работу по созданию методической разработки уроков (занятий) по финансовой грамотности для целевых групп сельского населения. После подготовки Программа предусматривает групповую защиту такой методической разработки внутри образовательной организации среди слушателей.

Общая продолжительность Дисциплины 72 академических часа из них:

Таблица 2.1 «Структура Дисциплины»

№№	Наименование модулей, разделов и тем	Всего часов	Виды учебных занятий, учебных работ			Форма контроля
			Лекции	Интерактив. занятия <sup>2</sup>	СРС <sup>3</sup>	
	Модуль 1. «Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности».	30	2	10	18	
	Модуль 2. «Методика преподавания финансовой грамотности и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельских жителей».	28	4	14	10	
	Модуль 3. «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения».	12	0	8	4	
	Итоговая аттестация.	2		2		Презентация методической разработки
	<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>32</b>	

<sup>2</sup> Семинары, практикумы, мастер-классы.

<sup>3</sup> Самостоятельная работа слушателя – самостоятельное изучение темы на основе видеолекции и учебно-методических материалов с возможностью получения интерактивных консультаций.

## **2.2 Организационные вопросы**

Слушатели – педагоги, имеющие высшее профессиональное образование. Область профессиональной деятельности – обучение общественным дисциплинам в общеобразовательных организациях и организация дополнительного образования, расположенных преимущественно в сельской местности.

Форма обучения: очно-заочная.

Режим занятий: от 2 до 8 часов в день (согласно расписанию).

Перед началом обучения слушателю необходимо ознакомиться с Программой, перечнем основной и дополнительной литературы.

Получить Программу, а также необходимые учебно-методические материалы следует в системе электронного обучения Moodle, где также содержится УП, видеолекции по темам, Памятка.

Слушателем не доступны настоящее Методическое пособие, Презентация и Excel-файл, не доступны онлайн-вебинары и онлайн мастер-классы, которые предоставляются преподавателям в СДО института МФЦ

При этом, необходимо отметить, что в Презентации представлены слайды к параграфам Модуля 1 УП, которые помогут преподавателю в подготовке к лекциям, интерактивным занятиям по Программе Дисциплины. В Excel-файле приведены примеры решений расчетных задач по темам Модуля 1 Дисциплины, разобран пример инвестиционной стратегии «ИИС с ОФЗ» и пример приближенного расчета результата (сложные проценты) долгосрочного накопления с ежемесячным взносом в рамках формирования дополнительной пенсии.

Преподаватель может менять условия задач, которые представлены в Методическом пособии и в Excel-файле.

Преподавателю рекомендуется предварительно отобрать нужные из контрольно-измерительных материалов, примеров расчетных задач, заданий, кейсов из Методических рекомендаций и ДМ (возможно и из вопросов

тестов Программы) для очных занятий, для контрольно-измерительных мероприятий.

До начала Дисциплины и до начала каждого очного занятия слушатели должны знать тему занятия, должны иметь возможность просмотреть видеолекции, изучить УП, а по решению Преподавателя и часть материалов из ДМ.

Контрольно-измерительные материалы для подготовки к тестированию по Модулю 1 и 2, критерии оценки (указаны в Программе, в Разделе 3) защиты методического проекта урока (занятия) преподавателям необходимо предоставить слушателям.

К защите допускается слушатель, который прошел тестирование по Модулю 1 и 2 и который набрал необходимое количество баллов. (см. раздел 3 Программы).

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

**По завершению Дисциплины образовательной организации, которая осуществляет обучение сельских учителей, необходимо Презентацию и Excel-файл передать в пользование слушателям.**

Для освоения Дисциплины, осуществления самостоятельной работы, подготовке к тестированию по Модулям 1 и 2, итоговой аттестации, выполнения практических работ слушателям требуется также использовать информационно-правовые системы «Консультант Плюс» и (или) «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) в соответствии с возможностями, установленными в образовательной организации.

В разделе 3 Программы указаны критерии оценки обучения по Дисциплине.

В разделе 4 Программы представлена литература и интернет-ресурсы, которые помогают раскрыть вопросы Дисциплины.

### **2.3 Общие установки для преподавателя**

Помимо приобретения непосредственно профессиональных компетенций, связанных с освоением методов преподавания финансовой грамотности (применением педагогических методов в обучении финансовой грамотности), слушатели, приобретая общекультурные (универсальные) компетенции, должны овладевать и непосредственно содержанием финансовой грамотности.

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

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

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

### 3. Освоение Модуля 1 Дисциплины

#### Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 1 «Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности»

##### 3.1 Тематический план Модуля 1 Дисциплины

Модуль 1 включает в себя 6 разделов и 34 параграфа. Записано 22 лекции по темам Модуля 1. Модуль 1 включает 30 часов, из них 18 часов самостоятельное изучение. Освоение данного модуля завершается промежуточным контролем, осуществляемом в форме тестирования – 1 час.

*Тестирование очное, преподаватели готовят тесты для тестирования самостоятельно.*

Структура Модуля 1 Дисциплины представлена в Таблице 1.1:

Таблица 1.1. «Структура Модуля 1»

№№	Наименование модулей, разделов и тем	Всего часов	Виды учебный занятий, учебных работ			Форма контроля
			Лекции	Интерактивные занятия <sup>4</sup>	СРС <sup>5</sup>	
<b>Модуль 1. Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности.</b>		<b>30</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	
<b>1.1</b>	<b>Раздел 1.1. Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование.</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
1.1.1	Функции и виды денег. Деньги: история и современность.	1			1	
1.1.2	Человеческий капитал. Совокупный капитал человека (семьи). Семейный бюджет и финансовое планирование.	1			1	
1.1.3	Как оптимизировать семейный бюджет?	1		1		
1.2	<b>Раздел 1.2. Банки и банковские услуги. МФО.</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
1.2.1	Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады.	1			1	
1.2.2	Как грамотно выбрать вклад?	0,5		0,5		
1.2.3	Банковские кредиты.	1			1	
1.2.4	Как грамотно выбрать нужный кредит?	0,5		0,5		
1.2.5	Банковская карта и как ее выбрать?	1		1		

<sup>4</sup> Семинары, практикумы, мастер-классы.

<sup>5</sup> Самостоятельная работа слушателя – самостоятельное изучение темы на основе видеолекции и учебно-методических материалов с возможностью получения интерактивных консультаций.



1.2.6	Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг. Сколько стоит микрозайм?	1	1			
1.3	<b>Раздел 1.3. Услуги некредитных небанковских финансовых организаций: как использовать грамотно?</b>	8	0	3	5	
1.3.1	Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Выбор финансового института.	1			1	
1.3.2	Акции.	0,5			0,5	
1.3.3	Облигации.	0,5			0,5	
1.3.4	Паевые инвестиционные фонды.	0,5			0,5	
1.3.5	Валютный рынок и совершаемые на нем операции.	0,5			0,5	
1.3.6	Сущность, формы и основные виды страхования.	1			1	
1.3.7	Как грамотно застраховать имущество?	1		1		
1.3.8	Как грамотно выбрать страхование жизни и здоровья?	1		1		
1.3.9	Пенсионная система – страховая часть пенсии. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и дополнительные пенсионные программы для населения.	1			1	
1.3.10	Как выбрать НПФ?	1		1		
1.4	<b>Раздел 1.4. Финансовые взаимоотношения с государством: налоги, социальное обеспечение граждан.</b>	4	0	2	2	
1.4.1	Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации. Уровни бюджетной системы.	0,5			0,5	
1.4.2	Налогообложение граждан и организаций.	1			1	
1.4.3	Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации.	0,5			0,5	
1.4.4	Как рассчитать земельный, имущественный и транспортный налоги, уплачиваемые физическими лицами?	1		1		
1.4.5	Как оформить налоговый вычет?	1		1		
1.5	<b>Раздел 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.</b>	3	1	1	1	
1.5.1	Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг.	0,5			0,5	

1.5.2	Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков.	0,5			0,5	
1.5.3	Как защитить свои права потребителя финансовых услуг?	1		1		
1.5.4	Как защититься от финансовых мошенников?	1	1			
1.6	<b>Раздел 1.6. Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект.</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	
1.6.1	Предпринимательство и создание собственного бизнеса.	1			1	
1.6.2	Агробизнес и основные формы его финансового обеспечения. Лизинговые операции.	1			1	
1.6.3	Элементарные основы финансового планирования субъектов малого предпринимательства, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств.	1			1	
1.6.4	Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей.	1			1	
1.6.5	Агрострахование как механизм снижения рисков сельхозпроизводителя.	1			1	
1.6.6	Небанковские профессиональные кредиторы. Сельскохозяйственные кооперативы.	1			1	
1.7	<b>Промежуточный контроль знаний по итогам освоения Модуля 1.</b>	<b>1</b>		<b>1</b>		<b>Тест</b>

### 3.1.1. Освоение слушателями раздела 1.1. «Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование»

Данный раздел призван ввести слушателей в проблематику современных представлений о понятиях «человеческий капитал», «финансовое планирование», «риск», «доходность», виды «сбережений», виды «инвестиций», о компетенциях современного человека в области постановки жизненных целей, бюджетирования и финансовом обеспечении достижения таких целей во времени.

В следующих блоках раздела даются базовые знания о путях распоряжения совокупным капиталом человека и семьи – описываются основные понятия, кратко перечисляются основные финансовые инструменты, инвестиционные стратегии, приводятся плюсы и минусы таких

объектов, налогообложение, объясняется необходимость диверсификации инвестиций и пути оптимизации семейного бюджета.

**Excel – файл по разделу 1.1 – вкладка «ФП».**

**УП, Параграф 1.1.1** – самостоятельное изучение темы.

Видеолекция к просмотру 1.1.

*Презентация – Слайды 1-38.*

Компетенции параграфа:

- виды денег в современном мире, понимание в каких сферах, какие виды денег применяются на современном этапе;
- умение различать два метода подсчета инфляции: метод расчета ИПЦ к базовому году и метод расчета инфляции в конце года к началу года и рассчитывать накопленную инфляцию по второму методу за любой выбранный период (при наличии данных о значениях инфляции каждого года в таком периоде) с выводом среднегодовой инфляции (*Презентация – Слайды 32, 33*).

**УП, Параграф 1.1.2** – самостоятельное изучение темы.

Видеолекция к просмотру 1.2.

*Презентация – Слайды 1-38.*

Компетенции параграфа:

- умение определять какой из двух предметов потребления практически одинаковых характеристик дает лучшее соотношение цены и качества, с учетом конкретных потребностей и обстоятельств;
- знаний о существовании различных способов осуществления переводов денежных средств;
- умение использовать различные способы оплаты товаров и услуг как лично, так и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- иметь представление об основных понятиях раздела: человеческий (семейный) капитал, финансовый план (ФП) человека или семьи, цели ФП, бюджет, доходы, расходы, совокупный капитал и его составляющие, инфляция, индекс цен потребителей и так далее;
- умение оценивать свой человеческий (семейный) капитал;
- умение оценить инвестиционные плюсы и минусы формирования человеческого капитала посредством различных видов образования и профессиональной подготовки;
- умение определять различные виды и способы доходов (например, заработная плата, аванс заработной платы, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль фирмы, комиссионные, имущественные, социальные вычеты в целях налогообложения, льготы, пособия, проценты по депозиту, дополнительный заработок на финансовом рынке в виде процентов по облигациям федерального займа, кешбэк, иное);
- умение составлять смолоду ФП, определять цели внутри него во времени (желательно на всю жизнь) и составлять пути финансирования таких целей во времени с учетом инфляции, контролировать и по необходимости корректировать ФП;
- навык смолоду формировать резервный капитал, инвестиционный капитал;
- понимание способов создания материального достатка, какие есть плюсы и минусы инвестиционных продуктов, а также, как влияют инфляция, с одной стороны, и доход в виде сложных процентов на сбережения и будущую пенсию, с другой;

- понимание, в рамках ФП, выгоды от экономии для решения долгосрочных задач и подготовки к ожидаемым изменениям в жизненных обстоятельствах (например, к рождению ребенка).

### УП, Параграф 1.1.3 – интерактивное занятие (1 ч.)

На занятии коснуться тем планирования, желательно уделить внимание формированию привычки планировать свою жизнь на длительную перспективу и искать реальные способы финансирования целей финансового плана и создание представления у слушателей о горизонтах планирования.

*С учетом специфики сельской местности – невысокие заработки на определенных сельских территориях (в зонах, где сельское хозяйство в силу климатических условий ведется с трудом), возможное отсутствие дополнительного заработка и отсутствия крупных торговых сетей, которые обеспечивают снижение стоимости продовольственных товаров, однако, с одновременным наличием ЛПХ, что может снизить затраты на питание.*

Дополнительный ресурс о финансовом планировании (*Презентация, Слайд 3*).

Компетенции параграфа:

- умение составить бюджет с учетом инфляции для достижения целей ФП, для планирования доходов, расходов, контролировать и по необходимости корректировать бюджет;
- понимание способов управления различными элементами бюджета, в том числе, уметь выявлять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; изыскивать возможности для сокращения расходов или увеличения доходов для повышения уровня сбережений и будущей пенсии;
- умение планировать заранее оплату будущих расходов, например, определять, сколько нужно откладывать каждый

месяц на конкретную покупку или планирование отпуска заранее и покупка билетов и путевки в соответствии с таким планом;

- умение оценить различные варианты расходов, чтобы сделать осознанный выбор. Например, знание ценовой политики розничных сетей, покупка товаров в сезон скидок.

## Тесты

*На основании Презентации и УП преподаватель может дополнительно разработать вопросы по разделу (в общем случае, при необходимости, по всем разделам УП) или переработать вопросы, задания, кейсы, приведенных в настоящих Методических рекомендациях, с учетом особенности жизни на селе.*

1. **Инвестиции в человеческий капитал возможны с целью его приумножения?**
  - a) Возможны.
  - b) Не возможны.
2. **Покупка одежды – это пример потребительского актива?**
  - a) Да.
  - b) Нет.
3. **Регулярные платежи по оплате ЖКХ – это вид постоянного расхода?**
  - a) Да.
  - b) Нет.
4. **Структурными элементами личного (семейного) бюджета являются:**
  - a) доходы, поступления, сбережения;
  - b) расходы, доходы, поступления, накопления;
  - c) расходы, доходы, накопления.

**5. Представьте, что в предстоящие три года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?**

- a) Меньше.
- b) Больше.
- c) Столько же.

**6. Что для Вас означает понятие «убытки»?**

- a) Налоги и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц.
- b) Расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.
- c) Денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения.

**7. Семейным бюджетом является:**

- a) заработная плата мужа и жены;
- b) все доходы и расходы семьи;
- c) пенсии бабушки и дедушки.

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

- a) создания накоплений на случай болезни;
- b) формирования накоплений на крупную покупку;
- c) создания накоплений на будущую старость.
- d) Все утверждения неверны.



**9. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал человека создается с целью:**

- a) создания накоплений на будущую старость;
- b) формирования накоплений на крупную покупку;
- c) создания накоплений на случай потери работы.
- d) Все утверждения верны.

**10. Как Вы можете определить доходность (рентабельность) сбережений?**

- a) Отношение прибыли предприятия (до вычета налогов и процентных платежей) к сумме процентов по облигациям.
- b) Отношение заемных средств (капитала) к собственному капиталу.
- c) Отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых).

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

- a) Повышение статуса.
- b) Удовлетворение потребностей.
- c) Приращение сбережений.
- d) Ничего из вышеперечисленного.

**12. Что из перечисленного является финансовым инструментом?**

- a) Телефон.
- b) Тулуп.
- c) Учебник по финансовой грамотности.
- d) Ничего из вышеперечисленного.

**13. Что из перечисленного является пассивом для человека?**

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

**14. Какой из вариантов Вы выберете для обеспечения финансовой устойчивости своего домохозяйства?**

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

**15. Финансово-безопасными для домохозяйств являются:**

- a) покупка долговых ценных бумаг со сроком обращения равным периоду сбережения (инвестирования), который определен в соответствии с личным (семейным) финансовым планом по финансированию соответствующей цели;
- b) займы микрофинансовых организаций;
- c) инвестиции в финансовые пирамиды.

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

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

**17. Домохозяйство – это:**

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

**18. Для создания сбережений, необходимо чтобы:**

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

**19. К регулярным источникам дохода можно отнести (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
- b) выигрыш в лотерею;
- c) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности;
- d) получаемые кредиты;
- e) доходы по банковским вкладам;
- f) доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы;
- g) премии и бонусы.

**20. Каковы основные обязательные расходы семьи? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Квартплата.
- b) Билеты в кино, театр.
- c) Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства).
- d) Налоги.

- е) Покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

**21. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения? (допускается несколько вариантов ответа)**

- а) Питание.  
б) На те, которые составляют значительную часть бюджета.  
в) На те, которые составляют незначительную часть бюджета  
г) На обязательные расходы  
е) На необязательные расходы.

**22. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?**

- а) По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства.  
б) По максимально затратным статьям расходов.  
в) По неделям.  
г) Можно выбирать любой их трех предыдущих способов.  
е) Другой ответ.

**23. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

- а) Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, осознать последствия в случае нарушения, налоговые последствия, выбрать максимально эффективный вариант.  
б) Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит.  
в) Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов.

**24. Каковы основные способы увеличения доходов? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Получение прибавки к зарплате, подработка.
- b) Продажа ненужных вещей.
- c) Выигрыш в лотерею.
- d) Открытие собственного бизнеса.
- e) Получение наследства.
- f) Все варианты верны.

**25. Каковы могут быть ваши первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению вашего благосостояния?**

- a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений.
- b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением.
- c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.

**26. Какие параметры необходимо задать, чтобы «превратить» желание в финансовую цель? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Цвет.
- b) Стоимость.
- c) Срок достижения.
- d) Размер.
- e) Периодичность.
- f) Площадь или объем.

**27. С помощью чего вы можете сберечь и накопить средства для достижения вашей финансовой цели? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Банковский вклад.
- b) Вложения в кредитно-потребительский кооператив.
- c) Сберегательный сертификат.

- d) Банковский кредит.
- e) Доллары или другая валюта.
- f) Инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды.

**28. Что такое инфляция?**

- a) Понижение цен на товары.
- b) Процесс обесценивания денег.
- c) Увеличение стоимости доллара или евро.

**29. Что отличает финансовые цели от желаний, мечтаний?**

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

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

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

**31. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

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

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

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

**33. Понятие «доход семьи», «личный доход» включает в себя:**

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

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

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

**35. Какими из нижеприведенных характеристик должны обладать финансовые цели?**

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

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

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

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

- a) Наличие квартиры, в которой проживает семья.
- b) Машина, используемая для нужд семьи.
- c) Гараж.
- d) Потребительский кредит.

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

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

**39. Кто из нижеперечисленных лиц, по Вашему мнению, имеет право на льготы? (допускается несколько вариантов ответов)**

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

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

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

**41. Я думаю, что понятие «Деньги» это:**

- a) специфический товар, который является инструментом обмена для товаров или услуг, служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг;
- b) средство платежа, которое служит эквивалентом стоимости других товаров и услуг;
- c) ценная бумага, с помощью которой возможно осуществление платежных услуг за приобретенные товары и услуги.

**42. Деньги используются для:**

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



**43. В каком порядке появлялись разные виды денег?**

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

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

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

**45. Что Вы предпримите, чтобы защитить свои сбережения от инфляции?**

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

**46. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:**

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

**47. Проведение электронных платежей, других транзакций – это:**

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

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

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

**49. Какие монеты являются неплатежеспособными в России?**

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

**50. Верны ли следующие суждения о мировых резервных валютах?**

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

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

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

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

- a) Получение заработной платы.
- b) Покупка ценных бумаг.
- c) Обеспечение достойной пенсии.
- d) Вклад в банке.

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

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

**53. Из каких компонентов состоит доходность?**

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

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

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

**55. Верны ли следующие суждения о финансовом планировании?**

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

Б. Финансовый план является обязательным требованием для всех семей.

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

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

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

**57. Укажите неверное утверждение в отношении эмиссии денежных средств:**

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

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

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

**59. Назовите основные виды доходов семьи:**

- a) зарплата членов семьи, которые являются наёмными работниками в фирмах и госучреждениях;
- b) социальные выплаты от государства, например, пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам;
- c) доходы от предпринимательской деятельности, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании;
- d) доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду;
- e) прочие доходы, включая доходы от инвестиций в ценные бумаги и другие активы, доходы в натуральной форме от ведения приусадебного хозяйства и др.
- f) Верно все перечисленное.

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

- a) Успешное инвестирование позволяет гражданину прирастить сбережения и защитить их от инфляции.
- b) Гражданин может инвестировать свои сбережения самостоятельно только в банковские депозиты и государственные ценные бумаги, а для приобретения иных финансовых активов он обязан воспользоваться услугами управляющей компании.
- c) Инвестирование всегда связано с тем или иным риском.
- d) Золотое правило финансового рынка гласит: «Чем выше доходность, тем ниже риск».

## Задания

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ответ.** Эффект «якоря» широко используется различными благотворительными организациями. Так, в письмах с предложением сделать пожертвование всегда указывается возможный размер взноса. Аналогично эффект «якоря» используется на распродажах, когда на ценниках указывается высокая первоначальная цена и большая скидка. Человек отталкивается от указанной суммы при принятии решения.

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

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

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

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

Ежемесячные доходы и расходы семьи выглядят следующим образом:

Доходы		Расходы	
Зарплата мужа	60 000	Питание	10 000
Зарплата жены	40 000	Арендная плата за квартиру	25 000
		Мобильная связь	2 000
		Покупка одежды	10 000



		<b>Спорт</b>	3 000
		<b>Карманные расходы</b>	3 000
		<b>Транспортные расходы</b>	8 000
		<b>Отдых, досуг</b>	8 000
		<b>Прочее</b>	1 000
<b>Итого:</b>	<b>100 000</b>	<b>Итого:</b>	<b>70 000</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ответ:**

Этап	Финансовые цели	Возможные риски	Типичные ошибки
Становление	Покупка автомобиля, жилья, возврат кредита на обучение	Инвестиции в рискованные активы, слишком высокие расходы	Злоупотребление кредитами, недостаточный уровень накоплений для дальнейших периодов, слишком высокие расходы, раннее вступление в брак, инвестиции в рискованные активы

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

## Задание 9.

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

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

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

### Задание:

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

В магазине «Рядом с домом»	В мелкооптовом магазине

### Важные выводы к Заданию 9

**30%: Контролируйте расход ресурсов.** Разумное потребление – не пустые слова. Установите счётчики воды и энергосберегающие лампочки, используйте стиральную и посудомоечную машины – как ни странно, они позволяют существенно экономить воду и в результате быстро окупаются. Внимательно следите за потреблением электричества и воды, не забывайте гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате.

Попробуйте во время чистки зубов закрывать кран – подсчитано, что эта простая процедура позволяет сэкономить около 5000 руб. в год.

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

**Задание 10.** Расположите активы в порядке роста ликвидности: автомобиль Volkswagen, денежные средства в кассе, государственные облигации со сроком погашения 3 года, запасы кирпича на строительной площадке, картина В. В. Верещагина «Апофеоз войны», завод по производству Coca-Cola.

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

**Задание 11.** Обсудите какое, по вашему мнению, влияние оказывает неприятие потерь на качество принимаемых решений. Как вам кажется, влияет ли выбор «точки отсчета» на принимаемые решения? Приведите примеры.

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

**Задание 12.** Представьте себе, что вы устроились после института на работу с окладом в 25 тыс. руб. При этом ваш работодатель обещал, что через год зарплата, скорее всего, вырастет до 35 тыс. руб. По прошествии года работодатель говорит, что фирма находится в трудном финансовом положении и назначает зарплату 30 тыс. руб. Как следует оценивать эту ситуацию? Какие точки отсчета можно выбрать для того, чтобы проанализировать эту ситуацию с разных сторон?

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

**Задание 13.** Совершали ли вы или ваши близкие импульсивные покупки, о которых потом жалели? Какие меры помогли бы вам избежать таких решений? Всегда ли, по-вашему мнению, плохо совершать импульсивные покупки? Обоснуйте свою позицию.

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

**Задание 14.** Случалось ли вам существенно переоценивать или наоборот недооценивать ожидаемое влияние принимаемых решений (в том числе приобретения материальных благ) на удовлетворенность жизнью? Повлиял ли этот опыт на ваше дальнейшее поведение?

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

**Задание 15.** Вы собираетесь вечером на концерт; в кассе есть билеты на Моцарта по 300 руб. Вы покупаете билет (максимальная сумма, которую вы были бы готовы отдать – 350 руб.). Одновременно в соседнем зале будет концерт Баха, которого вы больше любите. За билет на Баха вы готовы были бы заплатить вплоть до 600 руб., но билеты закончились. Перед концертом

ваш товарищ предлагает отдать свой билет на Баха за 200 руб., поскольку он сам пойти на концерт не сможет. Согласитесь ли вы (при условии, что билет на Моцарта в этом случае пропадет)? Объясните свое решение.

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

**Задание 16.** Были ли в вашей жизни случаи, когда безвозвратные потери повлияли на ваше поведение (или решения ваших друзей знакомых) или, когда вы игнорировали такие потери, проанализировав ситуацию? Приведите примеры и обсудите, насколько ваше поведение кажется разумным.

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

**Задание 17.** Опишите ситуации, в которых, на ваш взгляд, разумно искать «достаточно хорошее» решение и просто сформулировать требования к нему, а когда реализация такого подхода (в узком смысле) проблематична и требуется его модифицировать.

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

Вы ищете ресторан, в котором хотите провести деловую встречу. Основные требования: удобное расположение, тишина, умеренная стоимость



обеда. Легко установить приемлемый уровень по каждому из обозначенных направлений.

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

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

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

**Задание 18.** Опишите реальную ситуацию, в которой вы сталкивались с отрицательным отбором. Осознавали ли вы присутствие отрицательного отбора? Как он повлиял на ваше решение?

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

**Задание 19.** Дайте определение общей и зарегистрированной безработицы. Почему уровни зарегистрированной и общей безработицы в России существенно отличаются?

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

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

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

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

**Задание 20.** Назовите основные активные программы рынка труда, которые реализует государственная служба занятости населения?

**Ответ.** Органы службы занятости оказывают определенные услуги безработным гражданам (активные программы содействия занятости).

1. Содействие гражданам в поиске подходящей работы, а работодателям в подборе необходимых работников. Информирование о положении на рынке труда.
2. Профессиональная ориентация граждан в целях выбора сферы деятельности (профессии), трудоустройства, профессионального обучения.

3. Программы социальной адаптации безработных, психологическая поддержка безработных граждан.
4. Организация проведения оплачиваемых общественных работ.
5. Организация временного трудоустройства граждан.
6. Профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации безработных граждан.
7. Программы содействия самозанятости безработных граждан.
8. Специальные программы содействия занятости: содействие гражданам в переселении для работы в сельской местности, специальные программы для инвалидов, специальные программы для молодежи и выпускников.

**Задание 21.** Назовите основные стратегии поиска работы. Куда бы Вы обратились и почему?

**Ответ.** Ниже кратко перечислены основные стратегии поиска работы:

**Самостоятельный поиск:**

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

**Поиск через посредника:**

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

**Задание 22.** Представьте себе ситуацию, когда работодатель нарушает Ваши права – задерживает зарплату на 3 месяца. Каковы основные пути решения конфликта?

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

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

**Задание 23.** Представьте себе, что Вы устраиваетесь на работу, и работодатель предлагает Вам выплачивать зарплату «в конверте». Опишите, пожалуйста, негативные последствия теневой заработной платы для работника.

**Ответ.** Основные негативные последствия теневой заработной платы для работника:

- несущественные отчисления в пенсионный фонд приведут к понижению будущей пенсии;

- понижение страховых выплат (по нетрудоспособности, по беременности и родам, по инвалидности, пособие по безработице и т. д.). Некоторые выплаты вообще не будут производиться, если работник получает всю зарплату «в конверте» и его трудовые отношения с работодателем никак не оформлены;
- невозможность представить реальные данные о зарплате (в посольство, в налоговые органы для получения социального вычета и т. д.).

**Задание 24.** Операторы сотовой связи и интернет-провайдеры достаточно часто пересматривают свою линейку тарифов. Как часто вам имеет смысл интересоваться оптимальностью выбранного вами тарифа? Какие шаги следует предпринять, чтобы понять, какой тариф вам больше подходит?

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

**Задание 25.** Поясните, почему инвестирование в нетипичные активы (например, золото, нефть, предметы искусства) является, вероятно, не лучшим выбором для рядового инвестора.

**Ответ.** Рыночная стоимость таких нетипичных активов может зависеть от большого числа неэкономических факторов (например, мода), оценить влияние которых без экспертных знаний (например, знаний в области

искусства) в конкретной области крайне сложно. Цены на ресурсы довольно волатильны и во многом определяются спекулятивным спросом. Кроме того, торговля такими активами, как правило, связана с производными финансовыми инструментами, знаний о которых у типичного розничного инвестора недостаточно.

**Задание 26.** Почему издержки, которые человек несет на получение образования, следует рассматривать как инвестиции?

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

**Задание 27.** Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых присутствует элемент неопределенности (имеются субъективные вероятности) или риска (имеются объективные вероятности).

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

**Задание 28.** Какие системы электронных денег вы знаете? В каких ситуациях удобно использовать электронные деньги? Каковы преимущества использования электронных денег по сравнению с банковскими платежными картами?

**Ответ.** Среди популярных систем электронных денег можно отметить Яндекс.Деньги, WebMoney, QIWI, PayPal. Электронные деньги используются для совершения платежей и переводов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Их удобно использовать при покупке товаров и услуг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и для совершения быстрых, удобных и недорогих денежных переводов между физическими лицами – в этом случае средства переводятся с одного электронного кошелька на другой. Электронные деньги изначально задумывались как платежное средство в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и поэтому по сравнению с карточными платежами они более защищены и больше подходят для совершения платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Задание 29.** Объясните разницу между персонифицированным и неперсонифицированным электронным кошельком. Какие ограничения на остаток на счете, ежемесячный оборот, способы снятия средств со счета установлены законом о НПС для владельцев персонифицированных и неперсонифицированных электронных кошельков?

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

Закон о НПС устанавливает следующие ограничения для владельцев этих двух типов кошельков:

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

### Задание 30.

У Вас неожиданно сломался холодильник (он всегда ломается в самый неподходящий момент), а все деньги, полученные в этом месяце, уже распределены. У Вашего лучшего друга, который частенько дает Вам в долг, появился ребенок, и теперь все «излишки» идут на него. Кредитов Вы панически боитесь – мало ли, «потом всю жизнь не расплатишься». Что же делать?

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

**Задание 31.** Семья Ложкиных состоит из мужа, жены, одного ребенка школьного возраста и двух маленьких детей. Старшего ребенка нужно отводить в школу, среднего в детский сад, младшего в поликлинику. Школа, детский сад и поликлиника расположены далеко друг от друга, в связи с этим семья решает приобрести необходимое средство передвижения – автомобиль. И тут происходит страшная ситуация – муж попадает в аварию. Все живы, но новый автомобиль полностью уничтожен. Так как автомобиль крайне



необходим, семье приходится брать деньги в кредит и покупать второй автомобиль. Как можно было избежать столь серьезных трат?

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

**Задание 32.** Вы запланировали отпуск в декабре. Сейчас май, по плану отпуск обойдется вам в 40 000, путевки нужно приобрести заранее, а значит, нужно откладывать по 10 000 руб. в месяц. Авиабилет стоит 25 000, Вы купите его в октябре. В конце августа авиакомпания запускает акцию – 50% скидка на билеты, акция длится одну неделю. К концу августа у вас отложено только 10 000 руб. Что делать?

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

## Расчетные задачи

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

1. Пойти работать. Зарплата работника со средним общим образованием в стране – 15 000 руб.
2. Поступить в техникум. Длительность обучения в техникуме 3 года, оплата 25 000 в год. Зарплата специалиста со средним профессиональным образованием в стране – 20 000 руб.
3. Поступить в институт. Длительность обучения в институте 5 лет, зарплата специалиста с высшим профессиональным образованием в стране – 30 000 руб.

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

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

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

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

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

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

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

**Решение.**

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

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

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

В случае продажи квартиры и размещения полученных средств на банковском депозите доходность вклада составит  $100\% \times 270 \text{ тыс. руб.} / 3 \text{ млн руб.} = 9\%$ . Как можно видеть, доходность вклада составляет 9%, и доходность от сдачи в аренду квартиры совпадают.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Решение.**

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

Доходы от активов = 20 тыс. руб.

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

$$\text{Совокупный доход} = 70 + 20 + 8,5 = 98,5 \text{ тыс. руб.}$$

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

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

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

**Решение.** 7000 руб. – безвозвратные потери, которые Василий Петрович принимает во внимание при выборе фирмы, 147 000 руб. < 150 000 руб., следовательно, Василий Петрович воспользуется услугами фирмы В.

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

**Решение.** За 3 года заработная плата Марии вырастет на 33,1%, так как  $1,1^3 = 1,331$ . Реальная покупательная способность Марии вырастет только на 15%, так как  $1,1^3 / 1,05^3 \approx 1,15$ .

**Задача 8.** Оцените, за какое время окупится установка трехтарифного счетчика в Москве. Установка однофазного многотарифного счетчика в

Москве (по состоянию на сентябрь 2013 г.) составляла 3700 руб. Предположим, что расход электроэнергии в семье составляет 100 кВт.ч в пиковое время (тариф Т1, с 7 до 10 утра и с 5 до 9 вечера), 75 кВт.ч в ночное время (тариф Т2, с 11 вечера до 7 утра) и 110 в полупиковое время (тариф Т3, с 10 утра до 5 вечера и с 9 до 11 вечера). Тарифы (по состоянию на сентябрь 2013 г.): при одностарифном счетчике 4,5 руб. за кВт.ч; при трехтарифном счетчике 4,54 руб. за кВт.ч (Т1), 1,16 руб. за кВт.ч (Т1), 3,76 руб. за кВт.ч (Т1). При расчете не принимать во внимание дисконтирование.

### Решение.

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

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

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

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

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

1. Тариф «Студенческий» без абонентской платы. Стоимость исходящего вызова на любые номера домашнего региона – 3 коп./сек. Цена SMS на любые номера России – 1,5 руб./шт.

Стоимость мобильного «Интернета» – 6 руб./Мб. Входящие вызовы – бесплатно. Тарифом предусмотрена посекундная тарификация вызовов.

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

Какой тариф следует выбрать Ивану?

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

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

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

Действительно, оба выбранные Иваном тарифа позволят ему сократить расходы при том же уровне потребления мобильных услуг. При этом ежемесячные расходы на мобильную связь меньше в случае тарифного плана «Безлимитный 500». Кроме того, при переходе на тариф «Безлимитный 500» Иван сможет активнее использовать мобильные услуги, поскольку в



абонентскую плату входит значительно больше исходящих минут и Интернет-трафика, чем он использует в настоящее время.

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

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

**Решение.**

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

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

## Кейсы

### Кейс 1. Пример учета и бюджетирования личных финансов.

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

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

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

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 1.

#### ***Роман, 27 лет, менеджер по продажам, Нижневартовск***

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

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	июль	июль	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Рома	30 000	29 500	48%	98%
Маша	15 000	14 900	24%	99%
Другие источники	17 000	31 330	27%	184%
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	25 000	24 376	33%	98%

Продукты	6 000	4 749	8%	79%
Автомобиль	2 500	2 407	3%	96%
Развлечения	2 500	1 220	3%	49%
Товары для дома	1 000	245	1%	25%
Забота о себе	2 000	515	3%	26%
Образование	32 000	32 000	42%	100%
Разное	3 000	3 350	4%	112%
Бизнес	2 000	545	3%	27%
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	62 000	75 730		
Расход	76 000	69 407		
Остаток с предыдущего месяца	38 000	24 000		
Итого остаток	24 000	30 323		

### Доходы

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

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

### Расходы

Что касается расходов, то в этом месяце наша семья показала отличные финансовые результаты. У нас был перерасход только по категории «Разное», а именно в графе «Незапланированное» появилась лишняя тысяча,

на которую мы купили нашей бабуле холодильник на дачу. Так сказать, появилось выгодное предложение.

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

В июле мы не покупали молоко, яйцо, сахар, чай, кофе. Совсем немного покупали мяса. И все это потому, что эти продукты мы закупили в предыдущие месяцы. **Автомобиль** – тьфу, тьфу, тьфу – ничего не ломалось. Тратился только на топливо. Кстати, я езжу «на газу», который стоит в нашем регионе в два раза дешевле, чем бензин.

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

### Бюджет на август

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	август	август	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Супруг (Рома)	27 000	32 500	37,5%	46,8%
Супруг(Маша)	15 000	14 900	20,8%	21,5%
Другие источники	30 000	22 063	41,7%	31,8%
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	25 000	25 523	51,5%	102,1%
Продукты	6 000	5 690	12,4%	94,8%
Автомобиль	3 000	6 482	6,2%	216,1%
Развлечения	3 000	2 280	6,2%	76,0%
Товары для	4 000	3 678	8,2%	92,0%

дома				
Забота о себе	3 000	3 315	6,2%	110,5%
Образование	0	17 025	0,0%	ОГО!
Разное	3 000	1 905	6,2%	63,5%
Бизнес	1 500	1 450	3,1%	96,7%
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	72 000	69 463		96,5%
Расход	48 500	67 348		138,9%
Остаток с предыдущего месяца	30 323	38 823		
Итого остаток	53 823	40 938		

### Доходы

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

### Расходы

Как видно из итоговых цифр, общие фактические расходы не сходятся с запланированными. Незапланированные расходы случаются периодически. И это не страшно, так как все мы люди. Предусмотреть все в нашей жизни невозможно. Самое главное, чтобы это случилось как можно реже.

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

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

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

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

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

По остальным категориям, все также в пределах нормы:

#### Плановый бюджет на сентябрь

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Рома	0		0	
Маша	20 000		43%	
Другие источники	25 000		57%	
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	35 000		56%	
Продукты	6 000		10%	
Автомобиль	3 500		6%	
Развлечения	2 000		3%	
Товары для дома	1 000		2%	
Забота о себе	2 000		3%	
Образование	4 500		7%	

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
Разное	2 000		3%	
Бизнес	6 000		10%	
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	46 000			
Расход	62 000			
Остаток с предыдущего месяца	40 938			
<b>Итого остаток</b>	<b>24 938</b>			

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

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

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

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 2.

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

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

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

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



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

Продолжение на след. странице.

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

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

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

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 3.

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

**Ответ:** Александр совершил большинство типичных ошибок как на этапе становления, так и на этапе молодой семьи: пренебрежение сбережениями на обоих этапах, нестабильный доход на втором этапе, недостаточный контроль за расходами, взятие слишком высоких обязательств по выплате кредитов, недостаточная защита от рисков.

### 3.1.2. Освоение слушателями раздела 1.2. «Банки и банковские услуги. МФО»

Данная тема рассказывает о деятельности банков, о банковских продуктах. Отдельный параграф знакомит с деятельностью небанковских профессиональных кредиторов (НПК), оказывающих услуги по выдаче займов (данный раздел не включает сельскохозяйственные потребительские кооперативы, которые будут рассмотрены в разделе 1.6 УП). В данном разделе представлено описание деятельности Банка России, затронута тема его политики по ужесточению контроля в банковской сфере и в сфере НПК в целях устранения недобросовестных банков (НПК) (за пять лет были лишены банковских лицензий уже более 50% участников банковского рынка, число НПК тоже резко сокращается в связи с предъявлением более жестких условий, хотя многие из них уходят в «серую» зону).

В связи с этим остро встает вопрос как грамотно выбрать банк, как грамотно оформить банковский вклад, кредитный договор, следует ли обращаться в НПК за «займом до зарплаты», *что очень актуально для сельчан.*

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

**Excel-файл по разделу 1.2 – вкладка «Банки».**

**УП, Параграф 1.2.1** – самостоятельное изучение темы.

Видеолекция к просмотру 1.3.

*Презентация – Слайды 39-62, **кроме слайдов 54-58.***

Компетенции параграфа (*с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности*):

- понимание роли банков и НПК в финансовой системе страны;

- умение использовать различные способы расчетно-кассовых операций в банке лично, так и через мобильное банковское приложение;
- умение пользоваться мобильным банком, иными средствами дистанционного банковского обслуживания (банковские карты не в этом параграфе);
- умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия.

## **УП, Параграф 1.2.2** – интерактивное занятие (30 мин).

*Презентация – Слайды 63-84.*

Обратить внимание на выбор банка (в общем – финансового института), а также на действия, которые необходимо совершить при выборе банковского вклада в рамках финансового планирования.

Компетенции параграфа (*с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности*):

- умение выбрать банк для обслуживания, чтобы избежать ситуации потери капитала при отзыве лицензии банка (*Презентация, Слайды 49-51*), а в общем случае – выбор финансового института можно посмотреть в главе 1.3.6.1 раздела 1.3 УП;
- умение грамотно выбирать из линейки банковских вкладов наиболее необходимые для целей сбережения части совокупного капитала в соответствии с ФП;
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по депозитным операциям, с учетом того, что, примеры, которые представлены в ДМ, расчеты, которые можно произвести с помощью финансовых калькуляторов по вкладам являются приблизительной оценкой, необходимой для использования при

личном (семейном) планировании, окончательные расчеты по депозитам уточняются при изучении соответствующего договора с банком.

Необходимо обратить внимание, что расчет процентов по вкладу зависит от срока депозита и способа подсчета такого срока; от базы (360 или 365 дней в году); от способа начисления процентов; от возможности пополнения, изъятия части вклада.

Обсудить тезис о том, что **чем больше свобод у вкладчика и чем надежнее банк, тем ставки по вкладам меньше.**

Рекомендованные упражнения: Расчет реальной ставки депозита с учетом инфляции (Презентация – Слайд 71); работа с финансовым калькулятором (Презентация – Слайд 78).

**УП, Параграф 1.2.3** – самостоятельное изучение.

Видеолекция к просмотру 1.4.

*Презентация – Слайды 84-109.*

Компетенции параграфа (с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности; необходимо указать слушателям, что при самостоятельной работе по этой теме необходимо обратить внимание на понятия «займ до зарплаты» в МФО (СКПК не затрагивать, будет отдельная тема в разделе 1.6): «штрафы», «коллекторы»; необходимо порекомендовать изучить закон о МФО и изучить нововведение, которое планируется законодательно закрепить в 2019 г., об ограничении долговой нагрузки в 50% от дохода семьи (человека), также необходимо рекомендовать изучить ограничения по штрафам в договоре о потребительском кредите).

- умение выбрать банк (НПК) для обслуживания и кредитным операциям (*Презентация, Слайды 49-51*), а в общем случае – выбор финансового института можно посмотреть **в главе 1.3.1.6 раздела 1.3 УП;**

- умение разбираться в законодательстве о банках и НПК и пользоваться информационно – правовыми системами Гарант и Консультант плюс (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России целью актуализации знаний по нормативно-правовым документам в этой области;
- умение грамотно оценить (желательно отказаться!) линейку банковских кредитов или предложений НПК, выбрать наиболее подходящий вид кредита (займа);
- умение до наступления события, когда необходимо уже будет действовать без подготовки, оценить рынок МФО (универсальное правило для любого действия на финансовых рынках, в любом направлении – банки, рынок ценных бумаг и т.д.), знать ст. 10 Закона о защите прав потребителей, которая предоставляет право гражданину на предварительное получение информации от организации;
- умение оценить необходимость переоформления кредита (займа) на кредит с более низкой процентной ставкой;
- умение использовать налоговые вычеты при наличии кредита (займа);
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по кредитным операциям и займам.

**УП, Параграф 1.2.4** – интерактивное занятие (30 мин.).

*Презентация – Слайды 84-110.*

Следует объяснить слушателям, что расчет процентов по кредиту (займу) зависит от срока кредита и способа подсчета такого срока; от выбранной базы (360 или 365 дней в году); от дополнительных комиссий; от способа начисления процентов; от выбранного типа платежа: аннуитетный или дифференцированный. При этом следует понимать, что банки в настоящее



время предлагают в основном только аннуитетные платежи, так как с 2011 года заемщик может вернуть досрочно любую часть основного долга по кредиту (займу) без каких-либо штрафов.

Рекомендованные упражнения: грамотные действия по выбору кредита («займа до зарплаты») и работа с финансовым калькулятором (*Презентация – Слайды 97-103*).

Рекомендованные темы к обсуждению: какие штрафы по кредиту («займу до зарплаты») существуют (*Презентация – Слайд 93*).

**УП, Параграф 1.2.5** – интерактивное занятие (1 час.)

*Презентация – Слайды 54-58 и 322-328*

Следует акцентировать внимание о действиях при выборе банковской карты и технике безопасности при использовании банковской карты.

Необходимо упомянуть о карте платежной системы «МИР» (*Презентация – Слайд 56*) и о программе лояльности такой платежной системы.

Компетенции параграфа:

- умение пользоваться банкоматами для снятия наличных или выяснения остатка на счете;
- умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;
- умение пользоваться кредитной и дебетовой картой;
- понимание сути услуги «кешбэк».

**УП, Параграф 1.2.6** – Лекция (1 час).

*Презентация – Слайды 104-109.*

Рекомендованные темы к раскрытию на лекции: понятие микрофинансовой деятельности, ее актуальности в сельской местности – МФО более доступны сельским жителям («займ до зарплаты»), но несут большой риск неправильного финансового планирования (возможных непредвиденных обстоятельств), что в итоге приведет к банкротству и тяжелым жизненным условиям сельского жителя, который вначале легко взял кредит в МФО;

понятие микрофинансовой организаций (МФО), виды МФО – МКК и МФК; закон о микрофинансовой деятельности; понятие «коллекторы»; какие действия необходимы при правильном выборе МФО. Обратите внимание, что приветствуется изучение рынка МФО в регионе проживания (после изучения закона об МФО) до возникновения необходимости брать кредит; изучение Ст. 10 Закона о защите прав потребителя; изучение ограничений по штрафам по кредиту существуют (*Презентация – Слайд 93*); в чем преимущества и опасность НПК, на примере МФО (*Презентация – Слайды 104-109*).

Компетенции параграфа – аналогичны компетенциям Параграфа 1.1.4 с учетом специфики МФО.

Со второй половины 19 г. планируются изменения в сумме общей задолженности семьи (человека) перед всеми кредитными организациями. Общий объем долга не должен превышать 50% дохода семьи (человека).

**ЭТО ОБЯЗАТЕЛЬНО НАДО ЗНАТЬ ЖИТЕЛЯМ СЕЛА.**

## Тесты

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

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

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

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

**3. При использовании простых процентов:**

- 1) доход начисляется только на основную сумму вклада;
- 2) в первый месяц доход начисляется на основную сумму вклада, а затем только на полученные ранее проценты;
- 3) доход начисляется через 3 месяца после размещения денег на вкладе;
- 4) доход начисляется на основную сумму и на полученные проценты.

**4. При использовании простых процентов:**

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

**5. При использовании сложных процентов:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**9. Какова минимальная сумма вложений в микрофинансовые организации?**

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

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

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

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

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

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

- a) 1 400 000 руб.

- b) 700 000 руб.
- c) 400 000 руб.

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

- a) Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка.
- b) Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты.
- c) Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться.

**14. Получение услуги пополняемого вклада в учреждениях банка целесообразно в условиях:**

- a) низкого уровня процентных ставок в экономике;
- b) высокого уровня процентных ставок в экономике;
- c) в период экономического кризиса.

**15. Полная стоимость потребительского кредита:**

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

**16. Каковы три основных принципа кредитования?**

- a) Срочность, платность, аннуитетность.
- b) Срочность, платность, возвратность.
- c) Ограниченность, платность, возвратность.

**17. Что такое «льготный период кредитования»?**

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

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

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

**19. Что такое «кэшбэк»?**

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

**20. Где хранится информация о вашей кредитной истории?**

- a) В Центральном Банке.

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

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

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

**22. Деньги по карте тратятся:**

- a) так же быстро, как и наличные;
- b) сложнее, чем наличные;
- c) легче, чем наличные.

**23. Кредит с использованием банковской карты:**

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

**24. Кредитный договор заключается:**

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

**25. К существенным условиям кредитного договора относятся:**

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

**26. Реальная процентная ставка по кредиту – это:**

- a) процентная ставка, указанная в рекламе кредита в банке;



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

**27. В какой валюте лучше брать кредит?**

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

**28. В каком случае можно взять потребительский кредит вместо ипотечного?**

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

**29. Что выгоднее?**

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

**30. Найдите правильную последовательность в процедуре оформления кредита:**

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

- с) одобрение заемщика – оценка – одобрение квартиры – страхование – заключение кредитного договора.

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

- а) перечисляется на счет подрядной организации всей суммой;  
б) перечисляется на счет подрядной организации по частям;  
с) выдается наличными всей суммой;  
д) выдается наличными по частям.

**32. Кто может являться заемщиком по образовательному кредиту?**

- а) Студент.  
б) Преподаватель.  
с) Учебное заведение.

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

- а) В любом.  
б) В частной школе.  
с) В вузе.  
д) В аккредитованном вузе.

**34. Где можно получить кредит на оплату медицинских услуг?**

- а) В банке.  
б) В лечебном учреждении.  
с) Оба ответа являются верными.

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

- а) При дифференцированных.  
б) При аннуитетных.  
с) Переплата в обоих случаях одинакова.

**36. Чем отличается кредит на лечение от нецелевого потребительского кредита?**

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

**37. Кому банк отдаст предпочтение в случае кредитования?**

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

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

- a) Обратиться в банк.
- b) Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
- c) Обратиться в микро финансовую организацию.

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

- a) Срок кредита.
- b) Процентную ставку.
- c) Вероятную сумму кредита и ежемесячные платежи.

**40. Рассчитав сумму кредита на калькуляторе и обратившись в банк:**

- a) вам точно дадут такую сумму кредита;
- b) вам точно дадут любую сумму кредита, но не больше полученной при предварительном расчете;
- c) вам могут отказать.

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

- a) вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика;

- b) вы можете требовать возмещения своих затрат с банка;
- c) вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

**42. Когда может помочь микрозайм?**

- a) Когда срочно нужна большая сумма денег.
- b) Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
- c) Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

**43. Выберите отличия микрозайма от банковского кредита:**

(допускается несколько вариантов ответа)

- a) маленькая сумма;
- b) упрощенный срок рассмотрения заявки;
- c) деньги можно не отдавать;
- d) при получении микрозайма нужны поручители.

**44. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?**

- a) В любую.
- b) Находящуюся в госреестре.
- c) В крупную.

**45. Как будут рассчитываться проценты при досрочном погашении микрозайма?**

- a) За период кредита по договору.
- b) За фактический срок пользования деньгами.
- c) За фактический срок использования плюс штрафные санкции за досрочное погашение.

**46. Основные типы кредитов: (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) целевые/нецелевые;
- b) обеспеченные/необеспеченные;
- c) краткосрочные/долгосрочные.

**47. При ипотечном кредитовании в качестве обеспечения по кредиту выступает:**

- a) недвижимость;
- b) любое имущество.

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

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

**49. Образовательный кредит является:**

- a) целевым;
- b) нецелевым.

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

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

**51. Микрозаем – это:**

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

**52. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в:**

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

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

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

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

- a) акции Газпрома;
- b) вклады коммерческих банков;
- c) вклады Сбербанка России.

**55. Договор банковского вклада заключается:**

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

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

- a) фиксированной;
- b) плавающей.

**57. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:**

- a) если процентная ставка по нему превышает установленные величины;

- b) всегда;
- c) по желанию вкладчика.

**58. Максимальная сумма вклада, подлежащая обязательному страхованию:**

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

**59. В соответствии с Конституцией Российской Федерации Центральный банк:**

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

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

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

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

- a) Банки обязаны участвовать в системе страхования вкладов в соответствии с федеральным законом.
- b) Подлежат страхованию денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности.

- с) Страхование осуществляется в отношении средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя.
- d) Участниками системы страхования вкладов являются вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями.
- e) Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

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

- a) При выборе финансового партнера необходимо учитывать сроки его деятельности на финансовом рынке.
- b) На выбор финансового партнера не влияет положение в международном кредитном рейтинге.
- с) Главная позиция при выборе финансового партнера – это наличие хорошего имиджа в СМИ.
- d) При выборе финансового партнера следует учитывать количество клиентов компании.
- e) При выборе финансового партнера следует критически анализировать информацию о его деятельности.

**63. Укажите верные утверждения (допускается несколько вариантов ответа):**



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

**64. Система страхования вкладов, существующая в России, распространяется на:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**68. Если банк разорился клиент потеряет содержимое своей банковской ячейки?**

- a) Да.
- b) Нет.

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

- a) Да.
- b) Нет.

- 70. Что использовать дешевле и безопаснее для небольших платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?**
- a) Банковскую карту.
  - b) Электронные деньги.
- 71. Какую уникальную информацию необходимо ввести в банкомат для идентификации клиента и получения доступа к операциям с банковской картой?**
- a) PIN-код.
  - b) Номер паспорта.
  - c) Всё вышеперечисленное.
- 72. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать кредитные средства банка?**
- a) Карточка платежной системы МИР.
  - b) Дебетовая карта.
  - c) Дебетовая карта с овердрафтом.
- 73. Какая операция с SMS-подтверждением входит в мобильный банкинг?**
- a) Перевод денежных средств третьему лицу.
  - b) Напоминание о дате внесения платежа по кредиту.
  - c) Оплата товара в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
  - d) Все вышеперечисленные.

## Задания

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

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

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

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

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

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

Тип карты	Достоинства	Недостатки	Ситуации
-----------	-------------	------------	----------

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

### Задание 3. Анализ содержания договора банковского вклада

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

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

Решить тестовые задания (правильные ответы выделены):

1. По договору банковского вклада:

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

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

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

2. Вклад до востребования предусматривает:

а) условие выдачи вклада по первому требованию;

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

в) условие возврата вклада по истечении определенного договором срока.

3. Срочный вклад предусматривает:

а) условие выдачи вклада по первому требованию;

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

в) условие возврата вклада по истечении определенного договором срока.

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

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

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

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

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

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

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

в) в случае отзыва у банка лицензии.

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

**Ответ.** Финансовые посредники: коммерческие и инвестиционные банки, взаимные инвестиционные фонды, хедж-фонды, пенсионные фонды, страховые компании. Примеры недобросовестного поведения посредников: банк может

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

**Задание 5.** Из чего состоит стоимость кредита?

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

**Задание 6.** Что такое реальная процентная ставка?

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

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

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

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

**Ответ.** В случае досрочного погашения кредита без периодических комиссий, зависящих от суммы основного долга, реальная процентная ставка не



меняется. Если же периодические комиссии есть, то реальная ставка уменьшается.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Задание 14.** Что может являться залогом для ипотечного кредита?

**Ответ.** Залог для ипотечного кредита – покупаемая недвижимость.

**Задание 15.** Что может являться залогом для автокредита?

**Ответ.** Залог для автокредита – покупаемый автомобиль.

**Задание 16.** Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

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

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

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

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

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

**Задание 19.** Сбербанк России предлагает более низкие процентные ставки

по кредитам для заемщиков, которые получают зарплату на карточку в том же Сбербанке. Как вы думаете, почему?

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

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

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

**Задание 21.** Что такое «капитализация» процентов?

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

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

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

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

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

**Задание 24.** Как валюта вклада влияет на процентную ставку?

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

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

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

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

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

**Задание 27.** Что такое пролонгация банковского вклада?

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

**Задание 28.** Как определяются условия банковского вклада при пролонгации?

**Ответ.** При пролонгации вклада процентная ставка устанавливается в соответствии с действующими на момент продления ставками банка, при этом срок и все остальные свойства вклада остаются неизменными по сравнению с

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

**Задание 29.** Какой максимальный срок банковского вклада?

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

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

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

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

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

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

**Ответ.** Преимущества:

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

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

**Ответ.** Отрицательно.

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

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

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

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

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

**Ответ.** Преимущества:

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

**Задание 36.** Что такое неснижаемый остаток?

**Ответ.** Часть вклада с возможностью частичного снятия средств, которая по сути является вкладом без возможности частичного снятия (т. е. сумма средств, которая может быть снята только при расторжении договора вклада).

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

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

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

**Ответ.** Да.

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

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

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

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

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

**Ответ.**

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

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

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

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

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

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

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



**Задание 44.** Какие существуют виды процентных ставок?

**Ответ.** Фиксированная и плавающая.

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

**Ответ.** Ключевая ставка Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

являются застрахованными? Если нет, то почему?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ответ.** Нет.

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

**Ответ.** Да.

**Задание 55.** Являются ли застрахованными банковские вклады в валюте?

**Ответ.** Да.

**Задание 56.** Являются ли застрахованными вклады на электронных кошельках?

**Ответ.** Нет.

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

**Ответ.** Да.

**Задание 58.** Являются ли застрахованными банковские вклады на предъявителя?

**Ответ.** Нет.

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

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

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

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

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

**Ответ.** 1 400 000 руб.

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

**Ответ.** Нет.

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

**Ответ.** Никак.

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

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

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

**Ответ.** Величина компенсации будет уменьшена на величину задолженности по сумме основного долга, процентам и штрафным процентам (при наличии просроченной задолженности), существующей на дату наступления страхового случая.

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

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

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

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

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

**Задание 68.** Какие существуют разновидности депозитных сертификатов?

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

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

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

**Задание 70.** В чем отличия сберегательных сертификатов на

предъявителя от именных депозитных сертификатов?

**Ответ.**

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

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

**Ответ.** Никаких отличий нет.

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

**Ответ.** Именные депозитные сертификаты не дают такой возможности.

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

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

**Ответ.** Нет.

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

**Ответ.** С большим риском потери вложений в данный инструмент.

**Задание 75.** Какими свойствами банковских вкладов обладают

обезличенные металлические счета?

**Ответ.**

1. Возможность пополнения счета.
2. Возможность частичного снятия средств со счета.

При этом обе возможности присутствуют всегда.

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

**Ответ.** Как правило, нет.

**Задание 77.** За счет чего формируется доход по ОМС?

**Ответ.** За счет изменения стоимости металла.

**Задание 78.** Каковы особенности налогообложения дохода по ОМС?

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

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

**Ответ.** Можно за:

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

**Задание 80.** Являются ли средства на ОМС застрахованными?

**Ответ.** Нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Задание 86.** Что помимо залога может служить обеспечением кредита?



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

**Задание 87.** Из чего состоит стоимость кредита?

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

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

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

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

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

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

**Ответ.** Несмотря на то, что правовой основы для коллекторской деятельности как таковой нет, тем не менее вам придется разбираться с данной

ситуацией. Для начала пусть коллекторы представят документы, подтверждающее переход права требования от Банка к ним. Далее, обратитесь с письменным запросом в Банк о предоставлении копии кредитного договора и выписку по ссудному счету, в которой будут отражены все движения денежных средств по кредиту. Данные документы должны быть предоставлены бесплатно. Если действительно есть просроченная задолженность по кредиту, тогда необходимо ее погасить.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ответ.** Для начала Муашева может поговорить с Фирсеевым и попросить изыскать возможность погасить кредит, например, продать что-нибудь. Если результата не достигнет то, она должна погасить кредит за Фирсеева и взять

документы в банке, подтверждающие открытые обязательства Заемщика на момент погашения поручителем. С этими документами и со всеми платежными документами, подтверждающими ее расходы, она может выставить письменные требования к своему знакомому Фирсееву, например, когда он устроится на новую работу или обратиться в судебные органы с целью компенсации своих издержек.

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

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

## Задачи

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

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

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

Карта «Молодежная кредитная карта» Сбербанка ориентирована на молодых людей с небольшим доходом: кредитный лимит не превышает 200 тыс. руб., размер процентной ставки за пользование кредитом – средний.

Данная карта подойдет молодым людям, имеющим потребность в краткосрочном кредите на небольшие суммы и способным оплатить его в течение льготного периода.

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

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

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

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

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

- срок договора – 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 6%;
- проценты начисляются и выплачиваются на ежемесячной основе;
- проценты по данному вкладу не капитализируются;

- вклад предполагает возможность частичного снятия средств со счета;
- неснижаемый остаток составляет 100 000 руб.;
- в случае досрочного расторжения договора банковского обслуживания вкладчик теряет все начисленные проценты.

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

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

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

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

**Задача 4.** Выпускник экономического факультета МГУ, ныне один из ведущих аналитиков крупного агентства, решил поощрить студентов экономического факультета МГУ, специализирующихся по кафедре «Финансы и кредит». Для этих целей он собирается создать фонд, выплачивающий пяти студентам ежегодную премию на общую сумму в размере 25 000 руб. Фонд, как планируется, будет осуществлять свою деятельность так долго, как долго будет существовать экономический факультет МГУ. Первые стипендии найдут своих обладателей ровно через четыре года. Сколько средств сейчас должен внести

выпускник на счет в банке прямо сейчас, чтобы осуществить свое решение в жизнь? Банки в стране в среднем начисляют 4% годовых с полугодовым начислением процентов.

**Решение:**

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

$$\left(1 + \frac{0,04}{2}\right)^2 - 1 \text{ или } 4,04\% \text{ годовых. Именно эта ставка используется в качестве}$$

дисконтирования. Поскольку у нас есть вечная рента (формула вечной ренты  $P=C/r$ , где  $P$  – стоимость вечной ренты,  $C$  – периодический платеж вечной ренты,  $r$  – ставка дисконтирования, в нашем случае EAR) с ежегодным периодическим платежом в 25 000,00 руб. (первый платеж поступает по итогам третьего года, в начале 4-ого года), то текущая стоимость такой ренты в момент

начала третьего года (в  $t=3$ ) равна:  $\frac{25000}{0,0404} = 61881\,188$  руб. В момент времени  $t=0$

эта стоимость будет равна  $\frac{61881\,188}{1,0404^3} = 549487,24$  руб. Следовательно, выпускнику

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

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

**Решение.**

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



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

**Решение.**

Фактор дисконтирования  $1/(1+r)$ . Приведенные суммарные расходы за 10 лет в случае покупки стиральной машины А составят  $C_A = 20\,000 + \frac{3\,00 \times 5}{1+r} + \frac{3\,00 \times 5}{(1+r)^2} + \dots + \frac{3\,00 \times 5}{(1+r)^{10}}$  руб. При процентной ставке  $r = 5\%$  расходы  $C_A = 31\,582,6$  руб. Суммарные приведенные расходы на стиральную машину В равны  $C_B = 15\,000 + \frac{4\,50 \times 5}{1+r} + \frac{4\,50 \times 5}{(1+r)^2} + \dots + \frac{4\,50 \times 5}{(1+r)^{10}}$  руб. При процентной ставке  $r = 5\%$  расходы равны  $C_B = 32\,373,9$  руб.

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

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

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

**Решение.** Сумма минимального платежа в первом месяце равна 100 тыс. руб.  $\times 10\% = 10$  тыс. руб. Из этой суммы  $100$  тыс. руб.  $\times 2\% = 2$  тыс. руб. – процентные выплаты по кредиту, а 8 тыс. руб. – уплата основного долга. Соответственно, в начале второго месяца сумма задолженности по карте составит 92 тыс. руб. Минимальный платеж во втором месяце составляет 92 тыс. руб.  $\times 10\% = 9,2$  тыс. руб. Из этой суммы  $92$  тыс. руб.  $\times 2\% = 1840$  руб. приходится на процентные выплаты по кредиту, а  $(9200$  руб.  $- 1840$  руб.) = 7360 руб. выплачиваются в счет основного долга. По прошествии 2-х месяцев сумма долга составит  $92$  тыс. руб.  $- 7360$  руб. = 84 640 руб.

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

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

**Решение.** Так как начисление процентов происходит на ежеквартальной основе, то в течение первого квартала по данному вкладу фактически будет проходить начисление «простых» процентов (так как проценты будут начисляться только на сумму вклада). Соответственно, к концу первого

квартала будет начислено 3 000 руб. Сумма выплаченных процентов к концу первого квартала составит 0 руб., так как по условию договора все проценты выплачиваются по истечении срока действия договора вклада.

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

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

- срок договора – 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется в конце срока действия договора вклада.

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

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

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

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

	Вклад без возможности частичного снятия средств	Вклад с возможностью частичного снятия средств
Капитализация процентов	нет	нет
Выплата процентов	ежемесячно	ежемесячно
Возможность пополнения	есть	есть
Возможность снятия	нет	есть
Неснижаемый остаток	нет	100 000
Валюта вклада	рубли	рубли
Срок вклада	1; 2; 3; 4; 5 лет	5 лет
Процентная ставка по вкладу	5; 5,25; 5,5; 5,75; 6%	5,5%

Какое решение для гражданина Скворцова будет оптимальным в данной ситуации?

**Решение.** В случае открытия банковского вклада с возможностью частичного снятия средств, процентный доход гражданина Скворцова составит 27 500 руб. в первый год и 82 500 руб. за пять лет.

В случае открытия пяти банковских вкладов по 100 тыс. руб. без возможности частичного снятия средств (на 1, 2, 3, 4, 5 лет, соответственно), процентный доход составит 27 500 руб. в первый год и 85 000 руб. за пять лет.

Иными словами, в данном случае наилучшим является открытие пяти вкладов без возможности частичного снятия средств.

**Задача 11.** Необходимо выбрать оптимальную кредитную программу, воспользовавшись универсальным калькулятором на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://fincalculator.ru/ipotechnyj->

*kalkulyator*. Сумма кредита: 1 500 000 руб., срок: 15 лет (180 месяцев).

Параметры возможных программ кредитования:

	Программа 1	Программа 2	Программа 3
<b>Процентная ставка</b>	12,75%	13,00%	13,25%
<b>Платежи</b>	Аннуитет	Аннуитет	Аннуитет
<b>Комиссия за выдачу кредита</b>	5 000 руб.	5 000 руб.	нет
<b>Комиссия за обслуживание счета от суммы кредита</b>	0,5% ежемесячно	нет	нет
<b>Досрочное погашение</b>	Через 6 месяцев	Через 1 год	Через 6 месяцев
<b>Ваш выбор (да/нет)</b>			

### Решение.

Параметры	Программа 1	Программа 2	Программа 3
<b>Первый платеж</b>	31 232,55 <sup>6</sup>	23 978,63 <sup>7</sup>	19 226,05
<b>Платежи</b>	26 232,55 <sup>8</sup>	18 979,63	19 226,05
<b>Переплата</b>	3 232 490,43	1 919 175,18	1 958 593,40
<b>Ваш выбор</b>	Нет	Да, оптимальный вариант	

### Задача 12.

С помощью универсального калькулятора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru/>, выбрав параметр расчета, вкладка «Кредитный калькулятор» «Аннуитетный платеж. Расчет суммы кредита по доходу», рассчитайте возможную сумму кредита и стоимость квартиры для семьи, имеющей право на материнский капитал в сумме 453 026,00 руб. (ребенку не исполнилось трех лет). Доход супруга: 38 000 руб. в месяц, доход супруги: 23 000 руб. в месяц. Есть накопления на сумму 300 000 руб. Направлять на погашение кредита планируют 45% от дохода. Ставка выставляется 10.00 (10% год), срок кредита 300 мес. (25 лет).

### Решение.

Для начала необходимо посчитать совокупный доход супругов:

$$38\,000 + 23\,000 = 61\,000 \text{ руб.}$$

<sup>6</sup> С учетом 0,33% единовременной комиссии и 0,5% ежемесячной.

<sup>7</sup> С учетом 0,33% единовременной.

<sup>8</sup> С учетом 0,5% ежемесячной.

Внесем полученную сумму в калькулятор. Получилось 3 020 796,00 руб. Затем прибавим сумму материнского капитала, так как она увеличивает сумму возможного кредита:

$$3\,020\,796 + 453\,026 = 3\,473\,821 \text{ руб.}$$

Для того чтобы рассчитать стоимость квартиры нужно приплюсовать сумму имеющихся накоплений, получаем 3 773 821,00 руб. Учтите, что надо оставить средства на покрытие расходов в оценочной и страховой компаниях, а также на оформление сделки.

### **Задача 13.**

2018 г. С. В. Исаева решила перевести свою дочь (ученицу 7 класса) в частную школу. Обучение собиралась оплачивать первые четыре года средствами материнского капитала (453 026 руб.), а последний год – заемными средствами, планирует направлять не более 45% своего дохода. Стоимость обучения: 100 000,00 руб. в год.

Необходимо рассчитать параметры кредита при условии, что кредит берется на текущий момент сроком на 5 лет. Необходимо подобрать кредит на сайте [Sravni.ru](http://Sravni.ru) и воспользовавшись универсальным калькулятором в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru> и проверить возможность взять такой кредит. Дополнительно нужно ответить возникает ли у С.В. Исаевой право на социальный вычет? Размер ее заработной платы составляет 20 000 руб.

### **Решение.**

Дата поиска на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru) 04.08.18. В разрезе «Кредит», далее «Потребительский кредит», задав 47 тыс. руб. (100 тыс. руб.\*5 – 453 тыс. руб.) и цель «Учеба», найден кредит под ставку от 12,5% сроком на пять лет. Платеж по нему от 1 057 руб./мес. Дополнительно требуется залог и подтверждение дохода.

Рассчитав стоимость кредита с помощью финансового калькулятора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://credcalc.ru>, получаем:

- при выборе аннуитетного платежа его сумма составит 1 057 руб./мес. Общая переплата за весь срок кредита: 16 444 руб.;
- при выборе дифференцированного платежа максимальный платеж составит 1 272 руб. Общая переплата: 14 932 руб. Данный вариант выгоднее.

Необходимо отметить, что дифференцированные платежи с 2011 года банками в основном не предлагаются, так как заемщик теперь может погасить часть основного долга без каких-либо санкций.

Если на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru) не ставить цель «Учеба», то в ноябре 18 г. можно найти кредиты со ставкой от 7,50% и размером платежа от 935 руб./мес.

Да, С.В. Исаева, может получить социальный налоговый вычет при оплате обучения.

#### **Задача 14.**

Вам срочно понадобилось 10 000 руб. на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Ваши действия и какие затраты Вы можете понести? Допущение процентная ставка 2%, погашение в конце срока вместе с процентами.

**Решение.** В данном случае можно обратиться в крупную микро финансовую организацию, предварительно проверив, есть ли она в государственном реестре МФО и в какой-либо СРО.

Стоимость кредита можно рассчитать следующим образом:

$15\,000 * 2\% \text{ (в день)} * 10 \text{ (дней)} = 3\,000 \text{ руб.}$  – сумма начисленных процентов за 10 дней.

Погасить необходимо: 15 000 руб. сам кредит плюс 3 000 руб. сумма процентов.

**Задача 15.** Вы хотите приобрести кухонный гарнитур, который стоит 40 000 руб. На текущий момент у вас нет данной суммы. Вы зарабатываете 45 000 руб. в месяц и откладываете с зарплаты вы можете максимум по 10 000 руб. каждый месяц. Вы размышляете о возможности взять кредит в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают кредит суммой в 40 000 руб. сроком на 5 месяцев (150 дней) по ставке 0,6% в день.

Во сколько вам обойдется кухонный гарнитур сейчас, если брать кредит в МФО?

Сможете ли вы расплатиться по кредиту в срок (за счет собственных ресурсов)?

Через сколько месяцев (с момента его выдачи) вы сможете погасить этот кредит (все так же откладывая по 10 000 руб. в месяц)?

Сколько вы должны откладывать с каждой зарплатой в течение 5 месяцев, чтобы погасить займ в срок? Насколько это реально?

Какое решение стоит принять относительно покупки кухонного гарнитура?

**Решение.** Сумма процентов за 5 месяцев составит  $0,6\% \times 150 \text{ дней} = 90\%$ . По истечении 5 месяцев заемщику нужно будет выплатить 40 000 руб. (тело долга) + 40 000 руб.  $\times 90\%$ . Итого 76 000 руб.

Нет, так как к концу срока займа заемщик сможет накопить только 50 000 руб. (5 мес.  $\times$  10 000 руб.).

Заемщик никогда не сможет расплатиться по кредиту, поскольку после окончания срока кредита на основную сумму долга будут начисляться пени за просрочку, по 3% в день, что только усугубит положение заемщика – сумма к выплате будет только расти катастрофически, опережающими темпами по отношению к накапливаемой заемщиком сумме. Можно построить соответствующий график, чтобы это продемонстрировать.



Заемщику придется откладывать по 76 000 руб. / 5 мес. = 15 200 руб. в месяц на протяжении всего срока. Насколько реально прожить на 30 000 руб. (с учетом квартплаты, коммунальных платежей и других обязательных ежемесячных платежей), судить заемщику.

Заемщику с данными параметрами категорически не рекомендуется брать займ в МФО. Вариантов, как поступить в данной ситуации, несколько: 1) накопить за 4 месяца деньги на покупку гарнитура, 2) выбрать гарнитуру подешевле и накопить на него, 3) взять в долг у друзей или родственников (если у них есть свободные деньги на 4 месяца).

**Задача 16.** Уточнить особенности страхового возмещения по вкладам при наличии у вкладчика встречных требований (см. сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.asv.org.ru/insurance>).

**Практическая ситуация:**

Гражданин хранит в банке следующие суммы денежных средств:

- 20 000 руб. на зарплатной карте;
- 300 долларов США на валютном счете;
- 300 000 руб. на депозите, на которые было начислено 15 000 руб. в виде процентов.

Одновременно у него есть задолженность по кредиту в данном банке в сумме 100 000 руб.

Курс доллара США равен 65 руб. за доллар.

**Требуется ответить на вопрос:** какова будет сумма компенсации в случае банкротства банка?

*Примечание:* расчет суммы возмещения можно произвести, воспользовавшись калькулятором страхового возмещения на сайте Агентства по страхованию вкладов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.asv.org.ru/insurance>.

**Решение.** 20 000 руб. + 19 500 руб. (300 долл. по курсу 65 руб./долл.) + 315 000 руб. – 100 000 руб. = 254 500 руб.

### **Задача 17.**

По условиям депозитного договора: сумма вклада – от 100 000 до 500 000 руб.; срок вклада – 6 месяцев; периодичность начисления и выплаты процентов – ежемесячно; процентная ставка – 10% годовых. Проценты простые. Вкладчик решил на указанных условиях разместить на депозите 300 тыс. руб. в период с января по июнь в не високосный год (365 дней). Необходимо рассчитать сумму процентов ежемесячно и за полный срок депозитного договора.

**Примечание:** В связи с тем, что проценты начисляются ежемесячно, расчет должен учитывать разное количество дней в месяцах. Кроме того, проценты по вкладам начисляются на остаток на начало операционного дня, то есть при расчете процентов за январь надо брать не 31 день, а 30 дней, в течение которых существовал утренний остаток.

Для расчета следует воспользоваться формулой:

$$\%П = P * K_H = P * (1 + \partial / K * r / 100) - P$$

%П – проценты за период

P – сумма вклада

$$K_H = (1 + \partial / K * r / 100)$$

$\partial$  – количество дней в периоде

r – годовая процентная ставка, %

K(База) – количество дней в году

**Решение.** Проценты за январь, апрель, июнь

$$300\,000 * 30 / 365 * 10 / 100 = 2\,465,75 \text{ руб.}$$

Проценты за февраль

$$300\,000 * 28 / 365 * 10 / 100 = 2\,301,37 \text{ руб.}$$

Проценты за март, май

$$300\,000 * 31 / 365 * 0,1 = 2\,547,95 \text{ руб. и так далее по июнь включительно.}$$

Сумма процентов итого **14 794,52 руб.**

**Задача 18.** Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации

Гражданка Лебедева открыла вклад в банке 20 марта 2017 г. сроком на 2 года. Сумма вклада – 100 000 руб., процентная ставка – 9% годовых. По условиям договора, начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Какая сумма будет на счете гражданки Лебедевой через 1 год? Какая сумма будет на счете через 2 года?

**Решение.** Для расчета сложных процентов на горизонте несколько лет с ежегодным начислением процентов используется следующая формула:

$$S_n = S_0 * K_n = S_0 * \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n,$$

где  $S_0$  – сумма первоначального вклада,

$$K_n = \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

$S_n$  – сумма вклада по истечении  $n$  периодов,

$r$  – процентная ставка, в годовых процентах,

$n$  – число периодов (годов), за которые начисляются проценты.

По окончании первого года на сумму вклада 100 000 руб. будут начислены 9% годовых, или 9 000 руб. Общая сумма вклада на начало следующего периода, если вкладчица не будет снимать проценты, составит 109 000 руб. По окончании второго года на сумму вклада 109 000 руб. будут начислены еще 9% годовых, или 9 810 руб. Общая сумма вклада на конец двухлетнего периода составит 118 810 руб.

## Кейсы

### Кейс 1.

При изучении и анализе Кейса 1 преподаватель должен обратить внимание слушателей на то, что этот пример, показывает, что за любым привлекательным предложением на рынке финансовых услуг (повышенная ставка по депозиту, пониженная ставка по кредиту, супер огромные возможности заработка при вложении в более рискованные продукты, тем более за рубежом) лежит точный расчет, который при детальном рассмотрении или нивелирует (как в случае Кейса 1) какое-либо преимущество или вскрывает то, что или в финансовом учреждении не все отлично с капиталом и ему приходится повышать ставки для привлечения клиентов, или финансовый посредник обходит вопросы повышенных рисков. Преподаватель должен еще раз обратить внимание на то, что нужно дотошно узнавать детали любого финансового продукта и что предложения, которые несут в себе доходность выше средних показателей в данном сегменте рынка, как правило, таят в себе повышенные риски потери сбережений.

Преподаватель должен обсудить со слушателями стратегию поведения и переговоров потребителя с финансовым посредником с целью выяснения деталей таких заманчивых предложений.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 1.

Пенсионер А.А. Кутузов пришел в банк ВТБ24 (*на сегодня, после объединения существует единственный банк «ВТБ»*) открыть вклад «Оптимальный выбор» в размере 1 500 000 руб. на срок 1.5 года. Он выбрал ежеквартальное начисление процентов по вкладу с дальнейшей их капитализацией и не планирует дополнительных взносов или каких-то расходов с этого счета. Пенсионер открыл вклад на свое имя и предъявил пенсионное удостоверение гражданина России.

### Задания:

а) рассчитайте эффективную ставку по вкладу, который осуществил пенсионер.

б) сколько руб. снимет со счета пенсионер А.А. Кутузов, если прервет вклад спустя 181 день со дня его открытия?

в) сравните доходности, полученные в пунктах а) и б), и объясните, почему банк сделал вклад с такой сложной структурой выплат процентов.

Вклад  
«ВТБ24 – Оптимальный выбор»



#### Условия вклада

Валюта вклада	Рубли
Срок вклада	545 дней (18 мес.)
Процентная ставка	Процентная ставка уменьшается в течение срока вклада. Изменение ставки в течение срока вклада: в результате пополнения и переходе суммы вклада в следующей суммовой диапазон
Способ уплаты процентов	По выбору вкладчика проценты перечисляются на текущий счет/счет карты или капитализируются По вашему выбору проценты выплачиваются: – ежемесячно – ежеквартально – в конце срока
Периодичность уплаты процентов	
Дополнительные взносы	Предусмотрены. Принимаются в течение всего срока вклада как наличными денежными средствами, так и путем безналичного зачисления
Расходные операции	Предусмотрены в сумме капитализированных процентов, но до минимальной границы суммового диапазона, к которому относится вклад на момент совершения расходной операции

## Решение.

А) Таблица представлена во вкладке «Банки», Excel-файла.

Р, тыс. руб.						S
1500,00 Р	1533,75 Р	1568,26 Р	1587,86 Р	1607,71 Р	1627,81 Р	1648,15 Р
Q1	Q2*	Q3	Q4	Q5	Q6	
9%	9%	5%	5%	5%	5%	Ставка
1	2	3	4	5	6	
33,75 Р	34,51 Р	19,60 Р	19,85 Р	20,10 Р	20,35 Р	Проценты
	6,48%	(G282/A282 <sup>(2/3)</sup> -1				

Б) По условиям досрочного расторжения (будем считать, что условия не изменились), следовательно, пенсионер получит  $0,6 \cdot 9\% = 5,4\%$  или 1540500 руб., т.е. он получит проценты, исходя из годовой ставки 5,4%, а за полгода 2,7%.

В) Банк устраивает такую сложную схему, так как это позволяет привлекать большее количество вкладчиков, которые не разбираются в тонкостях начислений. Поскольку номинальная ставка по вкладу 9%, то можно ее использовать для привлечения клиентов, хотя, как мы видим, реальная ставка по вкладу составляет всего 6,48% или до 7% (если выбрать ежемесячное начисление и капитализацию).

## Кейс 2.

При изучении и анализе Кейса 2 преподаватель должен обсудить со слушателями стратегию поведения потребителя по изучению конкурентного рынка кредитных (любых) предложений. Что и в какой последовательности должен делать потребитель, чтобы в итоге в его списке выбора осталось два

самых интересных предложения по соответствующей услуге. Обратит внимание на то, что после сделанного выбора потребитель должен полностью представлять, как изменится его финансовый план, бюджет. Должен понимать все последствия принятого решения и сделанного выбора, вести контроль за исполнением финансового плана в новых условиях.

Подобрать дополнительные вопросы по своему усмотрению к Кейсу 2.

Ирина Петровна подбирала ипотечный кредит для покупки квартиры (улучшение жилья) стоимостью 3,5 млн. руб. В наличии у нее было 1,5 млн. руб. первоначального взноса (от продажи предыдущей квартиры). Совокупный доход всех созаемщиков (муж и сестра): 60 тысяч руб. Ежемесячный платеж, который способна потянуть их семья: 25 тысяч руб. Она выбрала 3 банка, условия по страхованию у них одинаковые, срок кредитования до 30 лет:

**Программа банка 1:** минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 14%, платежи аннуитетные, досрочное погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. Дополнительных комиссий нет.

**Программа банка 2:** минимальный первоначальный взнос: 30%, годовая процентная ставка: 14,5%, платежи дифференцированные, досрочное погашение разрешено, начиная с 6-ого месяца. Дополнительных комиссий нет.

**Программа банка 3:** минимальный первоначальный взнос: 20%, годовая процентная ставка: 13,75%, платежи на выбор – аннуитетные или дифференцированные, досрочное погашение разрешено через 3 года, до этого момента санкция – 0,3% от суммы досрочного погашения. Дополнительные комиссии: 5000 руб. за выдачу кредита.

Что мы получаем.

**Банк 1:**

- на 20 лет: ежемесячный платеж составит 25 261,37 руб., переплата (сумма, уплаченная сверх полученной) за весь период: 4,063 млн. руб.;
- на 15 лет: ежемесячный платеж составит 26 996,57 руб., переплата за весь период: 2,859 млн. руб.;

Здесь мы видим, что платеж всего на 1 700 руб. в месяц больше при сроке кредита 15 лет, а переплата значительно меньше – на 1,2 млн. руб.

**Банк 2:**

- при сроке кредита 20 лет максимальный платеж составит 32 963,57 руб., далее будет ежемесячно уменьшаться. Переплата – 2,968 млн руб.;
- При сроке кредита 15 лет: максимальный платеж – 35 741,25, переплата – 2,229 млн руб.

**Банк 3:**

Вид платежа	20 лет		15 лет	
	платеж	переплата	платеж	переплата
Аннуитет	24 890 руб.	3 973 673 руб.	26 653 руб.	2 797 582 руб.
Дифференцированный	31 689 руб.	2 814 418 руб.	34 467 руб.	2 113 733 руб.

*При дифференцированном типе платежа в таблице указан первый максимальный платеж, остальные будут меньше.*

Обратите внимание, что при снижении срока кредита на пять лет при аннуитетной форме ежемесячный платеж меняется незначительно, а сумма переплаты ощутимо уменьшается.

**Получается оптимальный вариант:**

Программа банка 3 с аннуитетными платежами, так как для семьи удобно тратить на погашение кредита около 25 тысяч руб., и сроком на 15 лет, так как сумма переплаты меньше и финансовая нагрузка на семью закончится раньше на 5 лет. Сумма комиссии увеличивает общую переплату на 5 000 руб., но все равно остается меньше чем в первом банке. Однако, если существует потенциальная возможность досрочного погашения кредита в банке 3, то условия для этого неудобные.

Ирина Петровна подает документы по перечню Приложения 2 как заемщик, работающий по найму, в первый и третий банк. Через 5 дней получает одобрение в обоих банках, ищет подходящую ей квартиру, производит ее



оценку и подает документы на одобрение квартиры. Банк одобряет и назначает подписание документов через три дня.

На подписание документов приходят Ирина Петровна с мужем и сестрой и продавцы квартиры, подписывают кредитный договор и договор страхования, продавцу передается сумма первоначального взноса и открывается аккредитив (счет на который переводятся деньги, но воспользоваться ими можно только при условии подтверждения регистрации сделки в ФРС) и идут сразу же в регистрационную палату. Через пять дней продавцы обращаются в банк с документами, подтверждающими регистрацию продажи, и забирают свои деньги. Теперь Ирине Петровне необходимо ежегодно не забывать оплачивать страховку. Она собирает документ на имущественный вычет себе и мужу. Так как квартира оформлена в общую долевую собственность супругов, то каждый имеет право на вычет в размере 1 750 тысяч руб. До 30 апреля следующего года она подает документы на получение вычета по уплате процентов, для чего заранее берет справку в банке об уплаченных процентах за отчетный период. Если сумма вычета больше чем уплаченный налог, то получать его можно несколько лет, пока сумма вычета не будет исчерпана.

### **Миникейс 1 Как не стоит использовать кредитные карты.**

На основе этого миникейса преподаватель должен обсудить со слушателями или дать задание детально изучить действие кредитной карты с льготным периодом кредитования. Какие варианты льготного кредитования существуют, когда имеет смысл использовать такие карты.

Как-то раз я подумал, а неплохо бы воспользоваться бесплатными деньгами банков по следующей схеме: Оформляешь себе две карты со льготными периодами в двух разных банках. Соответственно, снимаешь с первой карты, скажем, 100 руб., а через 55 дней (продолжительность льготного периода) возвращаешь на нее, сняв деньги со второй. На первой карте баланс будет нулевой (в смысле ваших обязательств перед банком), на второй отсчитывается льготный период. Далее повторяете так до тех пор, пока без

всяких процентов сможете выплатить долг за счет своих доходов. Расходы – выпуск карт и ежегодное содержание.

Каково же было мое удивление перед гениями банковского мира! Эти умные люди предусмотрели этот вариант, введя комиссионный сбор за единовременное обналичивание денег в банкомате. Как правило, льготный период, как я уже сказал выше, составляет 55 дней. И деньги в этот период бесплатны, если вы их тратите безналичным способом, например, в магазине. Если же вы их обналичиваете в банкомате, то банк удержит с вас комиссию, в среднем 2–3% от суммы обналиченных денег. А теперь посчитайте, во сколько встанет вам условно бесплатный кредит, который вы будете ежемесячно вносить/снимать с учетом льготного периода. Это составит в год 24–36%, без учета стоимости выпуска карты и ее ежегодного обслуживания.

## **Мини кейс 2**

На основе этого миникейса преподаватель должен предложить слушателям несколько вариантов кредита (сумма, срок, цель, процентная ставка, аннуитетный платеж, количество периодов начисления) и дать задание слушателям с помощью кредитного калькулятора <http://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator> получить сумму переплаты и ПСК. И обсудить в каких случаях кредит имеет смысл взять.

Суммы переплаты при расчетах обычно пугают заемщиков, давайте разберем на примере, как они соотносятся с инфляцией.

Антон купил трехкомнатную квартиру в 2001 году за 650 000 руб. в ипотеку с первоначальным взносом 150 000 руб. Сумма кредита составила 0,5 млн. руб. под 22,5% годовых, кредит был на 10 лет. К 2011 году переплата по кредиту составила 115% или 578 тысяч руб., т. е. всего банку было уплачено 1 078 тысяч руб., а стоимость квартиры к тому времени выросла до 3 млн. руб. На данном примере можно сделать вывод, что если бы человек пытался накопить на квартиру, то стоимость квартиры все время увеличивалась, и

купить ее было бы очень сложно. А воспользовавшись кредитом, он хоть и переплатил больше 100%, но его выгода составила около 2 млн. руб.

### 3.1.3. Освоение слушателями раздела 1.3. «Услуги некредитных небанковских финансовых организаций: как использовать грамотно?»

Данная тема рассказывает о функционировании рынка ценных бумаг, а также валютного рынка, как возможных способов сбережения или инвестирования средств.

С учетом специфики преподавания этой темы на селе, возможного неприятия этой темы и сельскими учителями, и сельскими жителями. Дело в том, что сельским учителям возможно не очень понятно вообще, зачем все это! С другой стороны, знакомить молодое поколение об этом сегменте финансовой системы страны просто необходимо, потому что ему – молодому поколению, рано или поздно придется столкнуться с таким сегментом в жизни. И, возможно, уже сейчас на экранах своих гаджетов ученики видят этот сегмент в виде рекламы о покупке акций «одним кликом». Более того, депозиты (параграф 1.2.2) можно оформлять с 14 лет!

За 28 лет организованный рынок ценных бумаг вышел на серьезный уровень! Есть финансовые институты с надежной репутацией на этом рынке! Есть реальная альтернатива банковскому депозиту! Да, риск выше, так как такие действия не защищены Агентством по страхованию вкладов, однако, государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (аналог процентных бумаг СССР) – **по доходности выше, а риск ниже, потому что должник, в этом случае, государство в лице Министерства финансов Российской Федерации. Минфин России, обладая возможностью осуществлять эмиссию рублей, надежнее, чем любой банк в России.**

Дополнительно, с учетом нового инвестиционного вычета (**Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ»**) селяне (наемные работники) могут вернуть налог НДФЛ, что делает **Стратегию «ИИС с покупкой на него ОФЗ»** отличной и надежной альтернативой банковскому вкладу, тем более ИИС можно открыть в том же банке, где гражданин привык делать банковские вклады, если речь идет о системообразующих банках страны.

**НО ЭТО НУЖНО ИЗУЧИТЬ БЕЗ ПРЕДВЗЯТОСТИ И ОБИДЫ!**

Услуги на рынке ценных бумаг в современном мире уже повсеместно оказываются дистанционно. Банк России разрабатывает Систему «Маркетплейс», законодательно утверждена электронно-цифровая подпись!

**НУЖНО ЭТО ИЗУЧИТЬ И ДОНОСИТЬ ЛЮДЯМ О ТАКОЙ ВОЗМОЖНОСТИ!**

Следующим разделом Модуля 1 идет изучение страховой системы и видов страхования.

### **Завершает раздел тема пенсий!**

В целом изучение темы должно дать представление о том, как работают рынок ценных бумаг, валютный рынок, рынок страхования и рынок долгосрочных инвестиций – рынок пенсионных накоплений. Позволит изучить отличные от банковских вкладов возможности и способы формирования сбережений и формирования накоплений на старость. В разделе раскрыто понимание того, что спекулятивные операции очень опасны.

Особое место в разделе занимает информация о финансовых институтах, действующих на этих рынках, каковы их цели и интересы, а также о рисках, которые принимает на себя гражданин, совершая операции на этих рынках.

Представлена стратегия действий по правильному выбору финансового института.

**УП, Параграфы 1.3.1-1.3.6** – самостоятельное изучение.

Видеолекции – 1.5, 1.6.1, 1.6.2, 1.7.1 и 1.7.2.

Презентация – Слайды 110-198.

**Excel-файл** – вкладка «ФР», вкладка «ИИС».

Компетенции параграфов (*с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены широко*):

- умение разбираться в законодательстве по рынку ценных бумаг и пользоваться информационно – правовыми системами «Гарант» и «Консультант плюс» (сайты с бесплатными версиями систем),

сайтом Банка России в целях актуализации знаний в этой области;

- умение выбрать финансовый институт на рынке ценных бумаг;
- знание видов и основных функций финансовых посредников;
- знание общей классификации ценных бумаг;
- умение грамотно соотносить цели ФП, виды совокупного капитала и выбор финансового инструмента (стратегий инвестирования) с учетом параметра риск/доходность;
- понимание необходимых условий, после выполнения которых, можно начинать работать на рынке ценных бумаг;
- умение сравнить все плюсы и минусы и грамотно выбрать между самостоятельной работой по брокерскому договору на рынке ценных бумаг и работой по договору коллективного инвестирования (ПИФы);
- знание основных рисков на РЦБ;
- знание методики выбора финансового инструмента (стратегии инвестирования) (*Презентация – Слайды 178, 181-184*), в том числе умение рассчитывать доходность с учетом инфляции по формуле Фишера (*Презентация – Слайд 189, Excel-файл, Задача «Расчет реальной доходности финансовой инструмента с учётом инфляции», вкладка «ФР»*);
- умение заключать договоры для работы с брокером, депозитарием, управляющей компанией (УК), умение читать отчеты финансовых посредников (*Презентация – Слайды 190-192*);
- умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы (например, <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>) для расчета финансовых

результатов операций на рынке ценных бумаг (*Excel-файл вкладка «ФР», Презентация – Слайды 143, 144, 154-160*);

- знание налоговых льгот, в виде имущественных вычетов, инвестиционных вычетов по акциям, облигациям, другим инструментам (см. главу 1.1.2.8) и особенно знание всех плюсов и минусов **Стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ»** (далее – «ИИС с ОФЗ») в сравнении с депозитами, которая применяется для среднесрочных целей ФП.

Во вкладке «ИИС» Excel-файла (*Презентация – Слайды 193-197*) представлен профессиональный расчет стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» по максимальному возможному варианту, который разрешен законодательством. Если это может вызвать негативную реакцию, необходимо пояснить, что это максимально-возможный вариант, можно начать, хоть с 10 тыс. руб. Тогда в следующем году гражданин (за которого уплатил НДФЛ работодатель в размере 1300 руб.) сможет воспользоваться инвестиционным вычетом (введен в действие с 2015 г.) по НДФЛ. Налоговая служба ему вернет 13% от 10 тысяч или 1300 руб.

Инвестиционный вычет (*Презентация – Слайды 253, 258 и 259*)

Необходимые понятия – Брокер, ИИС, Депозитарий, облигация (*Презентация – Слайд 151*), ОФЗ (*Презентация – Слайд 150*), риск и связь его с доходностью, навык (описание в Excel-файле) расчета внутренней нормы доходности методом «Подбора параметра».

Необходимо обратить внимание на выбор финансового института УП Глава 1.3.1.6 (*Презентация – Слайды 175-176*)

Обязательно указать на риски на рынке ценных бумаг и виды инструментов рынка ценных бумаг по мере их риска (риск – это возможность потерять или недополучить денежные средства, вложенные в акции и облигации), на метод принятия решения на этом рынке (*Презентация – Слайды 174-188*).

**УП, Параграф 1.3.6** – самостоятельное изучение.

**УП, Параграф 1.3.7** – интерактивное занятие (1 час).

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

**УП, Параграф 1.3.8** – интерактивное занятие (1 час).

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

Видеолекция – 1.8

*Презентация – Слайды 200-232*

**Excel-файл – вкладка «СО».**

Компетенции параграфов (*с учетом специфики людей, проживающих на селе, и с учетом доступности таких услуг*):

- умение выбрать страховую компанию (*Презентация – Слайды 206-208*);
- умение написать семейную и личную карту рисков (*Презентация – Слайд 210*);
- умение выбрать необходимый страховой продукт в соответствии с ФП и умение разбираться в Правилах страхования, договоре страхования, умение связывать риск и вид страхования (*Презентация – Слайды 209-210*);
- умение уменьшить стоимость договора страхования (франшиза, метод первого убытка, страхование части объекта страхования);
- умение в предложениях банков, агентов страховых компаний различать вклад и схему накопительного или инвестиционного страхования жизни под видом вклада (на сегодня очень распространена практика под видом вклада предлагать накопительный или инвестиционный виды страхования жизни (*Презентация – Слайд 212*);



- умение при страховании жизни (в случае принятия такого решения в рамках финансового плана) оценивать с помощью финансовых калькуляторов размер страховой премии, страховой суммы (*Презентация – Слайд 211*);
- умение отстаивать свои права в случае необоснованных отказов или занижения страховой выплаты. См. Задания, Кейсы в Методических рекомендациях (*Презентация – Слайд 232*).

*На интерактивных занятиях надо обсудить создание карты рисков в семье, в ЛПХ, особенности ОСАГО в регионе.*

*На втором необходимо уделить вопросу инвестиционного страхования жизни внимание, чтобы сельских жителей не обманывали сотрудники банков повышенной процентной ставкой по депозитам, продавая им страховой продукт! Однако, следует рассказать и о том, что при страховании жизни, взносы юридически защищены от претензий любого третьего лица!*

*Как правильно выбрать страховую компанию?*

### **Тема агрострахования в параграфе 1.6.5 раздела 1.6.**

**УП, Параграф 1.3.9** – самостоятельное изучение.

**УП, Параграф 1.3.10** – интерактивное занятие (1 час).

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

Видеолекция – 1.9

*Презентация – Слайды 263-291*

**Excel-файл – вкладка «Пенсии».**

Компетенции параграфов (*с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены широко*):

- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России, сайтом Пенсионного фонда Российской Федерации ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)) в ее бесплатных версиях по

**актуализации знаний в области пенсионного обеспечения:** государственного/негосударственного, знание нормативно-правовых документов в сфере пенсионного обеспечения в России (*Презентация – Слайд 264*);

- понимание (хотя сельские жители, наоборот, часто имеют многодетные семьи) причин изменения законодательства в вопросе о возрасте возникновения права на государственную пенсию и какие изменения предстоят в течение пяти последующих лет (*Презентация Слайды – 267-269, 281*);
- умение различать характеристики накопительной части ОПС и накопительной части добровольно формируемой дополнительной пенсии;
- умение выбрать НПФ (*Презентация – Слайды 283-285 и потом Слайд 282*);
- умение разбираться и выбрать необходимую схему формирования дополнительной негосударственной пенсии, умение пользоваться финансовыми калькуляторами, знать налоговые льготы (*Презентация – Слайды 286-290*)

На интерактивном занятии разобрать модель в Excel-файле, Вкладка «Пенсии». (*Презентация – Слайд 291*).

## Тесты (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3)

1. **Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть имущества компании – это:**
  - a) облигация;
  - b) акция;
  - c) чек.
2. **Посредником, покупающий и продающий ценные бумаги от имени клиента и за счет средств клиента является:**
  - a) консультант;
  - b) вкладчик;
  - c) брокер.
3. **Недостаток инвестирования в акции:**
  - a) не слишком высокая доходность;
  - b) риск потерять все сбережения;
  - c) невозможность продать акцию до истечения ее срока.
4. **Взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов:**
  - a) чем выше риск, тем ниже доходность;
  - b) чем выше риск, тем выше доходность;
  - c) нет никакой связи между риском и доходностью.
5. **Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на (допускается несколько вариантов ответа):**
  - a) личной склонности к риску;
  - b) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения;
  - c) изучении соотношения риск/доходность выбранных финансового инструментов;
  - d) сравнении нескольких предложений выбранного инструмента инвестирования от нескольких финансовых институтов;
  - e) рекомендациях экспертов.

**6. Грамотный выбор финансового института включает (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) изучение личной склонности к риску;
- b) постановка реальных финансовых целей и желаемых направлений управления денежными средствами с целью достижения целей финансового плана;
- c) изучение нормативно-правовых документов в выбранном направлении инвестирования;
- d) изучение документации финансового института: лицензии, сайт организации;
- e) изучение информации о финансовом институте на сайте Банка России;
- f) изучение руководителей финансового института, в том числе на сайте Росфинмониторинга;
- g) использование гаджета без специальных процедур безопасности  
Изучение соотношения риск/доходность конкретного  
финансового инструмента;
- h) рекомендации друга.

**7. Какой способ инвестиций в акции подойдет человеку с нулевым опытом инвестиций?**

- a) Брокерский счет.
- b) ПИФ
- c) Управляющая компания.
- d) Депозит.

**8. Инвестор вкладывает в продукт со 100%-ной защитой капитала 100 000 руб. Базовый актив – индекс РТС. Какую сумму получит инвестор, если к концу срока инвестирования индекс РТС упал на 30%?**

- a) 100 000 руб.

- b) 70% от суммы инвестирования.
- c) 30% от суммы инвестирования.

**9. Основным преимуществом продуктов с защитой капитала является:**

- a) низкая сумма «входа» при инвестировании;
- b) гарантия возврата инвестированных средств;
- c) гарантия получения высокого дохода.

**10. «Эмиссионные ценные бумаги» – это:**

- a) ценные бумаги, выпускаемые сериями с одинаковыми правами и ценой размещения;
- b) ценные бумаги, выпускаемые эмитентом;
- c) банковские векселя;
- d) банковские сберегательные сертификаты.

**11. Какая из перечисленных ценных бумаг не является эмиссионной ценной бумагой?**

- a) Обыкновенная акция.
- b) Муниципальная облигация.
- c) Инвестиционный пай.
- d) Облигация с ипотечным покрытием.

**12. Что из перечисленного не является ценной бумагой?**

- a) Вексель.
- b) Муниципальная облигация.
- c) Долговая расписка.
- d) Опцион эмитента.
- e) Складское свидетельство.

**13. Какие права купонная облигация даёт её владельцу?**

- a) Получать постоянный доход в виде купонных платежей.
- b) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону.

- с) Получать купонные платежи раньше выплаты дивидендов по привилегированным акциям.
- д) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме.

**14. Что из перечисленного не относится к правам владельцев акций?**

- а) Право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов.
- б) Право на участие в управлении акционерным обществом.
- с) Право на получение текущей информации о финансовом состоянии эмитента.
- д) Потребовать в любое время у акционерного общества выкупить принадлежащие акционеру акции.

**15. В каких случаях акционеры не могут потребовать выкупа у них акций общества?**

- а) Реорганизация общества или совершение крупной сделки без получения согласия этих акционеров.
- б) Внесение изменений в устав общества без получения согласия этих акционеров.
- с) Принятие общим собранием акционеров решения о направлении чистой прибыли общества не на выплату дивидендов, а на его развитие.
- д) Принятие общим собранием акционеров решения о делистинге ценных бумаг общества без согласия этих акционеров.

**16. Укажите правильное утверждение в отношении ценных бумаг одного и того же эмитента:**

- а) акции являются менее рискованными, чем облигации;
- б) акции являются более рискованными, чем облигации;

- с) наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги;
- д) правильных ответов нет.

**17. Что не является основанием для предъявления инвесторами облигаций к досрочному погашению?**

- а) Информация о прекращении выплаты процентов по облигациям данной эмиссии.
- б) Информация о прекращении выплаты процентов по облигациям других эмиссий.
- с) Сообщения в СМИ о финансовом состоянии эмитента.
- д) Нарушение условий обеспечения выпуска облигаций со стороны поручителей и гарантов.
- е) Состояние залогового обеспечения.

**18. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:**

- а) растёт;
- б) снижается;
- с) остаётся неизменной;
- д) не реагирует на изменение рыночных ставок.

**19. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?**

- а) Акции.
- б) Облигации.
- с) Государственные ценные бумаги.
- д) Муниципальные ценные бумаги.

**д) Инвестиции домохозяйства – это вложения капитала с целью увеличения:**

- а) инвестиционной составляющей совокупного капитала;
- б) основного капитала;
- с) оборотного капитала.

**20. Укажите типы финансовых посредников (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) коммерческие банки и НПК;
- b) центральные банки;
- c) брокеры;
- d) биржи.

**21. Институциональные инвесторы на российском финансовом рынке (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) домохозяйства;
- b) индивидуальные предприниматели;
- c) страховые компании;
- d) негосударственные пенсионные фонды;
- e) Пенсионный фонд Российской Федерации.

**22. Укажите долговой финансовый инструмент:**

- a) акция;
- b) облигация;
- c) обезличенный металлический счет.

**26. Укажите долевого финансовый инструмент (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) акция;
- b) пай ПИФа;
- c) облигация;
- d) обезличенный металлический счет.

**23. К рискам инвестирования в корпоративные облигации относят:**

- a) не слишком высокая доходность;
- b) риск потерять все сбережения;
- c) невозможность продать облигацию до истечения ее срока.



**24. Продавать и покупать паи каждый рабочий день можно в (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) закрытых фондах;
- b) открытых фондах;
- c) биржевых фондах;
- d) интервальных фондах.

**25. Диверсификация – это:**

- a) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков;
- b) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими;
- c) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

**26. ИИС открывается у:**

- a) брокера;
- b) друга;
- c) в банке «Сбербанк» (не брокер);
- d) нельзя открыть.

**27. ИИС открывается на:**

- a) три года;
- b) бессрочно;
- c) пять лет;
- d) нельзя открыть.

**28. Сколько нужно держать д/ср на ИИС чтобы получить имущественный вычет?**

- a) Три года.
- b) Пять лет.
- c) Бессрочно.

d) Один год.

**29. Какие ценные бумаги можно покупать на ИИС? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Акции.
- b) Облигации.
- c) ОФЗ.
- d) Нет верных ответов.

**30. Какие инвестиционные стратегии вы знаете? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Агрессивная.
- b) С защитой капитала.
- c) Умеренная.
- d) Нет верных ответов.

**31. Установите соответствие между характеристиками и профессиональными участниками рынка: к каждой позиции, данной в 1-ом столбце, подберите соответствующую позицию из 2-ого столбца.**

ХАРАКТЕРИСТИКИ	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА
А) проведение операций за свой счет	1) брокеры 2) дилеры 3) организаторы торговли 4) инвестиционные советники 5) депозитарии 6) специализированный депозитарии
Б) осуществление операций за счет средств клиента	
В) доход составляет разницу между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги	
Г) получение дохода в виде комиссии	
Д) помощь в заключении сделок купли-продажи	
Е) личные инвестиционные рекомендации	
Ж) предоставление отчета (выписки) со счета депо	
З) хранение и учет активов ПИФа	

Запишите в таблицу выбранные ответы под соответствующими буквами (возможно несколько вариантов).

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З
<u>2)</u>	<u>1)</u>	<u>2)</u>	<u>1), 3), 4), 5)</u>	<u>1)</u>	<u>4)</u>	<u>5)</u>	<u>6)</u>

### Задания (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3)

**Задание 1.** Какие финансовые активы, как правило, являются более рискованными: акции или облигации? Обязательства перед кем имеют более высокий приоритет: перед владельцами облигаций или держателями акций компании?

**Ответ.** Акции являются более рискованными, т. е. менее надежными, активами. По закону, обязательства перед кредиторами должны быть выполнены до того, как будут произведены выплаты дивидендов, представляющих собой часть доходов компании, пропорционально распределяемых между держателями акций этой компании в качестве вознаграждения за участие в ее деятельности. Т. е. требования кредиторов (владельцев облигаций) имеют более высокий приоритет по сравнению с требованиями собственников (держателей акций компании).

**Задание 2.** В чем заключается диверсификация портфеля активов инвестора? Будет ли доход диверсифицированного портфеля гарантированным? Есть ли риски, которые невозможно диверсифицировать?

**Ответ.** Диверсификация – это подход к формированию инвестиционного портфеля, основанный на включении в портфель достаточно большого числа различных активов. Активы должны быть различны в том смысле, что потери по одним активам, обусловленные неблагоприятным действием специфических для данных компаний (но не для отрасли или экономики в целом) факторов, компенсируются дополнительным выигрышем по другим активам, который обусловлен действием благоприятных для данных компаний факторов.

Доход диверсифицированного портфеля не может быть гарантированным, так как помимо специфических, или присущих данному активу, рисков, существуют источники риска общие для всех финансовых активов внутри отрасли, экономики, географического региона или даже глобальной экономики – систематические риски (наступление рецессии,

долговой кризис и пр.). В отличие от несистематических, т. е. специфических для каждой отдельной компании, дальнейшая диверсификация портфеля за счет включения туда еще большего числа новых активов, не позволит свести эти риски к нулю.

**Задание 3.** В чем отличие пассивных стратегий инвестирования от активных? Какую стратегию инвестирования Вы бы порекомендовали розничному инвестору?

**Ответ.** При пассивной стратегии инвестирования инвестор выбирает портфель (например, покупает паи взаимного инвестиционного фонда) и сохраняет его продолжительное время. При активной стратегии инвестирования инвестор, наоборот, довольно часто прибегает к продажам одних активов и последующим покупкам других активов.

Типичному розничному инвестору можно порекомендовать пассивный стиль инвестирования – выбор хорошо диверсифицированного портфеля, рискованность которого рассматривается как приемлемая, так как активный стиль инвестирования предполагает более высокий уровень экспертного знания или более точную информацию по сравнению с другими участниками рынка, что позволяет инвестору распознать недооцененные и переоцененные рынком ценные бумаги.

**Задание 4.** В какие активы Вы бы вложили свои средства при инвестировании на 1–2 года по сравнению с инвестированием на 15–20 лет: в более/менее рискованные и более/менее ликвидные? Почему?

**Ответ.** При инвестировании на короткие периоды времени (1–2 года) разумно вкладывать средства в менее рискованные и более ликвидные активы, на продолжительные периоды времени (15–20 лет) – наоборот, в более рискованные и менее ликвидные активы. На относительно коротких временных отрезках цены активов подвержены существенным колебаниям как в сторону повышения, так и в сторону понижения, т. е. сильно волатильны. На более

длинных же горизонтах инвестирования, инвестор имеет больше шансов реализовать «среднюю» доходность для данного класса активов.

**Задание 5.** Дайте рекомендации инвестору, каким образом ему нужно формировать инвестиционный портфель в зависимости от срока инвестирования. Какие факторы влияют на выбор стратегии?

**Ответ.** При формировании инвестиционного портфеля нужно обращать внимание на срок, в течение которого инвестор может держать в портфеле инструменты. Здесь действует для фактора. Первый – инфляция. Чем больше срок инвестирования, тем выше вероятность того, что цены изменятся, поэтому перед инвестором стоит задача защитить свои вложения от инфляции, следовательно, нужно включать в портфель больше инструментов, которые позволяют получить доходность выше инфляции. Второй фактор – собственно время, которое определено в рамках финансового планирования: может ли инвестор переждать период неблагоприятной конъюнктуры, чтобы продать актив подороже. Таким образом, при формировании портфеля на короткий срок, нужно увеличивать в портфеле долю надежных инструментов, менее подверженных изменению конъюнктуры рынка (например, облигации надежных заемщиков). При увеличении сроков нужно включать в портфель инструменты, которые позволят получить доходность выше инфляции (акции, недвижимость). В любом случае желательно диверсифицировать свой портфель: разные инструменты, связанные с разными отраслями экономики.

**Задание 6.** Сравните преимущества и недостатки акций и облигаций как инструментов инвестирования. (Другой вариант: встаньте на позицию владельца компании и сравните преимущества и недостатки акций и облигаций как инструментов привлечения капитала).

**Ответ.** Сравним основные характеристики акций и облигаций, как инструментов инвестирования по параметрам доходность, риск, ликвидность.

1. Как правило, доход по облигациям фиксирован и известен заранее, если инвестор держит облигацию до погашения, в то время как ни изменение цены акции, ни решение о выплате дивидендов и их величине не является известными параметрами. Доходность от владения акциями, как правило, выше, чем доходность от вложения в облигации.

2. Вложение в акции является более рискованным, чем в облигации (хотя, в конечном итоге, это зависит от рейтинга компании, ценные бумаги которой приобретает инвестор). При прочих равных, при банкротстве компании держатель облигации имеет шанс на то, что вложенные средства ему все-таки вернут.

3. Однозначно сравнить ликвидность акций и облигаций невозможно, так как это сильно зависит от эмитента ценной бумаги.

Таким образом, можно сказать, что в целом облигации являются менее рискованным, но и менее доходным способом вложения средств, чем акции.

**Задание 7.** Что такое купонная облигация и как она выпускается?

**Ответ.** Купонная облигация – это актив, который «производит» поток купонных выплат с некоторой периодичностью, например, раз в полгода, и выплату номинальной, или нарицательной, стоимости в конце срока обращения (при погашении облигации). Купонные выплаты могут быть фиксированными, например, 6% годовых, или плавающими, изменяющимися со временем. В последнем случае размер купонного платежа привязывается к какой-то базовой процентной ставке, как правило, это процентная ставка денежного рынка – ставка, по которой крупнейшие и наиболее надежные банки кредитуют друг друга на короткий срок. Все детали, касающиеся размера и периодичности купонных выплат, срока обращения облигаций и др., указываются в проспекте эмиссии облигаций. Это документ, который публикуется перед первичным размещением (т. е. первоначальной продажей ценных бумаг инвесторам) облигаций и регламентирует условия их выпуска и обращения: суммарный

объем, нарицательная стоимость, размер и периодичность купонных выплат и т. д.

**Задание 8.** Зачем нужен рейтинг облигаций компаний при выпуске? Какие бывают рейтинги?

**Ответ.** Риск дефолта может быть разным для двух различных компаний. Общепринятой практикой является то, что при эмиссии облигаций компания-эмитент нанимает специализированное рейтинговое агентство, которое анализирует финансовую отчетность компании и на его основе присваивает ей определенный кредитный рейтинг. Этот рейтинг служит сигналом для инвесторов, позволяющим судить, насколько вероятен дефолт по облигациям данной компании. Значения присвоенных рейтингов обычно имеют вид комбинаций букв и/или цифр. Так, например, согласно одной из существующих классификаций, наивысшим рейтингом является AAA. Такой рейтинг получают долговые бумаги первоклассных заемщиков, таких как правительство Германии, до недавнего времени – правительства США и Франции. Противоположным полюсом является рейтинг D (от слова дефолт). Он присваивается ценным бумагам тех эмитентов, которые объявили дефолт по своим долговым обязательствам. Кредитный рейтинг не является зафиксированной характеристикой данной конкретной облигации. Может оказаться, что с момента выпуска облигаций данной серии, финансовое состояние и кредитоспособность компании-эмитента ухудшились, и в этом случае рейтинг всех ее долгов, обращающихся на рынке, будет пересмотрен. Например, инвесторы покупали при размещении облигации компании X с рейтингом A на тот момент, а спустя год кредитный рейтинг X был понижен до BB – на два деления (с A до BBV и с BBV до BB).

Чем ниже рейтинг компании или страны-эмитента, тем выше, по мнению рейтингового агентства, присвоившего этот рейтинг, является риск дефолта по долгам этой компании или страны. Наиболее известные международные рейтинговые агентства – это Standard and Poor's, Moody's и Fitch.

**Задание 9.** Что такое принцип диверсификации при инвестировании?

**Ответ.** Главным принципом, который лежит в основе рационального инвестирования, является принцип диверсификации. Образно его можно сформулировать как «не кладите все яйца в одну корзину». Применительно к финансовым активам это означает, что рациональный инвестор должен стремиться покупать не отдельные активы, а формировать портфель, состоящий из достаточно большого числа активов.

**Задание 10.** Что такое процентный риск?

**Ответ.** Если говорить об особенностях инвестирования в облигации, то здесь следует, прежде всего, упомянуть о так называемом процентном риске. Суть его поясним при помощи простого примера. Предположим, что горизонт инвестирования инвестора – срок, на который он может вкладывать свой капитал – составляет один год. Предположим, для простоты, что у него есть только две инвестиционные возможности, вложиться в бескупонные облигации с погашением либо через один год, либо через два года. Согласно ожиданиям участников рынка, одногодичная доходность погашения будет оставаться неизменной на протяжении всего двухлетнего периода. Иначе говоря, инвесторы ожидают, что доходность к погашению по одногодичным облигациям будет такой же, как и сегодня. В противном случае никто не захотел бы вкладываться либо в одни ценные бумаги, либо в другие. Цены на облигации, а вместе с ними их доходности, корректируются таким образом, что, с точки зрения инвесторов, вложения сроком на два года в однолетние и двухлетние облигации будут привлекательными в равной мере.

**Задание 11.** Приведите примеры реальных и финансовых активов. Как связаны эти два типа активов?

**Ответ.** Реальные активы: постройки производственного назначения, машины и оборудование, складские помещения, офисные и торговые площади. Финансовые активы: акции, векселя, паи инвестиционных фондов.



**Задание 12.** Что такое дефолт компании? Что происходит с компанией и ее долгом в случае дефолта?

**Ответ.** Дефолт – невозможность погашения долговых обязательств в установленный срок в полном объеме. Возможны два варианта развития событий: реструктуризация долгов компании и требование о признании компании банкротом со стороны кредиторов. Долг компании может быть реструктурирован, например, часть его может быть списана (прощена кредиторами), а для оставшейся части пересмотрены (в сторону увеличения) сроки выплат. Как правило, решение о реструктуризации задолженности принимается в процессе переговоров между собственниками, менеджментом и кредиторами компании. В случае если кредиторы требуют признания компании банкротом через суд, в зависимости от особенностей законодательства страны, где зарегистрирована компания, возможны различные сценарии развития событий, но одним из них является ликвидация компании путем распродажи имущества компании для последующего удовлетворения требований кредиторов.

**Задание 13.** В чем заключается диверсификация портфеля активов инвестора? Будет ли доход диверсифицированного портфеля гарантированным? Есть ли риски, которые невозможно диверсифицировать?

**Ответ.** Диверсификация – это подход к формированию инвестиционного портфеля, основанный на включении в портфель достаточно большого числа различных активов. Активы должны быть различны в том смысле, что потери по одним активам, обусловленные неблагоприятным действием специфических для данных компаний (но не для отрасли или экономики в целом) факторов, компенсируются дополнительным выигрышем по другим активам, который обусловлен действием благоприятных для данных компаний факторов.

Доход диверсифицированного портфеля не может быть гарантированным, так как, помимо специфических, или присущих данному активу, рисков, существуют источники риска общие для всех финансовых

активов внутри отрасли, экономики, географического региона или даже глобальной экономики – систематические риски (наступление рецессии, долговой кризис и пр.). В отличие от несистематических, т. е. специфических для каждой отдельной компании, дальнейшая диверсификация портфеля за счет включения туда еще большего числа новых активов не позволит свести эти риски к нулю.

**Задание 14.** Может ли покупка облигации оказаться более рискованным вложением средств, чем покупка акции? Объясните и приведите пример.

**Ответ.** Да, покупка облигации может оказаться более рискованным вложением средств, чем покупка акции. Например, если Вы покупаете акцию надежной компании-эмитента с высоким инвестиционным рейтингом и облигацию компании с низким уровнем рейтинга или вообще без него.

**Задание 15.** Есть ли смысл в покупке акции с низкой доходностью и уровнем риска, если на бирже обращаются акции с более высокой доходностью при том же уровне риска? Если да, то в каком случае?

**Ответ.** Да, в такой операции может быть смысл, если доходность одной из этих бумаг движется сонаправленно с рыночной доходностью, а второй – наоборот. Иными словами, когда растет рынок, цена первой бумаги растет, а второй падает, а когда рынок падает – наоборот. Включение обоих видов бумаг позволяет диверсифицировать инвестиционный портфель и снизить риск резкого падения его цены.

**Задание 16.** Предположим, что вы хотите инвестировать в золото на месяц. Какой способ вы предпочтете и почему?

**Ответ.** Инвестировать в золото можно несколькими путями:

- приобрести ювелирные изделия из золота;
- приобрести золотые инвестиционные монеты;
- приобрести золотой слиток;

- открыть обезличенный металлический счет;
- открыть металлический счет ответственного хранения;
- приобрести актив, цена которого привязана к цене на золото (например, пай в инвестиционном фонде, который покупает активы, привязанные к цене на золото);

Рассмотрим все варианты.

Не стоит выбирать первый вариант – приобретение ювелирного изделия – с целью его продажи через месяц. Ювелирное изделие, скорее всего, можно будет продать только с большой скидкой к старой цене.

Второй вариант – приобретение золотой инвестиционной монеты – также не является оптимальным. С одной стороны, операции с такими монетами не облагаются НДС, хотя НДФЛ с полученного дохода заплатить все равно придется. Но не все банки выкупают монеты у населения обратно. К тому же продажа и выкуп монет осуществляются по разной цене.

Третий вариант – приобретение золотого слитка – также не кажется оптимальным. Продажа золотых слитков облагается НДС. Здесь также есть спред между ценой покупки и продажи золота, плюс еще возникают проблемы хранения золота. С полученного дохода придется самостоятельно уплатить НДФЛ.

Четвертый вариант является приемлемым – можно открыть обезличенный металлический счет. Следует понимать, что за месяц цена золота изменится, скорее всего, незначительно. При этом у банка существует спред между ценой покупки и продажи золота. За счет этого спреда доходность ОМС будет относительно низкой. К тому же нужно учитывать, что с полученного дохода гражданин должен самостоятельно уплатить налог на доходы физических лиц.

Пятый вариант – открытие металлического счета ответственного хранения в банке. Фактически в данном случае инвестор либо покупает у банка золото и хранит его в банке, либо приносит в банк свое золото. В этой ситуации

инвестор платит банку за услуги хранения золота, т. е. это не способ получения дохода.

Шестой вариант – приобрести пай фонда, специализирующегося на активах, привязанных к стоимости золота. Обычно это довольно просто сделать. В этом случае также придется заплатить НДФЛ.

Таким образом, самым удобным вариантом является открытие обезличенного металлического счета. Этот вариант доступен всем инвесторам. В целом, также можно купить пай фонда.

**Задание 17.** Как ликвидность связана с издержками на проведение сделок на фондовом рынке?

**Ответ.** Ликвидность – это способность актива быстро и без дополнительных издержек трансформироваться в деньги. Отсюда можно сделать вывод, что ликвидность и издержки на проведение сделок на фондовом рынке связаны между собой обратной зависимостью. Чем более высокими являются издержки на проведение операций с этим инструментом, тем менее ликвидным он является.

**Задание 18.** От чего может зависеть рыночная стоимость жилья в вашем городе? Назовите не менее 10 факторов и объясните степень их влияния.

**Ответ.** Рыночная стоимость жилья, например, двухкомнатной квартиры в Академгородке в г. Новосибирск, определяется спросом и предложением. Предложение определяется тем, сколько двухкомнатных квартир имеется в данном районе. Спрос зависит от нескольких факторов, первым из которых является цена квартиры. При прочих равных условиях, чем выше цена на данную квартиру, тем меньше людей, которые готовы платить эту цену. Вторым важным фактором является стоимость аренды двухкомнатных квартир в этом же районе: при неизменной цене квартиры и остальных факторах, чем выше ставка аренды, тем больше людей готовы купить квартиру вместо того, чтобы арендовать. В-третьих, спрос на квартиры зависит от доступности

ипотечного кредитования в данном регионе, т. е. насколько жесткие требования банки предъявляют к заемщикам (размер первоначального взноса, наличие стабильного источника дохода, размер официальной зарплаты, трудовой стаж на последнем месте работы, тип жилья и т. п.) и насколько высока процентная ставка по кредитам. Уровень процентных ставок по кредитам зависит, во-первых, от уровня доходностей гособлигаций с сопоставимыми сроками до погашения и, во-вторых, от рисков невозврата кредита.

Кроме того, в отличие от стандартизованных активов две двухкомнатные квартиры одинаковой площади, расположенные в одном и том же районе, будут различаться с точки зрения ряда потребительских характеристик, что оказывает влияние на цену. Среди этих характеристик могут быть: находятся ли подъезд и дом в хорошем состоянии, есть ли консьерж в подъезде, есть ли парковка, высота потолков и площадь, расположение комнат, наличие возможности перепланировки, является ли двор зеленым и тихим, наличие линий общественного транспорта поблизости (станция метро), обращены ли окна во двор или на шумную автомагистраль, хорошие ли соседи, криминогенная обстановка в районе, наличие жилой инфраструктуры (школы, детские сады, детские площадки, магазины и т. д.), экологическая ситуация (хороший воздух или нет), наличие парка или леса поблизости. Для состоятельного покупателя может иметь значение также соображение о том, насколько престижно жить в том или ином районе.

**Задание 19.** Почему и при каких условиях аренда может быть выгоднее, чем покупка квартиры?

**Ответ.** Основное преимущество аренды жилья по сравнению с приобретением в собственность состоит в том, что арендатор избегает инвестиций в относительно неликвидный актив. Если человеку предстоит сменить место жительства, то ему не потребуется нести издержки в следствии низкой (по сравнению с финансовыми активами) ликвидности его квартиры

(необходимость уступить в цене для того, чтобы продать квартиру достаточно быстро, комиссионные агенту и т. п.)

**Задание 20.** Что означают слова «низкая ликвидность актива»?

**Ответ.** «Низкая ликвидность актива» означает, что актив сложно быстро продать без потерь.

**Задание 21.** Каковы основные действия, которые рекомендуется предпринять непрофессиональному инвестору, столкнувшемуся с финансовым кризисом?

**Ответ.** Непрофессиональному инвестору рекомендуется сохранять хладнокровие и способность мыслить трезво. Продать те активы, которые могут быть реализованы с относительно умеренными потерями на рынке, где происходит какая-то торговля. Те активы, по которым торговли практически не ведется, рассматривать как долгосрочную инвестицию. Держать вырученную от продажи активов наличность при себе и дожидаться, когда появятся первые признаки стабилизации ситуации. Например, прекратятся массированные продажи на рынке, возобновится торговля если не во всех, то во многих сегментах рынка и т. д. В этот момент можно начать совершать осторожные вложения, преимущественно, в более ликвидные активы, например, акции компаний – «голубых фишек», и делать это постепенно, как серию покупок. Вверять свои сбережения профессиональным финансовым посредникам следует с большой осмотрительностью.

**Задание 22.** Ниже приведен ряд терминов. Все они, за исключением двух, представляют биржевую торговлю.

- 1) Акции.
- 2) Ипотечный кредит.
- 3) Фьючерсные контракты.
- 4) Респондент.
- 5) Брокер.

Найдите два термина, «выпадающих» из общего ряда, и запишите в таблицу цифры, под которыми они указаны.

Ответ:

2	4

### Задачи (Параграфы 1.3.1-1.3.5 Раздела 1.3)

**Задача 1.** Определите ожидаемую доходность вложения в акции, текущая рыночная стоимость которых равна 140 руб. за акцию, дивиденды (выплачиваются раз в год) составляют 4 руб. на акцию, а ожидаемая цена через год равна 150 руб. за одну ценную бумагу.

**Решение.** Инвестор, приобретающий акцию сегодня, ожидает заработать  $10 = 150 - 140$  на изменении рыночной цены (курсовой стоимости) в дополнение к дивиденду в размере 4, что в сумме даст ожидаемый доход  $14 = 10 + 4$ . Таким образом, инвестор ожидает заработать  $\frac{14}{140} = 0,1$ , что эквивалентно ожидаемой доходности 10% годовых.

**Задача 2.** Инвестор X имеет \$200 сбережений и решает на 1 год вложить эти средства в один из активов: акцию или бескупонную облигацию, рыночная цена которых одинаковая и равна \$100. Облигация сроком погашения 1 год имеет нарицательную стоимость \$104.

Дивидендные выплаты по акции составляют \$5. О будущем значении акции известно, что оно задано следующим вероятностным распределением: через год рыночная стоимость акции примет значение \$81 с вероятностью  $1/3$ , \$105 – с вероятностью  $2/5$ , \$120 – в прочих случаях.

Банк предлагает внести депозит под 5% годовых.

Определите ожидаемую доходность акции.

Определите в результате сравнения доходностей активов, в какой актив выгоднее инвестировать: купить акцию или облигацию, или вложить деньги в банк?

Предположим, инвестор решает диверсифицировать свой портфель и приобретает и акцию, и облигацию. Какова в этом случае будет доходность портфеля?



**Решение.** Смотри *Excel-файл «Примеры расчетных задач», Вкладка «ФР».*

**Задача 3.** Инвестор купили облигацию ОФЗ номиналом 1000 руб. Ставка купона – 15% годовых. Срок – 5 лет. Выплаты – один раз в год. Какой доход получит Инвестор за 5 лет?

**Решение.** Поскольку купон выплачивается 1 раз в год, то его величина равна величине купонной ставки, т. е. 15 % от номинала – 150 руб.

Всего доход Инвестора составит 750 руб., который складывается из пяти выплат по 150 руб. в течение пяти лет.

Налог НДФЛ по купонам ОФЗ отсутствует.

За 5 лет вы получите чистый доход в размере 750 руб.

**Задача 4.** Пусть доходность к погашению однолетней облигации растет с темпом 2% в год и в первый год составляет 8% годовых. Чему должен равняться доход трехлетней облигации, чтобы для инвестора возможности вложения три года подряд в однолетние облигации и вложения один раз в трехлетнюю облигацию были одинаково выгодны?

**Решение.** Коэффициент наращивания в первый год:  $(1+8\%)$ , во второй:  $(1 + 0,08) \times (1 + 0,02)$ , в третий –  $(1 + 0,08) \times (1 + 0,02)^2$ .

Таким образом, искомый процент  $x$  можно найти из формулы:  $(1 + r)^3 = (1 + 0,08)^3 \times (1 + 0,02)^3$ .

Иными словами,  $r = (1 + 0,08) \times (1 + 0,02) - 1 = 0,1016$  или 10,16%

Инвестору все равно куда вложить или в трехлетнюю облигацию с  $r$  равной 10,16% сразу или каждый год вкладывать в облигацию однолетнюю. Говорят, у Инвестора нет арбитражных возможностей. Но, кто же на рынке ценных бумаг гарантирует, что через год однолетняя облигация будет с такой доходностью. Это называется риск процентных ставок.

**Задача 5.** Пайщик инвестировал денежные средства в сумме 61 000 руб. в «портфель», купив паи:

- ПИФа акций на сумму 40 000 руб., цена 1 пая – 4000 руб.;
- ПИФа облигаций на сумму 21 000 руб., цена 1 пая – 700 руб.

Через 1 год стоимость 1 пая фондов составила:

- ПИФ акций – 3 500 руб.;
- ПИФ облигаций – 800 руб.

Как изменилась стоимость портфеля инвестора через 1 год?

### **Решение.**

1. Вычислим количество паев каждого фонда в портфеле инвестора на момент покупки по формуле:

Количество паев = Сумма инвестиций в фонд ÷ Стоимость пая

Количество паев ПИФа акций =  $40000 / 4000 = 10$  паев

Количество паев ПИФа облигаций =  $21000 / 700 = 30$  паев

2. Вычислим стоимость инвестиций в каждом фонде через 1 год по формуле:

Новая стоимость инвестиций = новая цена пая × количество паев

Новая стоимость инвестиций ПИФ акций =  $3\,500 \times 10 = 35\,000$  руб.

Новая стоимость инвестиций ПИФ облигаций =  $800 \times 30 = 24\,000$  руб.

Новая стоимость портфеля =  $35\,000 + 24\,000 = 59\,000$  руб.

Стоимость портфеля инвестора через год уменьшилась на 2 000 руб. ( $59\,000 - 61\,000$ ). Доходность такой операции составила минус 3,28%.

## Тесты (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3)

1. **Кто может быть для гражданина страховщиком?**
  - a) Частное лицо или организация, уплачивающая страховые взносы.
  - b) компания, которая несет обязательство по страховой выплате при наступлении оговоренного случая;
  - c) представитель страховой компании, который предлагает страховые услуги клиентам.
2. **Заключенный Клиентом договор страхования вступит в силу с(о):**
  - a) дня его подписания;
  - b) момента поступления первого страхового платежа;
  - c) момента наступления страхового случая.
3. **Получение страхователем (выгодоприобретателем) по договору имущественного страхования возмещения нанесенного ущерба от лиц, виновных в наступлении страхового случая, влечет за собой следующие последствия:**
  - a) право страховщика расторгнуть договор в одностороннем порядке;
  - b) право страховщика отказать в страховой выплате;
  - c) право страховщика требовать признания договора не действительным;
  - d) право страховщика требовать досрочного расторжения договора.
4. **В какой срок возможно получение наследуемых средств по договору накопительного страхования жизни?**
  - a) По истечении 4 месяцев.
  - b) По истечении 6 месяцев.
  - c) В любой момент.

**5. Какую долю получит живой супруг при наследовании по договору накопительного страхования жизни, если в договоре ему передано  $\frac{1}{2}$  доля?**

- a)  $\frac{1}{2}$  доли.
- b) Всю сумму целиком.
- c)  $\frac{3}{4}$  доли.

**6. Кто является страхователем во всех случаях государственного социального страхования?**

- a) Сами застрахованные лица.
- b) Предприятия, на которых работают застрахованные лица.
- c) Государственные органы власти.

**7. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?**

- a) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО.
- b) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО.
- c) Вправе, если подтвердится, что он был трезв.

**8. Страховая премия – это:**

- a) сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая;
- b) прибыль страховой компании;
- c) сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки.

**9. Кто может выступать страховщиком по дополнительному медицинскому страхованию?**

- a) Любая страховая компания, имеющая право на оказание страховых услуг такого типа.

- b) Страховщиком выступает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- c) Пенсионный фонд Российской Федерации.

**10. Может ли иностранная страховая компания оказывать услуги на территории Российской Федерации?**

- a) Может в любом случае.
- b) Может при наличии лицензии страны, где она зарегистрирована.
- c) Может при наличии лицензии ЦБ на страховую деятельность.

**11. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?**

- a) На выплату страховой премии.
- b) На выплату страховой стоимости.
- c) На выплату страховой суммы.

**12. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?**

- a) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО.
- b) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО.
- c) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват.

**13. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?**

- a) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо.
- b) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- c) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

**14. Кто является страховщиком в обязательном медицинском страховании?**

- a) Любая страховая компания.
- b) Страховщиком выступает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- c) Пенсионный фонд Российской Федерации.

**15. Чистый (жизненный) риск:**

- a) подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды;
- b) соотносится только с возможностью получения убытков;
- c) касается только жизни и здоровья.

**16. Инструментом защиты от жизненных рисков является:**

- a) кредитование;
- b) страхование;
- c) инвестирование;
- d) хеджирование.

**17. Страхование является:**

- a) лишней нагрузкой на семейный бюджет;
- b) финансовой пирамидой;
- c) способом защиты своих финансовых интересов;
- d) инструментом преумножения средств.

**18. При страховании жизни человек:**

- a) страхует себя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности;
- b) компенсирует медицинские расходы во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая;
- c) страхует выгодоприобретателя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности.

**19. Страховой полис от несчастных случаев:**

- a) может защитить от ушибов и травм;
- b) позволит получить денежную помощь в случае временной и/или постоянной утраты трудоспособности;
- c) позволит получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы.

**20. Жизнь, в случае страхования Вас как заемщика, будет застрахована:**

- a) в Вашу пользу;
- b) в пользу банка;
- c) в пользу страховой компании.

**21. Основными критериями при выборе страховщика являются (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который вам необходим;
- b) стоимость страховой услуги (страховой тариф);
- c) высокие рейтинги надежности;
- d) членство страховщика в официальном СРО;
- e) отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании.

**22. Что такое «правила страхования»?**

- a) Правила поведения человека, описывающие то, как не попасть в неблагоприятную ситуацию.
- b) Свод стандартных условий страхования, разработанный страховщиком.
- c) Документ, в котором содержится информация о том, кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т. д.

**23. В основе страхования лежит принцип:**

- a) преумножения денежных средств одних участников за счет других;
- b) перераспределения денежных средств между страхователями;
- c) срочности, платности и возвратности.

**24. Страхование является услугой (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) добровольно-принудительной;
- b) добровольной;
- c) доступной только обеспеченным людям;
- d) вмененной;
- e) обязательной.

**25. Медицинское страхование в России осуществляется в двух формах:**

- a) добровольной и принудительной;
- b) добровольной и обязательной;
- c) натуральной и денежной.

**26. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:**

- a) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;



- b) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
- c) гарантированный государством минимально необходимый перечень видов медицинской и лекарственной помощи, оказываемой населению на территории России.

**27. Добровольное медицинское страхование – это:**

- a) вид страхования, обеспечивающий получение медицинских услуг в рамках выбранной программы страхования, расходы по которым компенсирует страховая компания;
- b) государственная система социальной защиты интересов граждан, гарантирующая всем гражданам России равные возможности в получении медицинской помощи;
- c) вид личного страхования, при котором застрахованное лицо получает страховую выплату в случаях, предусмотренных договором страхования.

**28. Добровольное медицинское страхование осуществляется:**

- a) на основе полиса обязательного медицинского страхования;
- b) на основе программ добровольного медицинского страхования путем заключения договора между страховщиком и страхователем;
- c) на основе договора страхования в рамках программ обязательного медицинского страхования.

**29. Страховым случаем в рамках ДМС является:**

- a) обращение в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования;
- b) предъявление документов на возмещение стоимости оплаченных медицинских услуг;

- с) обращение за получением медицинских услуг, вызванное военными действиями, гражданской войной, стихийными бедствиями.

**30. В рамках выбранной программы ДМС можно пользоваться услугами:**

- а) услугами всех лечебных учреждений, указанных в договоре ДМС;
- б) услугами только одного из перечисленных в договоре лечебных учреждений;
- с) только услугами ЛПУ, расположенного по месту регистрации страхователя.

**31. Можно ли возместить расходы на лечение, предоставив в страховую компанию чек?**

- а) Да, если сумма не превышает 50 000 руб.
- б) Нет. Страховые компании сами рассчитываются с лечебными учреждениями, застрахованное лицо не принимает участия во взаиморасчётах.
- с) Возможно при условии предварительного уведомления страховой компании.

**32. На какой срок можно заключить договор добровольного медицинского страхования?**

- а) На 1 год.
- б) На срок до наступления пенсионного возраста.
- с) От 5 лет.

**33. Договор ДМС вступает в силу:**

- а) с момента подачи заявления в страховую компанию;
- б) с момента оплаты первого взноса;
- с) с момента вручения застрахованному лицу полиса ДМС.

**34. При обращении в ЛПУ с собой необходимо иметь:**

- a) только паспорт;
- b) паспорт и документы из других ЛПУ;
- c) полис ДМС и паспорт.

**35. Недострахование означает, что:**

- a) страхователь оформляет страховой полис на неполную стоимость имущества;
- b) страховая сумма равна страховой стоимости имущества;
- c) неправильно рассчитан страховой взнос.

**36. На стоимость страхования имущества в первую очередь влияет:**

- a) срок договора страхования;
- b) платежеспособность страхователя;
- c) «набор» рисков, включенный в программу страхования.

**37. Денежная сумма, которую обязан уплатить страхователь страховщику согласно условиям договора страхования, называется:**

- a) страховая сумма;
- b) страховой взнос;
- c) страховая стоимость.

**38. Комфортный уровень страхового взноса составляет:**

- a) 5-10% от ежемесячного дохода застрахованного;
- b) 7% от страховой суммы;
- c) 5000 руб.

**39. Глава семьи Ивановых занимается грузоперевозками, супруга не работает, воспитывает ребенка. Семья имеет в собственности дачу и грузовой автомобиль. Семья арендует однокомнатную квартиру, поэтому планирует в ближайший год взять ипотечный кредит для покупки двухкомнатной квартиры. Дачу планируется продать для формирования**

**первоначального взноса по ипотеке. Какое имущество семье необходимо застраховать в первую очередь?**

- a) Грузовой автомобиль.
- b) Дачу
- c) Однокомнатную квартиру.

**40. В договоре имущественного страхования записана условная франшиза на сумму 10 тыс. руб. Сумма ущерба составила 11 тыс. руб. Страхование возмещение, выплачиваемое страховой компанией страхователю, будет определено в сумме:**

- a) 11 тыс. руб.;
- b) 10 тыс. руб.;
- c) 1 тыс. руб.;
- d) 21 тыс. руб.

**41. Г-н Петров заключил договор страхования имущества 1 октября 2015 года, по которому первый страховой платеж должен был поступить 5 октября 2015. 3 октября 2015 г. произошел страховой случай. Объясните права г-на Петрова – г-н Петров:**

- a) получит страховое возмещение, соответствующее страховой сумме;
- b) ничего не получит;
- c) получит часть страховой суммы.

**42. Г-жа Иванова решила заключить договор пожизненного страхования. Страховая компания предложила пройти г-же Ивановой медицинское обследование. Действия страховой компании в этом случае:**

- a) правомерны;
- b) правомерны только в случае, если г-же Ивановой более 50 лет;
- c) неправомерны.

**43. Страхователь заключил договор страхования жизни на 10 лет, но через три года решил прервать действия договора. В этом случае страхователь:**

- a) получит выкупную сумму в соответствии с заключенным договором;
- b) получит номинальную стоимость внесенных страховых взносов;
- c) ничего не получит.

**44. Страхователь заключил договор страхования жизни на 5 лет. Сумма страховых взносов, уплаченных страхователем, является собственностью:**

- a) страхователя;
- b) страховщика;
- c) управляющей компании страховщика.

**45. К числу страховых случаев в личном страховании преимущественно относятся:**

- a) дожитие до определенного возраста;
- b) травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья;
- c) смерть.
- d) Все перечисленное.

**46. Страхователь – это:**

- a) лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию;
- b) лицо, чья жизнь и здоровье страхуются;
- c) лицо, получающее страховое возмещение.

### Задания (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3)

**Задание 1. Родители ребенка возрастом 1 год хотят приобрести полис ДМС. На что им обратить внимание при выборе программы ДМС?**

**Ответ.** Детей от 1 года должны осматривать многие специалисты, поэтому, прежде чем выбрать программу страхования, обратите внимание, работают ли в поликлинике невропатолог, эндокринолог, офтальмолог и хирург. Выбирая программу страхования для детей, предпочтите полис с возможностью организации консультаций узких специалистов в домашних условиях по медицинским показаниям («Обслуживание на дому»).

Часто покрытие «Обслуживание на дому» включает проведение простых лечебных манипуляций (например, выполнение назначений врача, включая инъекции, физиотерапевтические процедуры), что удобно для маленьких детей. Также обратите внимание на ограничения по количеству вызовов бригады скорой медицинской помощи. Желательно, чтобы такие ограничения отсутствовали.

**Задание 2.** Игорь хочет приобрести полис накопительного страхования жизни, предусматривающий также рисковое страхование на случай смерти или потери трудоспособности. Его супруга предлагает в качестве альтернативы открыть накопительный счет в банке. Объясните, почему и в каких ситуациях вариант, предлагаемый Игорем, окажется более выгодным.

**Ответ.** Основным преимуществом накопительного счета в банке является более высокий уровень дохода. Однако, накопительный полис страхования жизни позволяет дополнительно защититься на случай непредвиденной смерти Игоря или потери им трудоспособности: он (или его семья) получат оговоренную договором страхования сумму, даже если в какой-то момент Игорь не сможет продолжать осуществлять страховые взносы (по причинам смерти или потери трудоспособности). Такой вариант является более предпочтительным, если Игорь является основным кормильцем семьи, а также

при наличии маленьких детей в семье, или если для семьи важно иметь оговоренную сумму к указанному сроку, независимо от обстоятельств (к примеру, это деньги на образование детей). Еще одним преимуществом накопительного страхования является обязательность страховых взносов. В случае накопления средств на банковском счете бывает достаточно сложно обеспечить регулярность накоплений, в случае страхового полиса вы обязаны осуществлять регулярные платежи в соответствии с договором страхования.

**Задание 3.** Мужчина, 28 лет, менеджер торговой компании, живет в г. Ростов-на-Дону, по роду деятельности часто бывает в командировках по Ростовской области и Краснодарскому краю. Не страдает серьезными хроническими заболеваниями, имеет полис ОМС, прикреплен к ведущей поликлинике в г. Ростов-на-Дону.

Стоит ли ему приобрести программу ДМС? На какие моменты стоит обратить внимание при выборе?

**Ответ.** Медицинская страховка приобретается на случай возможного возникновения заболевания или на случай обострения хронического заболевания. Для человека, не страдающего серьезными заболеваниями, оптимальной будет программа, включающая в себя амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологическую помощь и скорую медицинскую помощь.

Также стоит обратить внимание на территорию покрытия: поскольку проблемы со здоровьем могут застать в командировке, важно иметь возможность воспользоваться услугами медицинских учреждений вне города проживания.

**Задание 4.** Какие задачи решает человек, приобретая полис ДМС? Защитит ли полис ДМС в туристической поездке?

**Ответ.** Оформляя полис медицинского страхования, человек решает такие задачи:

- защита здоровья (собственного или своих близких) на случай заболевания. Имея полис ДМС, человек получает право обратиться в выбранные при заключении договора клиники. Как правило, качество обслуживания в данных медицинских учреждениях высокое. Они обеспечивают застрахованному лицу оказание помощи при заболеваниях и травмах в полном объеме;
- защита финансовых интересов. Поскольку страховая компания оплачивает стоимость услуг медицинских клиник, включая медикаментозное обеспечение, оперативные вмешательства и другие дорогостоящие манипуляции, владелец полиса ДМС избегает внеплановых расходов в случае серьезного заболевания.

Полис ДМС не защищает туристов от необходимости оплачивать услуги зарубежных медицинских учреждений. Если человек отправляется в отпуск и нуждается в медицинской страховке для путешественников, необходимо обратить внимание на страхование выезжающих за рубеж.

**Задание 5.** Определите, каким образом должен измениться страховой тариф (повысится или понизится) при определенных условиях.

- 1) Количество застрахованных по имущественному страхованию у страховой компании, действующей на территории одного субъекта Российской Федерации сократилось в два раза.
- 2) Страховая компания расширила сферу своей деятельности (если раньше действовала на территории двух регионов, то теперь на территории всей России).
- 3) На территории региона снижено количество страховых случаев в результате проведения предупредительных мероприятий страховой компанией, оказывающей в этом регионе страховые услуги.



- 4) Гражданин Петров в течение 7 лет страховался по добровольному медицинскому страхованию, на 8-й год у него был диагностирован сахарный диабет, страховая компания не предусматривает исключения для больных сахарным диабетом.

**Ответ.**

- 1) Без расходов на ведение дела страховой компании при страховании сумма страховых взносов должна равняться сумме страховых выплат. Сумма выплат определяется на основе статистики страховых случаев и теории вероятности, это сумма распределяется между застрахованными. Количество застрахованных снизилось, значит, при раскладке ущерба оценочную сумму вероятных выплат мы делим между меньшим количеством людей, это значит, что тарифы должны вырасти.
- 2) Вероятность наступления страховых случаев снижается с охватом большей территории, поэтому тарифы должны снизиться.
- 3) Количество страховых случаев снижается, значит, снижается риск, и соответственно должны быть снижены тарифы.

Вероятность обращения за медицинской помощью у г-на Петрова увеличилась, значит, тарифы должны вырасти.

**Задание 6.** Готовясь отправиться в туристическую путевку, молодая женщина приобрела полис на случай невыезда. Узнав, что она беременна, обратилась к врачу. Врач не рекомендовал лететь самолетом в первые сроки беременности. Объясните, к какому виду страхования относится данная страховая услуга, и получит ли женщина страховую выплату, отказавшись от поездки.

**Ответ.** В большинстве договоров страхования на случай невыезда беременность не является страховым случаем (рассматривается как исключение из состава страховых случаев), поскольку ее нельзя назвать вероятностным,

случайным событием, не зависящим от воли и желания застрахованного. Если нет госпитализации, то страховая компания не произведет страховую выплату.

Данный вид страхования относится к добровольному личному страхованию, за исключением страхования жизни, если причиной невыезда является болезнь и другие обстоятельства, связанные с жизнью и здоровьем застрахованного. Это может быть комплексная страховая услуга, предусматривающая также риски потери багажа и т.д., тогда у страховой компании должна быть лицензия на проведение добровольного имущественного страхования.

Но страховая компания при этом может выполнять агентские функции в отношении другой страховой компании, в этом случае нужно убедиться в наличии лицензии у компании, которую представляет данный агент.

**Задание 7.** К вопросу о реализации прав застрахованных по обязательному социальному страхованию.

Медицинская помощь, которую Вы получаете в медицинской организации, участвующей в территориальной программе ОМС, включена в эту территориальную программу. Вам же предлагают оплатить медицинскую помощь. Объясните, как Вы поступите, чтобы защитить свои права застрахованного по ОМС?

**Ответ.** В этом случае следует рекомендовать два варианта:

- добиться получения бесплатной медицинской помощи;
- оплатить медицинскую помощь, потребовав все необходимые документы (квитанция или счет об оплате, медицинское заключение), и представить эти документы в страховую медицинскую организацию или территориальный фонд ОМС.

**Задание 8.** Какие типы рисков можно застраховать?

**Ответ.** Под риском понимают вероятность наступления какого-либо события. Для того чтобы застраховаться от некоторого события, оно должно обладать рядом характеристик:

- событие должно быть случайным, т. е. ни страховщик, ни страхователь не должны знать заранее ни момент наступления события, ни точную сумму его ущерба;
- вероятность наступления события должна быть измеримой, а для этого событие не должно быть уникальным, так как страховые компании определяют вероятность события на основе статистики по предыдущим аналогичным случаям;
- событие не должно быть умышленным;
- событие не должно носить массовый характер (к примеру, страховая компания вряд ли будет предлагать страховку на случай военных действий, так как в случае реализации такого события ей придется единовременно выплачивать страховое возмещение многим людям);
- ущерб, нанесенный данным событием, должен быть измерим.

**Задание 9.** Какие из перечисленных ниже рисков нельзя застраховать?

- Утрата имущества.
- Ответственность за причинение вреда чужому имуществу.
- Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.
- Потеря дохода и дополнительные расходы в результате болезни или травмы.

**Ответ.**

- Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.

- Чтобы событие можно было застраховать, оно не должно быть умышленным.

**Задание 10.** Соотнесите жизненные ситуации с типом страхования, который вам может в ней пригодиться (имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, личное страхование).

- 1) Кража автомагнитолы из вашей машины.
- 2) Вы травмированы в результате наезда на вас водителем, находящимся в состоянии алкогольного опьянения, на пешеходном переходе.
- 3) В результате аварии, произошедшей по вашей вине, вы разбили чужую машину.
- 4) Ваша машина полностью уничтожена в результате пожара в вашем гараже.
- 5) Ваша машина полностью уничтожена в результате аварии, произошедшей по вашей вине.
- 6) В результате поломки водопровода в вашем доме вы затопили соседей снизу.
- 7) В результате тяжелой болезни вы на год лишились возможности хорошего заработка.

**Ответ.**

- 1) Имущественное страхование.
- 2) Личное страхование.
- 3) Страхование гражданской ответственности.
- 4) Имущественное страхование.
- 5) Имущественное страхование.
- 6) Страхование гражданской ответственности.
- 7) Личное страхование.

**Задание 11.** Георгию 30 лет, он не женат, имеет стабильную работу, дом и автомобиль. Перечислите виды страхования, которые на данный момент нужны Георгию. В чем заключается их необходимость?

**Ответ.** Георгию могут потребоваться следующие виды страхования: медицинское страхование – на случай болезни, страхование на случай потери трудоспособности, страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства и страхование ответственности домовладельца – на случай причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц, страхование дома от пожара или ограбления, страхование автомобиля – на случай аварии или кражи.

**Задание 12.** Определите, к какому типу страхования (личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности) относятся перечисленные ниже виды страхования.

- 1) Жилищное страхование.
- 2) Медицинское страхование.
- 3) Накопительное страхование жизни, пенсионное страхование.
- 4) Огневые риски и риски стихийных бедствий.
- 5) Страхование выезжающих за рубеж.
- 6) Страхование грузов.
- 7) Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами.
- 8) Страхование от несчастного случая.
- 9) Страхование ответственности владельца автомобиля.
- 10) Страхование ответственности за нанесение вреда экологии.
- 11) Страхование ответственности работодателя.
- 12) Страхование ответственности товаропроизводителя (услуг).
- 13) Страхование перерыва в бизнесе.
- 14) Страхование профессиональной ответственности.
- 15) Страхование строительно-монтажных рисков.

16) Страхование транспортных средств.

**Ответ.** (данная таблица есть в Excel-файле вкладка СО)

1	Жилищное страхование	Имущественное страхование
2	Медицинское страхование	Личное страхование
3	Накопительное страхование жизни, пенсионное страхование	Личное страхование
4	Огневые риски и риски стихийных бедствий	Имущественное страхование
5	Страхование выезжающих за рубеж	Личное страхование
6	Страхование грузов	Имущественное страхование
7	Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами	Страхование ответственности
8	Страхование от несчастного случая	Личное страхование
9	Страхование ответственности владельца автотранспортного средства	Страхование ответственности
10	Страхование ответственности за нанесение вреда экологии	Страхование ответственности
11	Страхование ответственности работодателя	Страхование ответственности
12	Страхование ответственности товаропроизводителя, производителя услуг	Страхование ответственности
13	Страхование перерыва в бизнесе	Имущественное страхование
14	Страхование профессиональной ответственности	Страхование ответственности
15	Страхование строительно-монтажных рисков	Имущественное страхование
16	Страхование транспортных средств	Имущественное страхование

**Задание 13.** Приведите примеры интересов, которые нельзя застраховать согласно требованиям российского законодательства.

**Ответ.** Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации к интересам, страхование которых не допускается, относятся:

- противоправные интересы;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари;

- расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

**Задание 14.** Перечислите виды страхования, которые могут потребоваться при приобретении квартиры в кредит.

**Ответ.** Страхование предмета залога от утраты и повреждения. Данный вид страхования защищает квартиру, являющуюся залогом по кредиту, на случай повреждения или разрушения в результате пожара, взрыва и т. д.

Страхование жизни и трудоспособности заемщика. Данный вид страхования защищает покупателя от риска оказаться неспособным производить выплаты по кредиту из-за возникновения проблем со здоровьем. В случае смерти покупателя страховая компания полностью погашает задолженность по кредиту, и квартира переходит к наследникам без обременений.

Страхование утраты права собственности заемщика на приобретаемый объект недвижимости. Например, в случае если сделка купли-продажи аннулирована по какой-либо причине, и взыскать деньги с продавца невозможно, страховая компания компенсирует возникший ущерб.

### Задачи (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3)

**Задача 1.** Игорь 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски инвалидность 1 группы (страховая выплата – 100 %), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100 %), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности. Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

- Сломает ногу (страховая выплата – 10 %)?
- Доживет до окончания срока действия программы?
- Получит инвалидность 1 группы?

**Ответ.**

- 120 000 руб.;
- 1 200 000 руб., а также начисленный страховой компанией инвестиционный доход;
- 200 000 руб. в момент получения инвалидности, а также выплату в размере 100% страховой суммы, т.е. 1 200 000 руб., и начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.

**Задача 2.** У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 руб., в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по  $\frac{1}{2}$  доли, вклад в банке на сумму 700 000 руб., открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.



Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 руб. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья по  $\frac{1}{2}$  доли.

Каким образом будет разделено имущество?

**Ответ.** Так как накопительный счет по договорам страхования жизни не может быть признан общим имуществом, то супруга не может рассчитывать на выделение собственной доли. В договоре в качестве наследницы она не указана. Таким образом, сыновья получат по 225 000 руб. страховых выплат.

Что касается вклада в банке здесь ситуация обратная. Вклад открыт в браке и, согласно семейному законодательству Российской Федерации признается общей собственностью супругов. Несмотря на наличие завещательного распоряжения, где супруга в качестве наследницы не указана, она может получить с депозита 350 000 руб. Остальная сумма вклада будет поделена между сыновьями – каждому по 175 000 руб. Следует учесть младший сын, по условиям завещательного распоряжения, сможет получить свою долю только по достижении 25-летнего возраста.

Так как квартира была в общей долевой собственности на 4 человек, то наследованию подлежит только  $\frac{1}{4}$  доли этой квартиры по законодательству.

$\frac{1}{4} : 3 \text{ человека} = 1/12 \text{ доли в квартире дополнительно отойдет каждому.}$

В итоге:

$\frac{1}{4} \text{ собственная доля} + 1/12 \text{ наследуемая доля} = 4/12 \text{ или } 1/3 \text{ доли у каждого члена семьи.}$

На накопительную часть пенсии наследники претендовать не могут, так как человек уже начал ее получать.

**Задача 3.** По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 руб. определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 руб., купленный в автокредит (остаток долга 600 000 руб.), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы.

- 1) Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам, в случае гибели дочери одновременно с матерью?
- 2) Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
- 3) Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
- 4) Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
- 5) Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери, и на каких основаниях?

**Ответ.** В случае гибели дочери одновременно с матерью выплата по договору страхования жизни наследникам, будет производиться следующим образом:

- 1) 1 вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «между наследниками по договору») – по 225 000 руб. супругу и сыну.
- 2) 2 вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «по родственной иерархии») – по 150 000 руб. супругу, сыну и внучке.

Супруг при получении доли в бизнесе должен получить согласие второго учредителя. В случае согласия он может участвовать в делах общества. В случае отказа он имеет право получить денежную стоимость доли.

Сын может отказаться от принятия наследства в полном объеме, расценив, что он не сможет оплачивать кредит. Также он может принять автомобиль и выплачивать кредит или продать машину, погасить досрочно кредит, а остаток средств использовать по своему усмотрению.

В связи с тем, что передача в наследство участка проходит вместе с объектами растительного и водного мира на нем (если это не противоречит законодательству), а отец не является наследником данного землевладения по завещанию, то он не имеет право на урожай фруктов. Сын является наследником по завещанию данного имущества в размере  $\frac{1}{2}$  доли, соответственно, имеет право и на урожай фруктов в размере  $\frac{1}{2}$  части общего веса.

Отказаться в членстве в дачном кооперативе в порядке наследования не имеют права.

**Задача 4.** Договор страхования домашнего имущества предусматривает ответственность страховщика по первому риску. Определите сумму страхового возмещения по двум договорам, которые заключили соседи, пострадавшие от затопления третьим соседом сверху. Страховая сумма по договору первого соседа – 100 000 руб., второго – 50 000 руб. Сумма ущерба и у того, и у другого – 60 000 руб. Каковы суммы страхового возмещения первому соседу и второму соседу?

**Ответ.** Ответственность по первому риску означает, что страховое возмещение должно быть в объеме стоимости ущерба, но не выше страховой суммы. Для первого соседа возмещение составляет 60 000 руб., для второго – 50 000 руб.

**Задача 5.** Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинён ущерб на сумму

60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

**Ответ.** Под условной франшизой понимают освобождение страховой компании от ответственности за ущерб, не превышающий определенной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Ущерб в результате страхового случая составляет 80 тыс. руб. (60 тыс. + 20 тыс.), франшиза – 15 тыс. руб., т.е. размер ущерба превышает франшизу.

Страховое возмещение, выплаченное страховой компанией, составит 80 тыс. руб.

**Задача 6.** В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость квартиры составляла на момент страхования 1 450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1 000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

**Ответ.** Поскольку квартира застрахована на сумму меньше её действительной стоимости, возмещение ущерба будет произведено пропорционально доле страховой суммы к рыночной стоимости квартиры, т. е.

$$1\,000\,000 / 1\,450\,000 \times 65\,000 = 44\,827 \text{ руб.}$$

Размер страхового возмещения составит 44 827 руб.

**Задача 7.** В квартире, застрахованной на общую сумму 10 млн. руб., произошел пожар в результате которого пострадала отделка. Сумма ущерба – 2,5 млн. руб. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 60% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 20% – домашнее имущество. Какую выплату получит владелец квартиры?

**Ответ.** Поскольку в договоре установлены лимиты возмещения ущерба по группе имущества, то и выплаты будут в такой же пропорции. В данном случае лимит по конструктивным элементам – 6 млн. руб. (10 млн. руб. × 0,6), и по 2 млн. на отделку и имущество (10 млн. руб. × 0,2). Поскольку в результате пожара пострадала только отделка на сумму 2,5 млн. руб., владелец квартиры

получит лишь 2 млн. руб. в соответствии с лимитом ответственности по отделке. Поэтому, если в квартире – дорогой ремонт, лучше выбирать продукт с более значительным лимитом ответственности по отделке. Если же имущество дорогое, а отделка самая обычная, оптимальное подобрать программу с увеличенным лимитом ответственности по имуществу.

**Задача 8.** Машина застрахована на агрегатную сумму 1,5 млн руб. по системе первого риска. Договор страхования предусматривает условную франшизу в размере 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло два страховых случая: ущерб по первому из них составил 800 тыс. руб., по второму – 1,5 млн руб. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

**Ответ.** В первом случае страховое возмещение составит 800 тыс. руб. Во втором случае размер страхового возмещения составит 700 тыс. руб., поскольку сумма обязательств страховой компании за все время действия договора страхования составляет 1,5 млн руб.

**Задача 9.** Игорь застраховал свою квартиру на следующих условиях: система возмещения ущерба – система первого риска, агрегатная страховая сумма – 2 млн руб., безусловная франшиза – 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло 3 страховых случая: в первом случае ущерб составил 90 тыс. руб., во втором – 900 тыс. руб., в третьем – 1500 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

**Ответ.** В первом случае страховая компания не будет осуществлять страховые выплаты, поскольку размер ущерба (90 тыс. руб.) не превышает размер безусловной франшизы (100 тыс. руб.). Во втором случае компенсация составит 800 тыс. руб. (размер ущерба – размер безусловной франшизы =  $900 - 100 = 800$  тыс. руб.), и сумма обязательств страховой компании уменьшится до 1,2 млн руб. ( $2 - 0,8 = 1,2$  млн руб.). В третьем случае размер компенсации составит 1,2 млн руб. (хотя размер ущерба – 1,5 млн руб.), поскольку при

страховании по системе первого риска ущерб, размер которого превышает страховую сумму, возмещается в размере страховой суммы, а страховая сумма определена как агрегатная.

**Задача 10.** Квартира семьи Ивановых застрахована на агрегатную сумму 1,5 млн руб. сроком на 1 год по системе первого риска. Договор страхования предусматривает условную франшизу в размере 100 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло 4 страховых случая: ущерб по первому из них составил 400 тыс. руб., по второму – 80 тыс. руб., по третьему – 900 тыс. руб. и 300 тыс. руб. по четвертому. Определите размер страхового возмещения по каждому страховому случаю.

**Ответ.** В случае страхования по системе первого риска компенсация в первом случае составит 400 тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых уменьшится до 1,1 млн руб. ( $1,5 - 0,4 = 1,1$  млн руб.). Размер ущерба во втором случае (80 тыс. руб.) меньше размера условной франшизы (100 тыс. руб.), таким образом, страховая компания не будет осуществлять страховые выплаты. В третьем случае страховое возмещение составит 900 тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых уменьшится до 0,2 млн руб. ( $1,1 - 0,9 = 0,2$  млн руб.). В четвертом случае компенсация составит 200 тыс. руб., несмотря на ущерб в размере 300 тыс. руб., поскольку сумма обязательств страховой компании перед семьей Ивановых за все время действия договора страхования составляет 1,5 млн руб.

**Задача 11.** Медицинская страховка Анны предусматривает безусловную франшизу размером в 20% от размера ущерба. Агрегатная сумма страхования составляет 300 тыс. руб. Какое страховое возмещение получит Анна, если стоимость ее медицинских расходов в этом году составила 200 тыс. руб.? 500 тыс. руб.?

**Ответ.** Поскольку медицинская страховка Анны предусматривает безусловную франшизу размером 20% от размера ущерба, то при медицинских расходах в 200 тыс. руб., размер составит 40 тыс. руб., страховое возмещение составит  $200 - 40 = 160$  тыс. руб., и сумма обязательств страховой компании перед Анной уменьшится до 140 тыс. руб. ( $300 - 160 = 140$  тыс. руб.). Если же медицинские расходы Анны составят 500 тыс. руб., то размер безусловной франшизы составит 100 тыс. руб., но поскольку агрегатная сумма страхования – 300 тыс. руб., страховая компания выплатит Анне компенсацию в размере 300 тыс. руб., а не 400 тыс. руб.

**Задача 12.** Стоимость автомобиля составляет 800 тыс. руб. Он был застрахован на неагрегатную страховую сумму в 600 тыс. руб. За время действия договора страхования произошло два страховых события: ущерб по одному из них составил 400 тыс. руб., второе событие привело к полному уничтожению автомобиля. Какое возмещение может получить страхователь по каждому из этих случаев?

**Ответ.** Поскольку страховка неагрегатная, то каждый раз страховщик покрывает убытки до 600 тыс. руб. Так, в первом случае страховое возмещение составит 400 тыс. руб., во втором – 600 тыс. руб.

**Задача 13.** Квартира страхуется от пожара. Страховая сумма, указанная в договоре, составляет 2 млн руб. Вероятность пожара в квартирах такого типа составляет 0,3%. Определите рисковую премию, которую назначит страховщик. Как может измениться величина этой премии, если страховщик учитывает риск недобросовестности.

**Ответ.** Рисковая премия определяется как  $R = S \times P = 2 \text{ млн руб.} \times 0,3\% = 6 \text{ тыс. руб.}$  Риск недобросовестности предполагает, что после заключения страхового договора страхователь станет вести себя менее осмотрительно, что приведет к увеличению вероятности наступления страхового события. Поэтому

страховщик, учитывающий риск недобросовестности, назначит более высокую премию.

**Задача 14.** Страховая компания считает, что для опытного водителя вероятность попадания в аварию составляет 1%, а для неопытного – 5%. Михаил хочет застраховать автомобиль на сумму 500 тыс. руб. Какую рисковую премию назначит ему страховая компания, если ей достоверно известно, что Михаил является опытным водителем? Как изменится эта величина, если страховая компания не сможет определить, к какой категории относится Михаил или любой другой водитель? Объясните, почему произойдет такое изменение.

**Ответ.** Если страховой компании достоверно известно, что Михаил является опытным водителем, то страховая компания оценивает вероятность наступления для него страхового случая в 1%. Тогда назначенная ему рисковая премия составит  $500 \times 1\% = 5$  тыс. руб.

Если страховая компания не может определить, к какой категории относится Михаил, то она будет страховать его по максимальному тарифу, исходя из вероятности попадания в аварию для неопытного водителя. Таким образом, страховая премия составит  $500 \times 5\% = 25$  тыс. руб. Это объясняется тем, что в условиях, когда страховая компания не может определить тип страхователя, будет происходить «неблагоприятный отбор», и на рынке страхования останутся лишь страхователи с высоким уровнем риска. Поэтому страховой компании целесообразно сразу страховать всех страхователей в соответствии с максимальным риском на рынке.



## Кейсы (Параграфы 1.3.6-1.3.8 Раздела 1.3)

### Кейс 1.

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования, принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2015 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами.

В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 ст.12.15 КоАП Российской Федерации, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2016 г. прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении.

**Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Из-за чего возник спор?**

**Страховщик неправ.** Удовлетворяя исковые требования Р., суд исходил из того, что истцом представлены доказательства наступления страхового случая, в силу которых у страховщика возникла обязанность по выплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора. При этом суд указал, что в силу части 2 статьи 961 ГК Российской Федерации **неисполнение страхователем обязанности по своевременному уведомлению страховщика о наступлении страхового случая дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик**

своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. В деле имеется материал о привлечении Р. к административной ответственности по части 1 ст. 12.15 КоАП Российской Федерации, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о выплате страхового возмещения от 11 января 2016 года прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Следовательно, в данном случае страховщик не мог отказать в выплате страхового возмещения со ссылкой на несвоевременное уведомление о страховом случае (по материалам судебной практики Алтайского краевого суда, 2016 год).

## **Кейс 2.**

**Принцип высшей добросовестности в страховании – страхователь обязан предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску)**

Клиент Ч. обратился в суд с иском к ООО СК «ВТБ-Страхование» об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства «Toyota Land Cruiser». При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) ООО СК «ВТБ Страхование» отказало в выплате страхового возмещения в связи с представлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. ООО СК «ВТБ Страхование» обратилось в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования

автомашины, клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом «Кобра». Между тем, заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра» расторгнут до заключения договора страхования.

**Прав ли страховщик**, отказывая в выплате? Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным? Из-за чего возник спор?

**Страховщик прав.** Среди обязанностей страхователя по договору страхования закон выделяет обязанность добровольно сообщить страховщику известные страхователю на момент заключения договора страхования обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику (пункт 1 ст. 944 ГК Российской Федерации). Неисполнение этой обязанности в силу пункта 3 ст. 944 ГК Российской Федерации может повлечь предусмотренные пунктом 1 статьи 179 указанного Кодекса последствия. При разрешении споров данной категории обязательным условием для применения нормы о недействительности сделки является наличие умысла страхователя, направленного на сокрытие обстоятельств или предоставление ложных сведений, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

**Кейс 3.** Страхование квартиры от рисков «пожар» и «залитие», проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется

на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Залитие из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч. 45 мин. шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. Т.е. залитие продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. руб. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым.

**Когда длящееся событие следует считать произошедшим** – в отлагательный период, до момента начала действия договора или, когда оно прекратилось, и договор уже начал действовать? Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

**Страховщик неправ.** Событие следует считать произошедшим, когда ущерб окончательно сформировался, т.е. уже в период действия данного договора. Пунктом 2 ст. 957 ГК Российской Федерации предусмотрено, что страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу. В данном кейсе событие «Залитие» носит длящийся характер: оно началось в отлагательный период, но оно завершилось (произошло окончательно, совершилось) после вступления договора страхования в силу. Выплата обязательна, так как отсутствуют основания для отказа, предусмотренные законодательством.

#### **Кейс 4. Страхование жизни на срок**

Татьяна Н. одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. В какой-то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если, не дай Бог, случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают? Можно грибами насмерть отравиться.

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке всегда лежало около 150 тыс. руб., при этом «заначка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же Татьяна понимала, что в наше время 150 тыс. руб. – не такая уж большая сумма.

Страхование жизни, по мнению Татьяны, решало проблему. Поскольку ее главной целью было обеспечить своих близких на случай своей смерти, она выбрала программу, которая учитывала два риска – смерть застрахованного по любой причине и инвалидность I или II группы, приобретенная по любой причине. Застраховаться решила на 10 лет. Выбрала страховую сумму в размере 2 млн. руб. Выгодоприобретателями – получателями страхового возмещения – назначила сына и мать, между которыми деньги будут поделены пополам.

Таким образом, страхование жизни гарантирует не только финансовую поддержку близким Татьяны в случае ее смерти, но и ей самой, если ее здоровье, а значит и трудоспособность, сильно пострадает. При этом плата за страховку (страховая премия) оказалась совсем небольшой – всего 3 950 руб. за полгода.

### **Кейс 5. Страхование путешественников**

Андрей М. собрался провести отпуск во Вьетнаме. Перед поездкой он приобрел специальную страховку для путешественников на время поездки – 21 день за \$50. По условиям договора страхования расходы на медицинские услуги в связи с получением травмы или острого заболевания свыше \$100 должна была взять на себя страховая компания. Расходы до \$100 Андрей С. соглашался взять на себя – это сумма так называемой франшизы по его договору страхования.

Во Вьетнаме Андрея С. особенно привлекали экзотическая природа, обычаи и кухня. Но тяга к экзотике оказалось опасной для здоровья: после дегустации жареной змеи с незнакомыми острыми приправами он почувствовал себя плохо. «Домашние средства» в виде активированного угля и но-шпы не помогли унять резкие боли в животе. Андрей С. связался с представителем страховой компании, который вызвал ему бригаду экстренной медицинской помощи. Неудачливого дегустатора пришлось везти в клинику, где врачи два дня приводили в порядок его непривычный к экзотическим блюдам организм.

Счет на \$500 за консультацию, диагностику, медицинские процедуры, доставку в клинику и пребывание в ней в течение двух дней за Андрея С. оплатила страховая компания.

#### **Кейс 6. Страхование жизни**

15 августа 2011 года отец застраховал свою совершеннолетнюю дочь в страховой организации по договору добровольного универсального страхования жизни сроком на 5 лет. В соответствии с условиями правил страхования срок страхования устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре страхования. При индивидуальном страховании начало срока страхования совпадает с началом срока действия договора страхования.

Договор страхования вступил в силу с 00 часов 00 мин. 16 августа 2011 года, срок страхования установлен с 16 августа 2011 года по 15 августа 2016 года. 14 октября 2011 года страховщику поступило заявление о выплате страхового обеспечения по страховому случаю «вред здоровью». Дополнительным страховым случаем «вред здоровью», согласно условиям правил страхования, является причинение вреда здоровью Застрахованного лица, произошедшее в течение срока страхования в результате несчастного случая и сопровождающееся травмами.

Заявитель указала, что травма получена ею в результате падения с лестницы. Первая помощь оказана в больнице 16 августа 2011 года, в период с

16 августа 2011 года по 30 августа 2011 года находилась на лечении в городской поликлинике.

Для уточнения даты и обстоятельств получения травмы Страховщиком направлен запрос в больницу. В ответе больница сообщила, что 16 августа 2011 года Застрахованное лицо обратилось за первой помощью по поводу травмы, полученной 13 августа 2011 года во время спортивных соревнований. Поскольку на момент получения травмы 13 августа 2011 года заявитель не являлся Застрахованным лицом и договор страхования не вступил в силу, то по условиям правил страхования данная травма не являлась страховым случаем. В страховой выплате по травме было отказано.

### **Кейс 7. Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу**

При заключении договора добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу гражданка Ш. пожелала оформить страховой полис со сроком действия 366 дней с возможностью пребывания за границей во всех странах Европы в течение 90 дней из указанного срока. В таких случаях, при поступлении в страховую компанию сообщения о заболевании или несчастном случае, страховая компания в обязательном порядке проверяет количество дней пребывания застрахованного за границей. Чаще всего такая информация проверяется по соответствующим отметкам службы пограничного контроля о пересечении границы иностранного государства в паспорте Застрахованного лица.

Находясь в Греции, гражданка Ш. почувствовала себя плохо. У нее поднялась температура и началась рвота. При проверке по отметкам службы пограничного контроля, в паспорте застрахованной фактического количества дней пребывания гражданки Ш. за границей, было установлено, что на момент заболевания с даты начала действия страхового полиса она находилась за границей 168 дней из возможных 90 дней, как было указано в полисе. Таким

образом, страховая компания была вынуждена отказать в выплате страхового обеспечения по данному случаю.

## **Кейс 9. Как работает имущественное страхование**

### **История первая.**

Андрей К. пришел оформлять новый полис ОСАГО на свою «Ладу Калину». В страховой компании, где он был постоянным клиентом, предложили дополнительно приобрести еще и полис добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО). ОСАГО гарантирует компенсацию ущерба, нанесенного владельцем полиса, не больше, чем на 120 тыс. руб. для одной пострадавшей по вине владельца полиса машины, а если таких пострадавших машин несколько или пострадали люди – то чуть-чуть больше: 160 тыс. руб. ДСАГО же за совсем небольшие деньги – всего 2,3 тыс. руб. – увеличивало размер страхового возмещения пострадавшим от действий владельца полиса до 3 млн. руб. Андрей посчитал, что такая страховка будет ему нелишней – на дороге полным-полно дорогих иномарок, которые даже после небольшой аварии потребуют ремонта на сотни тысяч руб. Если разобьешь какой-нибудь лимузин, ОСАГО не спасет, и чтобы возместить нанесенный ущерб, вконец разоришься.

Почти целый год Андрей ездил безо всяких приключений, но за месяц до окончания срока полиса ДСАГО, в гололед, не справился с управлением и покорежил сразу две машины. «Волгу» – это еще куда ни шло, но вторым пострадавшим стал блестящий новенький «Мерседес». И, вроде, не так сильно побились в аварии машины, а им насчитали ущерба чуть ли не на 700 тыс. руб. Вот когда Андрей похвалил себя, что не поспешил на ДСАГО, иначе сейчас ему пришлось бы платить из своего кармана 400 тыс. руб.

Страховой бюджет Андрея К.

- Стоимость полиса – 2 300 руб.
- Страховая сумма – 3 млн. руб.



- Страхование возмещение автогражданской ответственности – 415 тыс. руб.

### **История вторая.**

В застрахованную квартиру Марины С. проникли грабители. Они вынесли наличные деньги и драгоценности, поломали замки входной двери, разбили телевизор, стекла, стеклянные полки в шкафах, хрустальные рюмки и вазы.

По полису было застраховано домашнее имущество (кроме денег и драгоценностей), а также внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры.

Сумма страховой выплаты рассчитывалась следующим образом:

1. Наличные деньги и драгоценности не были застрахованы, поэтому за них возмещение не выплачивалось.
2. Хрустальные рюмки (36 рюмок и фужеров), вазы (2 шт.) и телевизор были указаны в описи застрахованного имущества с указанием стоимости. Ущерб был возмещен полностью (всего 45 000 руб. за рюмки и вазы и 8 500 руб. за телевизор).
3. Мебельные гарнитуры также были включены в опись. Поскольку в шкафах были разбиты стекла и стеклянные полки, сумма страховой выплаты рассчитывалась исходя из расходов, необходимых для ремонта шкафов. Услуги по изготовлению и установке стекол и полок составили 18 500 руб., эта сумма была выплачена страхователю.
4. Условия страхования предусматривали защиту внутренней отделки, а поскольку входная дверь включается во внутреннюю отделку, сумма выплаты определялась стоимостью услуг по замене замков, которые составили 6 300 руб.

### **История третья.**

За страхование внутренней отделки однокомнатной квартиры на 1 млн руб. Сергей заплатил 5 200 руб., договор был заключен на год. Летом, когда хозяева были на даче, квартиру залили соседи, в результате повредились паркетные полы, потолок и обои в комнате и коридоре. По оценке независимого эксперта, ущерб составил 296 685 руб., в том числе 136 826 руб. на ремонтно-восстановительные работы и 159 859 руб. на отделочные материалы. Эта сумма была перечислена Сергею в течение 12 дней после того, как он заявил об ущербе. Ну а если бы страховки не было, платить пришлось бы из своего кармана либо можно было взыскать расходы на ремонт с соседей, потратив время и нервы на суды.

### **Кейс 10. Как работает накопительное страхование жизни**

#### **История первая**

Максим К. справил 45-летие, и это событие навело его на размышления: сегодня он преуспевающий специалист, хорошо зарабатывает, а что ждет его лет через 15? Сможет ли он с тем же успехом работать в 60 лет? Не исключено, что он потеряет работу и не сможет найти ничего равнозначного по причине неумолимого возрастного ценза. А на пенсии хотелось бы иметь комфорт и путешествовать. О том, чтобы сесть на шею сыновьям, Максиму даже и думать не хотелось – он не выносил ощущать свою зависимость от других людей.

Приятели давали разные советы – копить деньги в пенсионном фонде, инвестировать в ценные бумаги, элементарно откладывать на банковский депозит. Но все эти способы имели тот или иной недостаток. Пенсионный фонд давал уж очень низкую доходность – в результате сбережения обесценивались из-за инфляции. Покупка ценных бумаг несла в себе чересчур высокий риск – мало ли что станет даже с крупным предприятием через 15 лет? А если держать деньги в банке – чересчур велик соблазн потратить их на какую-нибудь прихоть.

В результате Максим остановился на накопительном страховании жизни. Хотя доходность такой способ сбережения дает небольшую, зато обладает ценным преимуществом – гарантирует выплату крупной суммы в случае расстройства здоровья. При этом если застрахованный получает выплаты по страховым случаям, связанным с расстройством здоровья, это никак не влияет на размер суммы, которую ему гарантируют выплатить, когда срок действия страховки закончится.

Максиму предложили на выбор два варианта получения страховой суммы после окончания срока действия договора: единовременную выплату или пожизненное обеспечение. Второй вариант показался ему более подходящим для его целей.

Поскольку точкой отсчета Максим выбрал свое 60-летие, он заключил договор накопительного страхования на 15 лет. По окончании этого срока страховая компания обязалась ежемесячно выплачивать ему 25 тыс. руб. Максим же должен платить по страховке раз в полгода 80 тыс. руб.

В то же время страховка гарантирует выплату возмещения на сумму 400 тыс. руб. в случае получения инвалидности I и II группы, а также при диагностировании указанного в договоре смертельно опасного заболевания. Более того, в случае утраты трудоспособности из-за получения инвалидности I и II группы договор страхования гарантирует пожизненное обеспечение в размере 8000 руб. ежемесячно– и, что немаловажно, с момента получения инвалидности застрахованный полностью освобождается от обязанности платить взносы по страховке.

Таким образом, после 60 лет Максим будет ежемесячно получать свои 25 тыс. руб., даже если через несколько лет вдруг окажется инвалидом и перестанет платить за страховку.

Страховка Максима включила в себя и риск смерти застрахованного: если он умрет, не дожив до 60 лет, уплаченные им по страховке деньги не пропадут: их поровну выплатят жене и двоим сыновьям.

## История вторая

В семье Виктора Т. и Марины Л. подрастал сын. Когда он пошел в третий класс, родители задумались о том, что время летит быстро – не за горами окончание школы, когда мальчику надо будет поступать в институт. Полной уверенности в том, что сын сможет поступить на бюджетное место, не было – хотя он был не глупее сверстников, но особыми талантами не блистал. Учеба в хорошем вузе – удовольствие не из дешевых, так что о средствах следовало позаботиться заранее.

На родительском собрании Марина разговорилась с мамой одноклассника своего сына и поделилась своими мыслями насчет будущей учебы в вузе. Та посоветовала ей накопить денег с помощью страховки. Получишь не только запланированную сумму к нужному моменту, но еще и страховую защиту на случай всяких фатальных несчастий – смерти, инвалидности.

Марина посчитала идею заслуживающей внимания. После консультации в страховой компании было решено застраховать в пользу сына Виктора, поскольку он был главным добытчиком, и его смерть или тяжелая болезнь больше всего ударила бы по благосостоянию семьи. Договор страхования заключили на 9 лет, с тем расчетом, чтобы получить выплату по страховке к моменту окончания школы.

Виктор и Марина прикинули и решили, что им по силам будет платить за страховку 40 тыс. руб. раз в полгода. Такой вариант обеспечивает получение 1,2 млн руб. плюс инвестиционный доход не менее 4% годовых.

В случае смерти Виктора или получения им инвалидности I группы, по условиям договора, дальше платить за страховку будет не надо, но при этом его сын к 18 годам все равно получит 1,2 млн руб. и начисленный инвестиционный доход.

## Тесты (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3)

### 1. Современная пенсионная система Российской Федерации

относится к:

- a) распределительной;
- b) системе на принципе солидарности поколений;
- c) накопительной;
- d) распределительно-накопительной;
- e) обязательно-индексируемой и одноуровневой.

### 2. Коэффициент замещения равен:

- a) отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране;
- b) отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию;
- c) отношению числа пенсионеров к числу работающих;
- d) отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию.

### 3. СНИЛС – это:

- a) документарное оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра);
- b) номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению;
- c) банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства;
- d) документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий).

**4. Марии Петровой летом 2016 года исполнится 55 лет. Она проработала в больнице медицинской сестрой только 2 года, а остальное время ухаживала за детьми (их у нее трое), затем за старой матерью, которая дожила до 90 лет. Вправе ли Мария претендовать на пенсию по старости?**

- a) Да, так как у нее подошел «пенсионный возраст» и имеется достаточный стаж.
- b) Да, так как у нее подошел «пенсионный возраст», а наличие стажа не обязательно (важно только для молодежи).
- c) Нет, так как у нее недостаточно трудового (страхового) стажа.
- d) Нет, так как с 2016 года для выхода на пенсию женщине требуется не менее 60 лет по возрасту.

**5. Существенная пенсионная реформа в России имела место в 2002 году и продолжается в 2018 г. Продолжите предложение: Главным элементом этой системы стал переход:**

- a) от страховой пенсии к добровольно-накопительной;
- b) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой;
- c) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд;
- d) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд).

**6. Охарактеризуйте деятельность НПФ в России в 2015-2018гг (допускается несколько вариантов ответа).**

- a) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает Банк России), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций.

- b) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом.
- c) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов).
- d) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.
- e) НПФ, работающие с накопительной частью ОПС, должны быть в системе гарантирования пенсионных накоплений АСВ.

**7. Кто может быть наследником государственной пенсии?**

- a) Родственники и иждивенцы, проживающие с пенсионером.
- b) Родственники и иждивенцы независимо от места проживания.
- c) Родственники, проживающие с пенсионером, и иждивенцы, независимо от места проживания.
- d) Все ответы верны.

**8. Право на пенсию в соответствии с российским законодательством имеют:**

- a) граждане России;
- b) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории страны.
- c) Все вышеперечисленные.

**9. Достижение гражданином пенсионного возраста:**

- a) не является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав;

- b) является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав.

**10. Не уплачивается налог на имущество физического лица:**

- a) пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- b) гражданами, чей доход менее прожиточного минимума.

**11. Кто будет собственником пенсионных накоплений в случае выбора гражданином, застрахованным по обязательному пенсионному страхованию, в качестве управляющей пенсионными накоплениями частной управляющей компании?**

- a) Застрахованный.
- b) Российская Федерация.
- c) Частная управляющая компания.

**12. Г-н Никитин обратился за назначением пенсии, его страховой стаж 33 года, пенсионный возраст 60 лет, количество индивидуальных пенсионных коэффициентов – 125, инвалидности нет, стажа государственной службы и службы в силовых министерствах нет. Г-ну Никитину будет назначена:**

- a) социальная пенсия;
- b) страховая пенсия по старости;
- c) пенсия за выслугу лет.

**13. Застрахованный по ОПС в 2010 году выбрал НПФ. При наступлении пенсионного возраста заявление о выплатах за счет средств пенсионных накоплений застрахованный должен подать в:**

- a) Пенсионный фонд России;
- b) негосударственный пенсионный фонд;
- c) частную управляющую компанию.



**14. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?**

- a) Да. Ему назначена социальная пенсия.
- b) Нет. Ему платится пособие по безработице.
- c) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- d) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

**15. Коэффициент замещения в анализе пенсионных систем равен:**

- a) отношению числа пенсионеров к числу работающих;
- b) отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию;
- c) отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране;
- d) отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии;
- e) отношению минимальной пенсии к максимально возможной.

**16. С каждой месячной заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:**

- a) 22%;
- b) 30%;
- c) 16%.

**17. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) накапливаются в форме обязательств государства перед гражданином;
- b) вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода;

- c) могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд;
- d) идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам;
- e) учитываются на индивидуальной основе.

**18. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) накапливаются в форме обязательств государства перед гражданином;
- b) вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода;
- c) могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд;
- d) идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам;
- e) учитываются на индивидуальной основе.

**19. Как часто можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью вашей трудовой пенсии?**

- a) Раз в 5 лет.
- b) Раз в три года.
- c) Раз в год, но желательно, чтобы не терять инвестиционный доход один раз в пять лет.
- d) В любой момент.

**20. Если накопительную часть переведена в НПФ, то накоплениями будет управлять:**

- a) государственная управляющая компания;
- b) частная управляющая компания, которую гражданин может выбрать сам;
- c) одна или несколько управляющих компаний, с которыми НПФ заключил договор доверительного управления.

**21. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию (допускается несколько вариантов ответа)?**

- a) Увеличить официальную зарплату.

- b) Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже.
  - c) Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление в НПФ.
  - d) Все вышеперечисленное.
- 22. Что такое коэффициент замещения в контексте пенсионной темы?**
- a) Соотношение количества пенсионеров и работающего населения.
  - b) Соотношение уровня пенсионных взносов сегодняшнего и будущего работающего населения.
  - c) Соотношение уровня настоящего дохода и пенсии.
- 23. Какой уровень самостоятельного накопления должен быть в совокупном размере пенсионного обеспечения в России сегодня, чтобы коэффициент замещения приближался к 100%?**
- a) 10%.
  - b) 60%.
  - c) 30%.
- 24. У кого пенсионный взнос в дополнительное пенсионное обеспечение должен быть выше при начале добровольных отчислений в 40 лет при прочих равных условиях?**
- a) У мужчин.
  - b) У женщин.
  - c) Взнос будет одинаковый независимо от пола.
- 25. Как можно снизить валютные риски при накоплении денежных средств?**
- a) Хранить средства в рублях.
  - b) Хранить средства в иностранной валюте.
  - c) Хранить средства поровну в рублях и иностранной валюте.
- 26. В каком случае пенсия будет выше?**
- a) Человек получает 20 000 руб. официально на одной работе.

- b) Человек получает 10 000 руб. официально и 20 000 рублей в конверте у одного работодателя.
  - c) Человек получает по 15 000 руб., работая на трех работах без оформления.
- 27. В каком случае сумма ежеквартальных добровольных взносов в накопительную программу будет ниже?**
- a) Вступление в программу в 40 лет (мужчина).
  - b) Начало программы в 35 лет (мужчина).
  - c) Начало программы в 40 лет (женщина).
  - d) Начало программы в 35 лет (женщина).
- 28. Какой вид создания пенсионного капитала может предполагать использование кредитных средств?**
- a) ПИФ.
  - b) Страховая накопительная программа.
  - c) Покупка недвижимости.
- 29. Каким образом эффективнее инвестировать в свою пенсию, используя ПИФы и ценные бумаги?**
- a) Периодическими траншами.
  - b) Одной, разовой суммой.
  - c) Тримя крупными суммами.
- 30. Под пенсионным обеспечением граждан понимают:**
- a) ежемесячную денежную выплату, лицам, имеющим право на пенсию в соответствии с действующим законодательством;
  - b) денежные выплаты лицам, признанным инвалидами.
- 31. Социальная пенсия назначается лицам:**
- a) имеющим трудовой стаж не менее 5 лет;
  - b) имеющим трудовой стаж менее 5 лет.

**32. Не уплачивается налог на имущество физического лица:**

- a) пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- b) гражданами, чей доход менее прожиточного минимума.

**33. К способам защиты пенсионных прав относятся:**

- a) судебная защита;
- b) самозащита;
- c) защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека.

**34. Что можно выбирать при заключении договора ДПО?**

- a) Размер взноса.
- b) Размер выплаты.
- c) Срок выплат.
- d) Все перечисленные параметры в зависимости от выбора пенсионного плана.

### Задания (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3)

**Задание 1.** Дайте краткое описание устройства накопительной и распределительной пенсионных систем? Приведите примеры решений (активов для инвестирования), к которым прибегают люди для получения дополнительного дохода при выходе на пенсию?

**Ответ.** Распределительная пенсионная система устроена так, что работающие граждане делают отчисления в пенсионный фонд (уплачивают налог со своей заработной платы), которые затем выплачиваются гражданам старших поколений, достигшим пенсионного возраста. При накопительной пенсионной системе пенсионные отчисления из зарплаты каждого работника направляются на инвестиции в финансовые активы для приумножения пенсионных накоплений, из которых затем тот же самый работник будет получать свою пенсию. Коротко говоря, при распределительной системе – те, кто работает сегодня, обеспечивают пенсию пенсионерам; при накопительной – каждый сам накапливает себе пенсию в течение трудового периода.

При выходе на пенсию некоторые граждане прибегают, например, к сдаче в аренду приобретенной в трудовой период недвижимости.

**Задание 2.** Назовите основные проблемы, для решения которых придумана пенсионная система.

**Ответ.** Можно верить в то, что в старости о тебе будут заботиться молодые работающие члены семьи. Однако, во-первых, они по каким-то причинам могут отказаться от содержания пожилого родственника, а, во-вторых, они могут потерять трудоспособность из-за несчастных случаев или болезней. В нашей жизни, далекой от христианских норм, такое встречается часто. И в том, и в другом случае пожилой человек, не имеющий накопленных в течении жизни сбережений, столкнется с очень большими трудностями. Поэтому важнейшим вопросом для каждого гражданина будет вопрос о том, сколько из заработанных в трудоспособном возрасте денег откладывать на

старость. Но найти ответ на вопрос о необходимом уровне сбережений отдельному гражданину не так-то и просто. Продолжительность жизни человека непредсказуема, состояние экономики через несколько десятилетий непредсказуемо, человек склонен слишком сильно дисконтировать будущее. Государство, выплачивая пенсии, отчасти берет на себя решение перечисленных проблем.

**Задание 3.** В чем главное отличие накопительной пенсионной системы от распределительной?

**Ответ.** При накопительной системе каждый гражданин страны, находясь в трудоспособном возрасте, перечисляет некоторую долю своей зарплаты государству. Вместо работника эта нагрузка может формально ложиться на его работодателя – тогда фирма будет автоматически пересчитывать зарплату сотрудников, уменьшая ее так, чтобы она, в сумме с отчислениями в пенсионный фонд, составляла установленный фирмой объем затрат на оплату труда работников. Государство долгое время хранит перечисленные деньги или использует их каким-то другим образом (например, инвестирует в ценные бумаги и получает дополнительный доход). Когда гражданин достигает возраста выхода на пенсию, он начинает получать выплаты из своих собственных денег, сбереженных государством.

При распределительной системе у граждан страны нет личных накопленных на пенсию средств, а вместо этого есть общий фонд, из которого производятся выплаты пенсионерам. Формируется этот денежный фонд за счет отчислений работающих в текущий момент жителей страны. Таким образом происходит перераспределение нагрузки по содержанию пенсионеров с них самих на более молодые поколения.

**Задание 4.** В таблице представлена возрастная структура населения некоторой страны по состоянию на 2010 г. Что можно сказать о перспективах распределительной пенсионной системы? Возраст выхода на пенсию в этой стране – 60 лет для мужчин и для женщин.

Возраст	Численность мужчин, млн	Численность женщин, млн	Всего, млн
0–10	8,3	8,1	16,4
11–20	9,3	9,2	18,5
21–30	9,0	9,1	18,1
31–40	10,1	10,2	20,3
41–50	12,5	12,8	25,3
51–60	12,3	12,6	24,9
61–70	10,5	10,7	21,2
71–80	6,3	6,3	12,6
старше 80 лет	4,6	4,8	9,4

**Ответ.** Население данной страны несбалансированно – четверть населения находится на пенсии, немногим менее 20% – не достигли трудоспособного возраста. Причем в дальнейшем ситуация явно ухудшится, так как через 10 лет на пенсию уйдет большее количество человек, чем то, которое достигнет трудоспособного возраста. Поэтому распределительная пенсионная система слишком тяжким бременем ляжет на плечи работающей части населения.

**Задание 5.** В стране с распределительной пенсионной системой из-за непредвиденных глобальных макроэкономических изменений образовался дефицит бюджета, не позволяющий выполнять в запланированном объеме все обязательства по выплате пенсий в течение ближайших лет. Какие меры по исправлению ситуации Вы могли бы предложить?

**Ответ.** Займ из других источников, перераспределение средств («обратная монетизация» части пенсий в льготы) и т. д. Перераспределение



страховой и накопительной части пенсий для покрытия дефицита может использоваться как инструмент, но крайне нежелателен.

**Задание 6.** У моей мамы есть тетя-ветеран труда, живет в частном доме, вода в колонке, туалет на улице. Близких родственников нет (мужа, детей), стали замечать у неё проблему с памятью, мы навещаем редко (так получается раз в полгода из-за расстояния). Стала жить плохо, кто-то отбирает пенсию и ворует вещи – мы не знаем кто, жалуются соседи, что всегда просит поесть и ходит за пенсией несколько раз. Жить с нами отказывается, боится оставить дом свой. Что делать подскажите, жалко очень человека.

**Ответ.** В каждом регионе имеются Центры социального обслуживания, которые в необходимых случаях предоставляют услуги социального работника. Родственники могут обратиться в органы социальной защиты по месту жительства тети с просьбой назначить социального работника, который будет осуществлять уход за ней (если она дееспособна). Необходимо также посоветоваться с врачом – психиатром, возможно, ей необходима помощь врача.

**Задание 7.** Моя мама 1947 г.р., всю свою жизнь проработала в колхозе. Теперь она не работает, пенсионер, является ветераном труда. Пенсия очень маленькая, не достигает даже 6 тыс. руб. Скажите, пожалуйста, возможно ли сейчас хоть как-то увеличить пенсию?

**Ответ.** Согласно ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» размер пенсии зависит от величины трудового стажа и размера заработной платы (от суммы пенсионного капитала). Можно с целью увеличения пенсии предоставить другую, более выгодную для начисления пенсии справку о стаже и зарплате за 5 лет. Во всех регионах действуют законы о минимальном доходе для пенсионеров, если доход Вашей мамы ниже этого уровня, то нужно написать заявление об установлении региональной социальной доплаты.

**Задание 8.** Моей маме сделали зубные протезы, в стоматологической клинике выдали пакет документов. Для обращения в соцзащиту по вопросу возмещения затрат. Но там документы не приняли, сказали, что она ветеран федерального значения, а не краевого. И куда нам сейчас можно обратиться с этим вопросом?

**Ответ.** Ветеранам труда независимо от значения определены льготы по зубопротезированию. Есть порядок предоставления данных льгот, он имеется в региональных органах социальной защиты. За разъяснением необходимо обратиться к руководству комитета социальной защиты по месту жительства мамы.

### Задачи (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3)

**Задача 1.** Марат – бизнесмен 1963 года рождения, думающий о своем будущем.

В рамках изменения пенсионного законодательства он выйдет на пенсию в 2028 г. – 3 февраля 2018 года открыл страховую накопительную программу с ежегодным взносом 65 тыс. руб. на 10 лет. По условию договора выплата на пенсии составит 8 тыс. руб. в месяц. 27 февраля 2018 года он открыл металлический счет в платине на 1 500 000 руб. (стоимость грамма платины была равна 1 853 руб.) под 3% годовых без капитализации. Рассчитать ежемесячную прибавку к пенсии с марта 2028 года. Стоимость платины в феврале 2028 (прогноз) года будет равна 2 500 руб. за 1 грамм.

#### **Решение.**

С марта 2028 года по условиям страховой накопительной программы ежемесячная дополнительная пенсия составит 8 000 руб. в месяц.

Срок металлического депозита с 2018 по 2028 год – это 10 лет. Т. е. прирост металла на счете:  $10 \times 3\% = 30\%$ .

Количество металла на момент открытия счета:  $1\,500\,000 \text{ руб.} \div 1\,853 \text{ руб. за грамм платины} = 809,50 \text{ грамм металла}$   
 $809,50 \text{ грамм} + 30\% = 1052,34 \text{ грамма платины на счету в феврале 2028 года.}$

$1052,34 \text{ грамм} \times 2500 \text{ руб. (стоимость грамма платины в 2028 г.)} = 2\,630\,873,58 \text{ руб.}$  выдадут Марату при закрытии счета.

8 000руб. (доход по страховой программе) = 8 000 руб. – ежемесячная дополнительная пенсия Марата. В 2018 году Марат сможет положить вырученные деньги от продажи платины в депозиты. С учетом смены денежно-кредитной политики Банка России с удержания валютного курса на контроль инфляции с 2014 г. и прохождения острой фазы кризиса в 2014-2016 г., а также с учетом уровня ставок в 2018 г. в 7% ставки в 2028 г. торгуются на рынке в районе 8-10%. Таким образом, Марат может планировать в 2028 г. размещение

депозита, который может приносить ему около 7% годовых с ежемесячной выплатой.

Тогда (грубо),  $2\,630\,873,58 \cdot 7\%/12$  около 15,3 тыс. руб. процентов по депозиту.

**Задача. 2.** У Вас однокомнатная квартира стоимостью 2 000 000 руб. Вы хотите, чтобы она «работала» на Вас сейчас. Ваши родственники в другом городе. Ваш возраст 76 лет. Что Вы предпочтете? Обоснуйте свое решение:

А. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 7 000 руб. Плательщик – незнакомый человек.

Б. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 4000 руб. + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – незнакомый человек.

В. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 2000 руб. + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – социальная организация.

**Решение.** Логика рассуждения в данной задаче следующая:

А.  $7\,000 \times 120$  месяцев = 840 000 руб.

Б.  $4\,000 \times 120$  месяцев = 480 000 руб. + уборка 4,5 раза в месяц. По сравнению с ценами на услуги наемных уборщиц 3000 руб. в месяц (разница платежей между вариантом «а» и вариантом «б») – хорошая цена.

В.  $3\,000 \times 120$  месяцев = 360 000 руб. + та же уборка.

*В этом варианте несомненным большим плюсом является то, что второй стороной по договору является организация, основная деятельность которой направлена на предоставление социальных услуг. Следовательно, часть рисков сведена к минимуму.*

**Задача 3.** Расчетный пенсионный капитал (РПК) г-жи Воронцовой (1968 год рождения) на 01.01.2017 года составлял 900000 руб. В 2017 году ее заработок составлял 50000 руб. в месяц. Рассчитайте величину индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов), которая должна быть отражена на лицевом счете в ПФР в 2018 году.

### Решение.

Для расчета баллов воспользуйтесь финансовым калькулятором в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>.

(допускается несколько вариантов ответа)

**Задача 4.** В 2002-2004 гг. за г-на Климова в ПФР поступали страховые взносы по тарифу 2% (годовой заработок 120000, 130000 и 140000 руб. соответственно в 2002-2004 г.) Доходность при временном управлении страховыми взносами составила 6%. Средняя доходность при выбранном варианте управления пенсионными накоплениями в 2004-2015 годах составила 11% годовых. Определите сумму пенсионных накоплений на 2016 год.

Страховые взносы:

Годы	2002	2003	2004
Сумма	2400	2600	2800

### Решение.

Сумма пенсионных накоплений с результатом от временного управления в 2002-2003 годах равна:

$$2400 \cdot (1+0,06)^3 + 2600 \cdot (1+0,06)^2 = 5779,80$$

Сумма пенсионных накоплений от страховых взносов 2004 года с результатом от временного управления равна:

$$2800 \cdot (1+0,06) = 2968$$

Сумма пенсионных накоплений от инвестирования страховых взносов 2002 и 2003 годов и результата от временного управления:

$$5779,80 \cdot (1+0,11)^2 = 20220,34$$

Сумма пенсионных накоплений от инвестирования страховых взносов 2004 года и результата от временного управления:

$$2968 \cdot (1+0,11)^1 = 9354,42$$

Итого: **29 574,75 руб.**

*Следует помнить, что эти расчеты приблизительные, так как доходность при временном управлении и при инвестировании каждый год менялась, а передача управляющим компаниям и НПФ страховых взносов с результатом от временного управления происходила с временным лагом больше года.*

#### **Задача 5.** Расчет страховой пенсии.

Изучив материалы на сайте ПФР, укажите, какой размер будет назначенной страховой пенсии г-жи Петровой Н.Н. в июне 2016 году, если имеются следующие сведения:

Год рождения	Март 1960
Количество индивидуальных коэффициентов пенсионера (без учета сведений о детях и повышающего коэффициента за более поздний выход на пенсию)	167
Количество детей (1990 г. рождения)	1

#### **Решение.** Расчет страховой пенсии.

Г-жа Петрова обращается за назначением страховой пенсии в полные 56 лет. В июне 2016 года стоимость 1 ИПК равна 74,27 руб. Величина фиксированной выплаты – 4558,93 руб.

Коэффициент, учитывающий период ухода за 1 ребенком – 1,8

Коэффициент повышения ИПК с учетом более позднего обращения за назначением пенсии – 1,07, коэффициент повышения фиксированной выплаты – 1,056.

ИПК с учетом сведений о детях и с учетом более позднего выхода на пенсию равен:

$$(167+1,8)*1,07=180,616.$$

Страховая пенсия с учетом фиксированной выплаты равна:

$$180,616*74,27+4558,96*1,056=18228,61 \text{ руб.}$$

**Задача 6.** Средняя продолжительность жизни мужчины составляет 62 года, а женщины – 74 года. Мужчины выходят на пенсию в 60 лет, а женщины – в 55. В стране действует накопительная пенсионная система. Сколько денег ежемесячно на протяжении всей последующей жизни должен откладывать в пенсионный фонд среднестатистический 20-летний мужчина, чтобы после завершения трудовой деятельности он мог рассчитывать на ежемесячную пенсию в размере 20 000 руб.? А среднестатистическая женщина?

**Решение.** Выплаты среднестатистическому мужчине будут производиться в течение 24 месяцев в размере 20 тыс. руб. Общая сумма выплат составит 480 000 руб. Трудовой стаж среднестатистического мужчины составит 40 лет. При этом общая сумма выплат составит  $40 \times 12x$ , где  $x$  – размер ежемесячных перечислений в пенсионный фонд. Получаем уравнение  $480\,000 = 480x$ , откуда  $x = 1000$  руб.

Аналогичное уравнение для женщин:  $12 \times (74 - 55) \times 20\,000 = (55 - 20) \times 12 \times x$ . Получаем, что размер среднемесячного перечисления в пенсионный фонд составит 10 857 руб.

**Замечание:** отметим, что при этом не учитывается выход женщины в декрет, который еще более сокращает размер трудового стажа и увеличивает размер необходимых отчислений в пенсионный фонд.

## Кейсы (Параграфы 1.3.9-1.3.10 Раздела 1.3)

### Кейс 1. Пример расчета будущей государственной пенсии.

*Ольга, 26 лет, бухгалтер-экономист, г. Курган*

Поскольку по своей основной работе я постоянно сталкиваюсь с начислением заработной платы сотрудникам фирмы, в которой я работаю, то приходится быть в курсе новостей, касающихся пенсионной системы. В 2013 году подобных новостей было очень много, и мы с мужем решили всерьез разобраться с тем, как будет формироваться государственная пенсия, и что мы можем сделать, чтобы ее увеличить, а также решили начать накопления на собственную негосударственную пенсию и откладывать понемногу деньги на депозит.

Первое с чего мы начали – это посчитали размер нашей будущей пенсии. Мы бы хотели, чтобы в нашей семье было двое детей – этот фактор тоже пришлось учесть, поскольку он влияет на размер моей пенсии. Поскольку мы еще не знаем, будем ли мы работать после выхода на пенсию, то наши расчеты выглядят следующим образом:

	Текущая зарплата (до налогов)	Будущая пенсия
<b>Ольга, 26 лет</b>	19 500 руб.	9 354 руб.
<b>Алексей, 28 лет</b>	27 200 руб.	12 612 руб.

Эти цифры показались нам весьма скромными и помогли осознать, что только мы сами ответственны за свое будущее.

Поэтому первым шагом для нас станет увеличение нашей белой зарплаты хотя бы до 50 тысяч руб. в месяц, чтобы обеспечить себе государственную пенсию в 2 раза больше, а также мы решили подобрать надежный негосударственный пенсионный фонд.

### Кейс 2

И. С. Сергеева, 1979 года рождения, решила посчитать предполагаемую пенсию при разных вариантах инвестирования. Стартовые условия: заработная плата Ирины составляет 15 000 руб. в месяц. С учетом двух декретных



отпусков по 1,5 года ее стаж к 55 годам составит 22 года. У нее сейчас стоит вопрос, какую схему формирования пенсии выбрать. Писать заявление на перевод пенсии в НПФ или оставить все, как есть – в ПФР под управлением ВЭБ?

Используя калькулятор на официальном сайте ПФР, женщина посчитала себе пенсию по новой формуле при условии, что она выберет отчисления 0% на накопительную часть. Получилась ежемесячная пенсия в размере 6 763,55 руб.

При условии отчисления 6% в накопительную часть, ее пенсия составит 5 773 рубля (страховая часть) + 3 671 рубль (накопительная часть) (на момент принятия решения ее накопительная часть на счете в ПФР составляла 50 000 руб.).

Расчет произведен следующим образом: имеющаяся сумма 50 000 руб. увеличивается ежемесячно на:

$$15\,000 \text{ руб.} \times 6\% = 900 \text{ руб.}$$

инвестируется пенсионным фондом под среднегодовые 8% с капитализацией (т. е. доход увеличивает инвестируемую сумму и приносит новый доход). Полученная сумма делится на 246 месяцев предполагаемых выплат (в 2018 г).

Для расчета можно использовать следующую формулу:

$$FV = PMT * \left( \left( 1 + \frac{i}{m} \right)^{m*n} - 1 \right) * \frac{m}{i}$$

Где:

FV – будущая сумма накоплений,

i – годовая процентная ставка в долях (в нашем случае: 0,08),

n – срок возможного вклада (количество лет до пенсии),

PMT – сумма пополнения вклада за 1 период (в нашем примере 900 руб.),

m – количество таких периодов в году (в нашем случае выплаты делаются ежемесячно, то есть периодов 12).

**Также возможно использовать готовые калькуляторы на сайтах НПФ.**

### **Кейс 3**

С. П. Котов в декабре 2010 года заключил пенсионный договор с АО «НПФ «Нефтегранат». По договору он ежеквартально вносит 10 000 руб. Его заработная плата составляет 30 000 руб. в месяц. Гражданин Котов, в марте 2017 года (декларацию можно предоставлять до 30 апреля), по итогам за 2016 год подает декларацию о доходах с целью получения социального вычета. Что у него получается:

- Уплачено налога за 2016 г.:
- $30\,000 \text{ руб.} \times 13\% \times 12 \text{ месяцев} = 46\,800 \text{ руб.}$
- Уплачено взносов на ДПО за 2011 г.:
- $10\,000 \text{ руб.} \times 4 \text{ квартала} = 40\,000 \text{ руб.}$

Оп получит вычет:

$$40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

При сохранении условий договора на прежнем уровне и получении регулярной заработной платы, гражданин Котов ежегодно будет возмещать из бюджета полученную сумму.

### **Кейс 4**

А. А. Смирнов в январе 2006 года заключил два пенсионных договора с АО НПФ «УГМК-Перспектива», имеющим государственную лицензию на соответствующий вид деятельности. В обоих договорах А. А. Смирнов выступает вкладчиком. Участником фонда по первому договору является он сам, а по второму – его супруга. В каждом случае АО НПФ «УГМК-Перспектива» обязуется выплачивать обусловленную договором негосударственную пенсию участнику фонда по достижении им пенсионного возраста (60 и 55 лет соответственно) в течение пяти лет. И в том, и в другом договоре предусмотрена ежемесячная уплата вкладчиком пенсионных взносов

в размере 6000 руб. Продолжительность уплаты взносов – с января 2006 года по декабрь 2007-го.

За 2006 и 2007 годы А. А. Смирнов перечислил в АО НПФ «УГМК-Перспектива» пенсионные взносы по каждому договору в сумме 72 000 руб. за каждый год. Общая сумма взносов по обоим договорам за 2007 год составляет 144 000 руб.

По окончании 2007 года А. А. Смирнов представил в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по НДФЛ и заявил социальный налоговый вычет по уплаченным взносам в сумме 120 000 руб. Право на вычет подтверждено необходимыми документами. Данный вычет был предоставлен налогоплательщику. В связи с этим в мае 2008 года ему произведен возврат из бюджета НДФЛ в сумме:

$$120\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 15\ 600\ \text{руб.}$$

В июне 2008 года по желанию А. А. Смирнова оба пенсионных договора досрочно расторгаются. По условиям договоров в каждом случае выкупная сумма выплачивается вкладчику – А. А. Смирнову. Выкупная сумма по каждому договору оказалась равна 77 184 руб. Общий размер суммы, выплачиваемой А. А. Смирнову фондом с двух договоров, составляет 154 368 руб.

В целях налогообложения выкупной суммы по первому договору (заключен в пользу А. А. Смирнова) АО НПФ «УГМК-Перспектива» уменьшает ее на сумму пенсионных взносов, которые вкладчик уплатил в 2006 году (когда он не имел права на социальный вычет) – это 72 000 руб.

Выкупная сумма по второму договору (заключенному в пользу супруги А.А. Смирнова) подлежит налогообложению в полном объеме, поскольку по этому договору вкладчик уплачивал взносы не в свою пользу.

Сумма взносов, уплаченных А.А. Смирновым по обоим договорам в 2007 году, за который он имел право получить вычет, составляет 144 000 руб. Так как социальные вычеты ограничены максимальным размером 120 000 руб., АО

НПФ «УГМК-Перспектива» исчисляет НДФЛ только с части взносов, уплаченных А. А. Смирновым за 2007 год.

Общая сумма налога, которую АО НПФ «УГМК-Перспектива» удерживает за счет выплачиваемой А. А. Смирнову выкупной суммы, равна  
 $(77\,184 \text{ руб.} - 72\,000 \text{ руб.} + 77\,184 \text{ руб.} + 120\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 26\,308 \text{ руб.}$

### Кейс 5

Игорь Степанович, мужчина 1980 года рождения, которому в 2011 году до пенсии оставалось 29 лет, решает заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ. Выбранный им пенсионный план предполагает фиксированные ежемесячные взносы в размере 1 000 руб. и срочные выплаты – ежемесячно в течение 10 лет.

Ежегодно И. С. получает от налоговой инспекции имущественный вычет в размере 13% от уплаченных им за год пенсионных взносов – 1 560 руб.  $(12\,000 \times 0,13\%)$ .

Годовая доходность НПФ составляет в среднем 10%.

На момент начала выплат пенсии, 60 лет, сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете составит 1 863 911 руб. Размер негосударственной пенсии по такому договору составит 24 189 руб. в месяц. Выплаты НДФЛ не облагаются, так как человек инвестировал сам и договор не расторгал.

Накопления наследуются в полном объеме в период накопления и в период выплат, за вычетом всех выплаченных пенсий.

Понесенные И. С. затраты на формирование своей пенсии за весь период:  
 $(29 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} \times 1.000 \text{ руб.}) - (1560 \times 29 \text{ лет}) = 302\,760 \text{ руб.}$

Эту сумму он вернет в виде пенсии уже в первые полтора года выплат.

### **3.1.4. Освоение слушателями раздела 1.4. «Финансовые взаимоотношения с государством: налоги, социальное обеспечение граждан»**

Данный раздел направлен на то, чтобы сформировать общее понимание устройства финансов государства, основных направлений их формирования и использования. Эта проблематика выходит за рамки финансовой грамотности в узком смысле слова (знания основ функционирования финансовых рынков и финансовых инструментов), при этом она очень важна для формирования разумного и ответственного финансового поведения гражданина. Тема о налогах и налоговых льготах для граждан представлена на протяжении всей Дисциплины, в настоящем разделе материал представлен с точки зрения государства, добавлены практические задачи по налогам, в том числе единый сельскохозяйственный налог. В разделе социального обеспечения речь идет о социальной поддержке граждан со стороны государства.

В конце раздела идут практические занятия по темам расчета земельного, имущественного и транспортного налогов, а также представлена информация о действиях, необходимых для оформления налоговой декларации.

**УП, Параграфы 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3** – самостоятельное изучение.

**УП, Параграф 1.4.4** – интерактивное занятие (1 час).

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

**УП, Параграф 1.4.5** – интерактивное занятие (1 час).

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

Видеолекции – 1.10.1, 1.11 и 1.10.2 (по темам 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3)

Презентация – Слайды 233-262.

**Excel-файл** – вкладка «Налоги».

Компетенции параграфов (с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены максимально широко):

- понимание устройства финансовой системы России, назначении внебюджетных фондов, понимании платежей, которые направляет работодатель за работника в эти фонды;
- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области налогообложения, социальных пособий и других льгот, организации медицинского обязательного страхования, мер государства в области демографической политики, знание нормативно-правовых документов о финансовой системе России (по необходимости);
- умение пользоваться сайтом налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru), работать в личном кабинете на этом сайте с необходимыми мерами безопасности;
- умение найти нужные налоговые ставки по интересующему налогу, период оплаты, особенности формирования налоговой базы, необходимости составления и подачи налоговой декларации с использованием сайт налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru);
- умение применить имущественные, инвестиционные, социальные вычеты в своей жизни (*Презентация – Слайды 252-262*);
- знание о наличии и сути упрощенной системы налогообложения;
- понимание ЕСХН.

Основное внимание на интерактивных занятиях по темам параграфов 1.4.4 и 1.4.5 уделить не предметным знаниям, а поиску информации с использованием сайта налоговой службы в регионе [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

Отдельно разобрать Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

## Тесты (раздел 1.4)

**1. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с:**

- a) шестнадцатилетнего возраста;
- b) четырнадцатилетнего возраста;
- c) восемнадцатилетнего возраста.

**2. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет:**

- a) заработной платы за прошедший месяц, выплачиваемой налоговым агентом налогоплательщику;
- b) любых денежных средств, при начислении указанных выплат;
- c) любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств.

**3. Физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации:**

- a) граждане Российской Федерации;
- b) физические лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году;
- c) физические лица, получающие доходы на территории России в течение более 183 дней.

**4. Потребители услуг освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд:**

- a) в случае выигрыша спора;
- b) по любым искам, связанным с нарушением их прав;
- c) в случае причинения ущерба жизни и здоровью.

**5. Имущественный вычет при покупке квартиры можно получить на сумму:**

- a) до 1 000 000 руб.;

b) до 1 500 000 руб.;

c) до 2 000 000 руб.

**6. Для получения имущественного вычета при покупке квартиры необходимо подать документы в налоговые органы:**

a) в течение года после покупки;

b) в следующем году после покупки, но не позже 30 апреля;

c) в любое время.

**7. В течение какого срока можно получать вычет по уплате процентов по ипотеке?**

a) Три года от начала действия кредитного договора.

b) Пять лет от начала действия кредитного договора.

c) Ежегодно, пока общая сумма вычета не достигнет 3 млн. руб.

**8. При получении налогового вычета налогоплательщик имеет право предъявить:**

a) затраты на оплату услуги;

b) затраты по целевому кредиту.

c) Все указанные выше затраты.

**9. Максимальная сумма социального вычета:**

a) 150 000 руб.;

b) 120 000 руб.;

c) 50 000 руб.;

d) 2 000 000 руб.

**10. Обязательными условиями получения социального вычета являются:**

a) наличие лицензии у учреждения и акта о выполненных работах;

b) наличие лицензии у учреждения и подтверждение оплаты услуги;

c) наличие лицензии и договора.

**11. В каком случае при оплате образовательных услуг вычет не положен?**



- a) Если оплачивается образование ребенку.
- b) Если услуги оплачиваются средствами материнского капитала.
- c) Если оплачивается свое заочное образование.

**12. В течение какого периода можно подать заявление на получение социального вычета?**

- a) Три года.
- b) Пять лет.
- c) В следующем году.

**13. Взыскание штрафов по налогам с налогоплательщиков физических лиц производится:**

- a) органами налоговой инспекции самостоятельно;
- b) органами налоговой инспекции по решению судебных органов или уплачивается налогоплательщиком добровольно;
- c) органами налоговой инспекции по месту работы физических лиц;
- d) органами налоговой инспекции по месту жительства физических лиц.

**14. Налог на землю является:**

- a) федеральным налогом;
- b) региональным налогом;
- c) местным налогом;
- d) специальным налогом;

**15. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:**

- a) размера дохода;
- b) вида дохода и статуса налогоплательщика;
- c) валюты дохода.
- d) Все ответы верны.

**16. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом Российской Федерации:**

- a) один год;
- b) три года;
- c) четыре года;
- d) пять лет.

**17. Налог на доходы физических лиц относится к:**

- a) федеральным налогам;
- b) региональным налогам;
- c) местным налогам;
- d) специальным налогам.

**18. Излишне уплаченные суммы налога:**

- a) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно;
- b) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно;
- c) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик;
- d) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган.

**19. Транспортный налог относится к:**

- a) федеральным налогам;
- b) региональным налогам;
- c) местным налогам;
- d) специальным налогам.

**20. Объектом налога на доходы физических лиц является:**

- a) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в денежной форме;
- b) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной, денежной форме и в виде материальной выгоды;
- c) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной и денежной форме;
- d) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в налоговом периоде.

**21. Если налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты, то:**

- a) обязательство по уплате налогов выполнено;
- b) обязательство по уплате налогов не выполнено;
- c) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно;
- d) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам.

**22. Налог на имущество физических лиц является:**

- a) федеральным налогом;
- b) региональным налогом;
- c) местным налогом;
- d) специальным налогом.

**23. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:**

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

**24. Гражданин Б. приобрел новую квартиру. В банке, который сопровождал сделку, ему предложили вернуть часть денежных средств в виде:**

- a) налогового вычета;
- b) компенсации потерь;
- c) выплаты процентов;
- d) открытия депозита.

**25. Какой государственный орган ответственен за сбор налогов в Российской Федерации?**

- a) Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

- b) Центральный банк Российской Федерации.
- c) Налоговая служба Российской Федерации.
- d) Министерство финансов Российской Федерации.

**26. Ставка НДФЛ на доход по ценным бумагам, если инвестор владел ценными бумагами менее трех лет?**

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 0%.
- d) 13%.

**27. Какой налог с 01 янв. 18 г. на купонный доход по корпоративным облигациям, выпущенным после 01 янв. 17 г.?**

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 0%.

**28. Можно ли применить имущественный налоговый вычет в 250 тыс. руб., при продаже золотого слитка, если владение таким слитком было менее трех лет?**

- a) Да.
- b) Неверны оба ответа.
- c) Нет.

**29. Ставка НДФЛ на доход по ценным бумагам, если инвестор владел ценными бумагами более трех лет? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) 35%.
- b) 15%.
- c) 13%.
- d) 0% в пределах 3 млн. руб. дохода за каждый год владения.

**30. При использовании ИИС сколько лет необходимо держать ОФЗ на таком счете, чтобы воспользоваться инвестиционным вычетом по основному месту работы?**

- a) Пять лет.
- b) Три года.
- c) Один год.

**31. Кто является налоговым агентом при покупке/продаже ПИФа инвестором у управляющей компании?**

- a) Брокер.
- b) Управляющая компания.
- c) Инвестор сам должен подать декларацию.

**32. Кто должен подать налоговую декларацию с дохода, полученного операцией покупки/продажи облигации самим инвестором на неорганизованном рынке ценных бумаг?**

- a) Брокер.
- b) Управляющая компания.
- c) Инвестор сам должен подать декларацию.

**33. Счет ИИС. Какие способы использования инвестиционного вычета существуют? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Использование ИИС для хранения ценных бумаг на нем более трех лет без предъявления инвестиционного вычета по НДФЛ, уплаченного по месту работы.
- b) Предъявление инвестиционного налогового вычета к доходам по операциям с ценными бумагами, осуществленным с использованием ИИС, каждый год в течение трех лет.
- c) Верный ответов нет.

**34. Сумма НДФЛ по купонам ОФЗ, региональных облигаций?**

- a) 0%.
- b) 13%.

с) 20%.

**35. Бюджет Российской Федерации состоит из:**

- a) из федерального бюджета;
- b) из регионального бюджета;
- c) из бюджета местного уровня.
- d) Все ответы верные.

**36. Упрощенная система налогообложения – это:**

- a) специальный режим налогообложения организаций и ИП;
- b) это система налогообложения, при которой ставки налога на прибыль повышены, при упрощении администрирования;
- c) основная система налогообложения в Бразилии.

**37. Бюджеты местного уровня Российской Федерации строятся на следующих принципах:**

- a) единства бюджетной системы Российской Федерации;
- b) самостоятельности бюджетов;
- c) неравенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- d) полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- e) сбалансированности бюджета;
- f) эффективности использования бюджетных средств;
- g) закрытости;
- h) достоверности бюджета;
- i) адресности и целевого характера бюджетных средств;
- j) подведомственности расходов бюджетов;
- k) единства кассы.
- l) Все ответы верные, кроме «с» и «g».

## Задания (раздел 1.4)

**Задание 1.** Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

**Ответ.** Объектом налогообложения может быть доход физического лица, его имущество (например, автомобиль или гараж), факт получения наследства, обращение за выдачей документов, совершение покупки. Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Для начисления налога на имущество определяется суммарная его инвентаризационная стоимость. Именно с этой суммы взимается налог.

Налоговая база по транспортному налогу определяется в зависимости от технических параметров транспортного средства. Так, например, для автомобилей налоговой базой является мощность двигателя в лошадиных силах, а размер налоговой ставки дифференцируется в зависимости от мощности двигателя.

**Задание 2.** Каковы преимущества прогрессивной ставки налогообложения? Объясните, почему в России используется пропорциональная ставка налогообложения, в то время как в большинстве развитых стран – прогрессивная.

**Ответ.** Прогрессивный налог позволяет лучшим образом перераспределять средства между богатыми и бедными слоями населения, способствует снижению общественного неравенства. В России, несмотря на высокое неравенство в доходах, подоходный налог не является прогрессивным. Во многом это связано с тем, что введение единой ставки НДФЛ позволило расширить круг налогоплательщиков, так как способствовало «выходу из тени», легализации оплаты труда многими работодателями. Кроме того, введение единой ставки значительно упростило процедуру уплаты налога.

**Задание 3.** В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

**Ответ.** Налоговую декларацию должны подавать не все, а только определенные группы граждан:

- индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, иные лица, занимающиеся частной практикой;
- физические лица, получившие доход от продажи имущества (квартиры, автомобиля), находившегося в собственности менее 3 (пяти) лет;
- физические лица, получившие доход по договорам гражданско-правового характера. Например, доход по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- граждане, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получившие доход от источников за пределами Российской Федерации;
- физические лица, получившие доход в виде имущества по договору дарения от лица, не являющегося близким родственником;
- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

**Задание 4.** Объясните, что такое налоговый вычет. В каких случаях физическим лицам предоставляется право на налоговые вычеты?

**Ответ.** В некоторых ситуациях законом предусмотрено уменьшение налоговой базы для налога на доходы физических лиц на сумму специально определяемых налоговых вычетов. Соответственно, физическое лицо – налогоплательщик может сократить сумму выплачиваемых налогов либо получить компенсацию за счет ранее выплаченных налогов.

В Налоговом кодексе Российской Федерации предусмотрены 4 вида налоговых вычетов:



- стандартные вычеты (в отношении самого налогоплательщика или его детей);
- социальные вычеты, включающие вычеты по расходам на благотворительность, медицинское обслуживание, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование;
- имущественные вычеты по доходам от продажи имущества и расходам на приобретение или строительство жилья;
- профессиональные вычеты.

**Задание 5.** Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

**Ответ.** Профессиональные налоговые вычеты могут применяться следующими категориями физических лиц:

- индивидуальными предпринимателями;
- лицами, занимающимися частной практикой (нотариусами, адвокатами и т. д.);
- лицами, оказывающими услуги по договорам гражданско-правового характера;
- лицами, получающими авторские вознаграждения (писателями, художниками, учеными).

**Задание 6.** Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

**Ответ.** Объект налогообложения – это некоторое обстоятельство, событие или юридический факт, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Объектом налогообложения может, например, быть доход физического лица, его имущество (например, автомобиль или гараж), факт получения наследства, обращение за выдачей документов или совершение покупки.

Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. При уплате налога с имущества в качестве налоговой базы используют кадастровую стоимость. В случае транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах.

**Задание 7.** Каковы преимущества прогрессивной ставки налогообложения? Объясните, почему в России используется пропорциональная ставка налогообложения, в то время как в большинстве развитых стран – прогрессивная.

**Ответ.** Прогрессивный налог позволяет лучшим образом перераспределять средства между богатыми и бедными слоями населения и способствует снижению общественного неравенства. В России, несмотря на высокое неравенство в доходах, подоходный налог не является прогрессивным. Во многом это связано с тем, что введение единой ставки НДФЛ позволило расширить круг налогоплательщиков, т. к. способствовало «выходу из тени» – легализации – оплаты труда многими работодателями. Кроме того, введение единой ставки значительно упростило процедуру уплаты налога.

**Задание 8.** В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

**Ответ.** Требование подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) касается следующих категорий граждан:

- индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и иных лиц, занимающихся частной практикой;
- физических лиц, получивших доход от продажи имущества (квартиры, автомобиля и пр.), находившегося в собственности менее 3-х (пяти) лет;
- физических лиц, получивших доход по договорам гражданско-правового характера, например, доход по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- граждан, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, получивших доход от источников за пределами Российской Федерации;
- физических лиц, получивших доход в виде разного рода выигрышей (в лотереях, казино, игровых автоматах, тотализаторах и букмекерских конторах; от участия в рекламных акциях, конкурсах и т. п.);
- физических лиц, получивших доход в виде имущества по договору дарения от лица, не являющегося близким родственником;
- физических лиц, получающих другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

**Задание 9.** На какие цели предоставляются социальные налоговые вычеты? Каковы ограничения по размеру социальных вычетов?

**Ответ.** Социальные налоговые вычеты предоставляются государством налогоплательщикам для того, чтобы возместить часть расходов физических лиц на социальные нужды. Налогоплательщик имеет право уменьшить облагаемые налогом доходы (налоговую базу) на суммы, потраченные в налоговом периоде на следующие цели: 1) благотворительность; 2) обучение; 3) лечение и медицинское обслуживание; 4) негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование; 5) с 2018 г. на проценты по договорам страхования недвижимости, купленной по ипотечному договору.

В настоящее время предельный размер социальных налоговых вычетов на лечение, собственное обучение, негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование составляет 120 тыс. руб. в год на одного налогоплательщика. Социальные налоговые вычеты на дорогостоящее лечение производятся без ограничения по сумме. Отдельное ограничение введено на расходы, связанные с обучением детей. Налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в сумме фактических, подтвержденных документально

расходов на сумму не более 50 тыс. руб. на одного ребенка. Налоговый вычет в связи с расходами на благотворительность предоставляется в размере документально подтвержденных, фактических расходов, но не более 25% от суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

**Задание 10.** Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

**Ответ.** Профессиональные налоговые вычеты могут применяться следующими категориями физических лиц:

- индивидуальными предпринимателями;
- лицами, занимающимися частной практикой (нотариусами, адвокатами и т. д.);
- лицами, оказывающими услуги по договорам гражданско-правового характера;
- лицами, получающими авторские вознаграждения (писателями, художниками и учеными).

**Задание 11.** Какие налоговые льготы существуют на рынке ценных бумаг? (для информации см. сайт Группы «Московская биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/s188>)

- Доходы минус расходы (Ст. 214.1).
- Инвестиционный налоговый вычет по счету ИИС (Ст. 219.1) (см. Презентация – Слайды 193-197).
- Инвестиционный налоговый вычет по ценны бумагам, находящимся в собственности более трех лет, но не более 3 млн. руб. за каждый год владения, тогда за три года владения превышение доходов от расходов (в случае продажи ценных бумаг) может составлять 9 млн руб. (Ст. 219.1) - НДФЛ с купонных выплат ОФЗ, облигаций Союзного государства и субъектов Российской Федерации, облигаций бывшего СССР – ставка налога (п.25 ст. 217) (см. Презентация - Слайд 153).



## Задачи (раздел 1.4)

**Задача 1.** Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

Налогоплательщик, ежемесячно получая доход 100 000 руб. продал квартиру за 1 200 000 руб. (получена по наследству и в собственности была 1 год) и купил квартиру за 3 500 000 руб.

Ответ: 0 руб.

**Решение.**

$$\text{НДФЛ} = (100 * 12 + (1\,200 - 1\,000) - 2\,000) * 0,13 = 0$$

Пояснения. Имущественные вычеты ст. 220 НК Российской Федерации при продаже недвижимости не более 1 млн руб., при покупке не более 2 млн руб. При покупке возврат не более чем суммы, которую налогоплательщик должен уплатить в бюджет за данный налоговый период, вычет переносится на следующие налоговые периоды, пока не будет использован полностью:

(13% от 2 млн – 260 тыс. руб.).

**Задача 2.** Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

Налогоплательщик, имеющий на иждивении троих детей, ежемесячно получая доход 30 000 руб. продал автомобиль за 400 тыс. руб. (в собственности был 2 года)

Ответ: 58 006 руб.

**Решение:** НДФЛ =  $(30 * 12 - (1,4+1,4+3) * 11 + (400 - 250)) * 0,13 = 58,006$  руб. Стандартные вычеты (ст. 218 НК Российской Федерации) на троих детей 1400 руб. + 1400 руб. + 3000 руб. каждый месяц до момента пока доход налогоплательщика не превысит 350 тыс. руб. ( $30 \text{ тыс. руб.} * 12 = 360 \text{ тыс. руб.}$ , т.е. вычет предоставляется только 11 месяцев)

Продан автомобиль – это доход, налог рассчитывается так: если есть документы, что для получения дохода были такие-то расходы (документально

подтвержденные, например, 500 тыс. руб., тогда налог 0, если, например, 300 тыс. руб. тогда  $400 - 300 = 100$  тыс. руб., т.е. налог 13 тыс. руб. и необходимо подать налоговую декларацию). Если документов о расходах нет (например, наследство, дарение и др.), тогда имущественный вычет до 250 тыс. руб. (ст. 220 НК Российской Федерации).

Если автомобиль был в собственности более трех лет, то налога на доход от продажи нет и налоговую декларацию подавать не надо.

**Задача 3.** Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

В семье учатся отец (второе высшее образование) и сын-старшеклассник (на подготовительных курсах). Отец заплатил за второе высшее образование 110 000 руб., за сына 80 000 руб. ежемесячно получая доход 40 000 руб.

Ответ: 40 144 руб.

**Решение:** НДФЛ =  $(40 * 12 - 1,4 * 8 - 110 - 50) * 13\% = 40,144$   
Стандартные вычеты на детей (ст.218 НК Российской Федерации) на 1 ребенка 1 400 руб., на второго ребенка 1 400 руб., на третьего 3 000 руб. Вычет представляется то 350 тыс. руб. ( $40 \text{ тыс.} * 8 \text{ мес.} = 320 \text{ тыс.}$ , а  $40 \text{ тыс.} * 9 = 360 \text{ тыс.}$  >350 тыс. руб., т.е. 9 месяц и далее вычет не представляется).

На образование (ст.219 НК Российской Федерации) налогоплательщика не более 120 тыс. руб., на образование детей до 50 тыс. руб.

**Задача 4.** Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период?

В налоговом периоде налогоплательщик потратил 55 000 руб. на лечение родителей и прошел обучение на курсах повышения квалификации, заплатив за обучение 70 000 р. Ежемесячно получал доход 30 000 руб.

Ответ: 31 200 руб.

**Решение:** НДФЛ =  $(30 \cdot 12 - 120) \cdot 0,13 = 31,2$  Налогоплательщик имеет право на вычеты не более 120 тыс. руб. на лечение и свое образование согласно ст. 219 НК Российской Федерации.

**Задача 5.** Гражданка Ф., являющаяся налоговым резидентом России в 2016 г., получила в течение 2016 г. следующие доходы: заработную плату по основному месту работы – 60 тыс. руб. ежемесячно; алименты на содержание ребенка – 25 тыс. руб. ежемесячно; доходы от дивидендов – 100 тыс. руб. за год. Какова сумма подоходного налога, который будет уплачен гражданкой Ф.?

**Решение.** Заработная плата облагается подоходным налогом по ставке 13%, алименты на содержание ребенка не облагаются подоходным налогом, доходы от дивидендов, полученные российским налоговым резидентом, облагаются подоходным налогом также по ставке 13%, следовательно, уплаченная сумма составит:  $12 \text{ месяцев} \times 60\,000 \times 0,13 + 0 + 100\,000 \times 0,13 = 106\,600$  руб.

**Задача 6.** Гражданин Снегирев продал за 3 млн руб. квартиру. Какую сумму подоходного налога должен уплатить гражданин Снегирев, если купил он квартиру в 2012 г и квартира находилась в его собственности 5 лет? 2 года? Как определяется размер имущественного вычета при продаже имущества? Решение. При продаже имущества налогоплательщик должен заплатить 13% налог на сумму полученного дохода. Однако, можно уменьшить размер налогооблагаемого дохода от продажи на сумму имущественного налогового вычета, которая зависит от вида имущества и от срока нахождения этого имущества в собственности налогоплательщика. Если налогоплательщик продает имущество, которое находилось в его собственности более трех (пяти) лет (для квартир приобретенных после 1 января 2016 – 5 лет, но есть ряд исключений для таких квартир: срок владения 3 года остается для квартир, которые перешли к их собственникам по наследству, имущества, переданного в качестве подарка близкими родственниками (в соотв. со ст. 14 Семейного



Кодекса), недвижимости, зарегистрированной в ходе окончания приватизации и имущества, полученного по договору ренты), то имущественный налоговый вычет равен всей сумме дохода от продажи имущества, то есть фактически в этом случае НДФЛ с дохода от продажи имущества платить не надо. При продаже имущества, находящегося в собственности менее трех (пяти) лет, максимальная сумма возможных налоговых вычетов определена законом в зависимости от вида имущества. При продаже недвижимого имущества (квартиры, жилого дома, дачи, земельного участка), а также доли в этом имуществе налогоплательщик вправе уменьшить сумму своего облагаемого налогом дохода от продажи на 1 млн руб.

Налоговый вычет для 2 лет:  $(3\,000 - 1\,000) * 0,13 = 260$  тыс. руб.  
Имущественный налоговый вычет 1 млн руб. (130 тыс. руб. - 13% от 1 млн руб.).

Налоговый вычет для 5 лет: не выплачивается, так как прошло более 3 лет, а квартира приобретена до 01 января 2016 г.

**Задача 7.** На какие цели предоставляются социальные налоговые вычеты? Каковы ограничения по размеру социальных вычетов?

**Решение.** Социальные налоговые вычеты предоставляются государством налогоплательщикам для того, чтобы возместить часть расходов физических лиц на социальные нужды. Налогоплательщик имеет право уменьшить облагаемые налогом доходы (налоговую базу) на суммы, потраченные в налоговом периоде на следующие цели: 1) благотворительность; 2) обучение; 3) лечение и медицинское обслуживание; 4) негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование. При этом налогооблагаемой базой считается годовой «белый» доход физического лица, с которого платится налог по ставке 13%. В настоящее время предельный размер социальных налоговых вычетов на лечение, собственное обучение,

негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование составляет 120 тыс. руб. в год на одного налогоплательщика.

**Задача 8.** Семья Козловых в 2013 г. приобрела квартиру стоимостью 5 млн руб. Для приобретения квартиры Козловы использовали ипотечный кредит, при этом сумма процентных выплат по кредиту составила 1 200 тыс. руб. Какую сумму уплаченных налогов смогут вернуть Козловы из бюджета в результате применения имущественного налогового вычета?

**Решение.** При покупке или строительстве жилого дома (квартиры, комнаты) налогоплательщик также вправе претендовать на налоговый вычет. В этом случае имущественный налоговый вычет позволяет налогоплательщику вернуть из бюджета уплаченные им налоги. Размер вычета составляет сумму фактически произведенных расходов, но не может превышать сумму в 2 млн руб. Помимо непосредственно вычета по объекту недвижимости в размере 2 млн руб., полностью освобождаются от налогообложения проценты, направленные на погашение ипотечного кредита, но не более 3 млн. руб. всего (такой вычет предоставляется только один раз). Для получения имущественных налоговых вычетов необходимо предоставить в налоговые органы налоговую декларацию и документы, подтверждающие факт приобретения имущества. При этом срок подачи декларации не ограничивается – право на имущественный вычет можно заявить даже по прошествии нескольких лет после покупки недвижимости, в течение всего года.

Так как срок подачи не ограничен, то налоговые вычеты будут одинаковыми и для 5, и для 2 лет.

Общая сумма налогового вычета рассчитывается как 13% от 3,2 млн (2 + 1,2), т. е. 416 тыс. руб.

**Задача 9.** ИП «Ромашка» выдало менеджеру Сидорову М.А. заем в размере 200 000 руб. 18 сентября 2018 года сроком на 1 год. Проценты по

договору будут удерживаться ежемесячно из заработной платы. Ставка по договору 4% годовых.

Первый платеж приходится на 18 октября. До этой даты заем не погашался. Определить материальную выгоду и сумму налога на материальную выгоду на 18 октября 2018 г.

**Решение.**

1. Сумма материальной выгоды составит:

$$200\,000 * (7,5\% * 2/3 - 4\%) / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней} = 164,38 \text{ руб.}$$

Если бы был беспроцентный займ, то сумма материальной выгоды составила:

$$200\,000 * (7,5\% * 2/3) / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней} = 821,92 \text{ руб.}$$

Удержание налога (35%) на материальную выгоду за первый месяц займа составит:

$$164,38 * 35\% = 57,53 \text{ руб.}$$

**Задача 10.** Мужу и жене принадлежит на праве общей собственности жилой дом в Московской области. Кадастровая стоимость дома составляет 700 тыс. руб. Муж является пенсионером в соответствии с законодательством Российской Федерации и освобожден от уплаты налога на имущество. Ставка налога, действующая на территории муниципального образования для жилых помещений, составляет 0,3% при стоимости имущества до 300 млн руб. Рассчитайте сумму налога на имущество, которую должна уплатить жена.

**Решение.** Таблица ставок налога на имущество. В соответствии со ст. 406 НК Российской Федерации налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований. Так, в Московской области каждое муниципальное образование работает в соответствии принятым самостоятельно нормативным актом. Но, проанализировав Решения Совета депутатов различных муниципальных образований, расположенных на территории Московской области, можно сделать заключение о том, что

практически во всех муниципальных образованиях ставки едины и не противоречат налоговому законодательству:

Объект налогообложения	Ставка налога, % от кадастровой стоимости
Объекты, кадастровая стоимость которых не превышает 300 млн.руб.	
Квартиры, комнаты	0,1%
Жилые дома	0,3%
Объекты незавершённого строительства (жилой дом)	0,3%
Комплекс недвижимости, в состав которого входит жилое помещение	0,3%
Гараж, машино-место	0,3%
Хозяйственные строения и сооружения, площадь которых не превышает 50 кв.м., расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или ИЖС	0,3%

Поскольку имущество находится в общей собственности, то в качестве объекта налогообложения выступает доля каждого налогоплательщика в праве собственности, которая составляет 50% и для мужа, и для жены. Так как муж освобожден от уплаты налога, то налог на имущество заплатит только жена. Налоговая база для жены составит 350 тыс. руб. (50% от 700 тыс. руб.), а сумма налога, которая фактически будет уплачена  $350 \text{ тыс. руб.} * 0,003 = 1\ 050 \text{ руб.}$

**Задача 11.** Пусть ежемесячный доход Ивановой Елены Николаевны составляет 30 000 руб. Гражданка Иванова имеет одного несовершеннолетнего ребенка и является матерью-одиночкой. Елена Николаевна подала заявление на предоставление стандартного налогового вычета на себя и ребенка. Какова будет налоговая база для расчета НДФЛ?

**Решение.** Стандартный налоговый вычет каждому работнику в 400 руб. (предел 40 тыс. руб. заработной платы) отменен. Гражданка Иванова имеет право на налоговый вычет на ребенка в размере 2 800 (двойная ставка для

матерей-одиночек) руб. за первые 11 месяцев года, так как только в двенадцатом месяце года (декабре) ее доход, исчисленный нарастающим итогом и равный 360 000 руб., превышает установленную законом сумму в 350 000 руб. Таким образом, общая сумма налоговых вычетов за год составит:  $2800 \times 11 = 30\,800$  руб. Налоговая база для расчета подоходного налога равна:  $30\,000 \times 12 - 18\,400 = 329\,200$  руб.

**Задача 12.** Супруги Петровы приобрели квартиру стоимостью 5 млн руб. в совместную собственность. Рассчитайте, какую сумму уплаченных налогов сможет вернуть себе каждый из супругов.

**Решение.** Супруги имеют право на получение налогового вычета в размере 2 млн руб. Этот вычет они могут получить разными способами. Если будет заявлена пропорция 50% к 50%, то каждый супруг получит 130 тыс. руб., при этом оба не смогут больше претендовать на имущественный вычет при покупке жилья. При любом другом распределении вычета, при котором оба супруга получают положительные доли, например, 10% к 90%, ни один из супругов не сможет больше претендовать на имущественный вычет при покупке жилья. Однако, если супругами будет указана в заявлении пропорция 0% к 100% в пользу мужа, то супруг сможет вернуть себе 260 тыс. руб. уплаченных налогов, а при покупке следующей квартиры его жена будет иметь право на имущественный налоговый вычет.

**Задача 13.** Гражданин Колесов, являющийся налоговым резидентом Российской Федерации, израсходовал за 2012 г. 60 000 руб. на образование сына, 75 000 руб. на медицинское обслуживание жены и 50 000 руб. на добровольное пенсионное страхование для себя. Ежемесячный доход гражданина Колесова в виде зарплаты составляет 30 000 руб. Какую сумму получит гражданин Колесов в 2013 г., если правильно учтет понесенные расходы для получения социальных налоговых вычетов?

**Решение.** Гражданин Колесов имеет право на социальный вычет в размере 120 тыс. руб. на расходы, связанные с медицинскими услугами и финансированием (страхованием) пенсии, на свое образование. Его реальные затраты на эти категории расходов превышают эту сумму ( $50 + 75 = 125$ ), поэтому он сможет учесть, как налоговый вычет по этой группе расходов, только 120 тыс. руб. Дополнительно налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в размере 50 тыс. руб. на расходы, связанные с образованием ребенка. Этот вычет гражданин Колесов должен учесть полностью, так как реальные расходы в 60 тыс. руб. превышают установленные 50 тыс. Таким образом, гражданин Колесов имеет право на социальные налоговые вычеты в размере 170 тыс. руб. Его суммарный годовой доход (360 тыс. руб.) превышает эту сумму, поэтому вся сумма возмещаемых средств может быть возвращена в 2013 г. Эта сумма составит  $170\ 000 \times 13\% = 22\ 100$  руб.

**Задача 14.** Петров купил акции на организованном рынке ценных бумаг в июне 2015 года.

Первоначальная сумма инвестирования составила 100 тыс. руб. Петров продал акции в начале июля 2018 г. Стоимость выросла в 3 раза. Выручка составила 300 тыс. руб. Сколько брокер удержит налога?

**Решение.**

Инвестор владел бумагами более трех лет. Налоговая ставка по НДФЛ ноль процентов, если доход за три года владения не превысил 9 млн руб. (каждый год нулевая ставка применяется на сумму дохода не выше 3 млн руб., если инвестор владел ценными бумагами более трех лет). Брокер не будет удерживать налог с дохода в 300 тыс. руб. – 100 тыс. руб.

**Задача 15.** 2018 г. Инвестор через брокера на Московской бирже купил корпоративную облигацию номиналом 1 000 руб. Ставка рефинансирования (ключевая ставка) в январе этого года составила 7.75% и, допустим, такая

ставка рефинансирования продержалась весь год. Процентный доход 15%, выплачивается в конце года. Цена приобретения 98% от номинала.

Определите сумму налога по такой операции? Кто удержит налог по купонным выплатам за этот год? Нужно ли подавать налоговую декларацию? Можно ли применить тут имущественный налоговый вычет в 250 тыс. руб.? (для информации: точные расчеты купонов смотри на сайте Группы «Московская биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>)

### **Решение.**

1. Налоговая база по купону (НБ к) =  $1000 * 15\% - 1000 (7,75\% + 5\%) = 150 - 127,5 = 22,5$  руб.
2. НБ курсовой стоимости (НБ кс) =  $1000 * (100\% - 98\%) = 2,6$  руб. 3. Налог, который удержит брокер (он налоговый агент ст. 226), будет равен =  $НБк * 35\% + НБ кв * 13\% = 3,84$  руб.
4. Налоговую декларацию в случае удержания налога налоговым агентом подавать не надо.

## Кейсы (раздел 1.4)

### Мини кейс 1 (необходимо рекомендовать на самостоятельное изучение)

Кейс показывает практический пример использования социального вычета. Совместно с Заданием 9 и Задачами 4, 7, 11 иллюстрирует виды социальных вычетов и предел расходов в комбинированных случаях (в течение года были расходы на медицинское обслуживание и на образование) Задание 9, Задачи 4, 7 и 11 в Теме 1.5 Методических рекомендаций. Ст. 219 НК Российской Федерации.

В начале 2017 г. системного администратора Конакова В. А. решили повысить в должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Конаков В. А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., а срок обучения – 3 года. В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 руб. В начале 2018 г. Конаков В. А. обратился в налоговый орган на получение социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т. к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 руб., вычет составил 15 600 руб.:

$$120\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 15\ 600\ \text{руб.}$$

Поскольку работодатель в 2012 г. уплатил с доходов Конакова В. А. НДФЛ в размере 78 000 руб. (50 000 руб.  $\times$  12 месяцев  $\times$  13%), вычет он смог получить в полном объеме.

Если бы Конаков В. А. оплачивал обучение поэтапно, т. е. в размере 100 000 руб. в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 руб.:

$$(100\ 000\ \text{руб.} \times 13\%) \times 3\ \text{года} = 39\ 000\ \text{руб.}$$



Поэтому, оплачивая многолетнее обучение одновременно, Конаков В. А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

**Мини кейс 2 (необходимо рекомендовать на самостоятельное изучение)**

ДМ, Excel-файл, Вкладка «ИИС» – можно разобрать с точки зрения Инвестиционного вычета (ст. 219.1).

### **3.1.5. Освоение слушателями раздела 1.5. «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг»**

**Очень важная тема, с учетом невысокого уровня финансовой грамотности жителей села и их доверчивости, более открытого и дружелюбного образа мысли.**

**На селе сохранилось то, что является важным аспектом устройства России, что отличает нас от «развитых» стран западного мира – Вера.**

**Именно перечисленными выше аспектами жизни сельчан часто пользуются злонамеренно мошенники.**

В данном разделе выделены два крупных блока:

Первый посвящен тому, каким образом в Российской Федерации организован контроль и надзор за участниками финансового рынка и предоставляемыми ими услугами. В этом блоке будут рассмотрены как компетенции различных государственных органов, так и задачи, решаемые саморегулируемыми организациями, чья роль в ближайшее время будет только усиливаться, а также функции общественных объединений потребителей в целях защиты прав потребителей на финансовом рынке.

Во втором блоке, основной тематикой которого является исследование существующих рисков, будет рассказано о видах финансовых рисков, способах их снижения, какую информацию должны раскрывать потребителям организации, поставляющие финансовые услуги, а также затронуты вопросы мошеннических действий, в том числе таких, как привлечение средств населения в финансовые пирамиды.

Отдельным параграф описывает способы защиты своих прав на финансовом рынке.

В данном разделе по Программе предусмотрена лекция «Как защититься от финансовых мошенников?».

**УП, Параграфы 1.5.1, 1.5.2 – самостоятельное изучение.**

**УП, Параграф 1.5.3 – интерактивное занятие (1 час).**

Для раскрытия темы необходимо использовать УП, ВЛ, Методические рекомендации и ДМ.

Необходимо раскрыть суть нового Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".<sup>9</sup>

В рамках данного закона гражданин, который имеет претензии к финансовой организации в размере не более 500 тыс. руб., должен до суда обратиться к финансовому уполномоченному, который наделен правом решать такие споры. Если сумма претензий выше – потребитель должен идти в суд.

Статья 28 закона предусматривает поэтапный порядок начала обязательного взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным. Обращение к финансовому уполномоченному - это бесплатная процедура – п.6.ст.16 Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Досудебный порядок рассмотрения требований потребителей предусмотрен с целью побудить стороны самостоятельно урегулировать возникшие разногласия, а исполнителя – добровольно удовлетворить обоснованные требования потребителя, позволяя быстро восстановить нарушенное право. С 2019 году споры со страховыми компаниями можно будет решать до суда через финансового уполномоченного. С мая 2019 года все компании, которые занимаются ОСАГО, ДСАГО и каско, будут обязаны сотрудничать с финансовым уполномоченным. С конца ноября 2019 г. через него можно будет улаживать любые денежные споры со страховщиками. Решения уполномоченного будут иметь такую же силу, как и постановления суда. С 2020 года с ним будут обязаны сотрудничать все микрофинансовые организации, а с 2021 года — все банки, НПФ, ломбарды и кредитные потребительские кооперативы.

---

<sup>9</sup> Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=299392&fld=134&dst=100008,0&rnd=0.571154863550462#09787101982503548>.

## УП, Параграф 1.5.4 – Лекция (1 час).

Видеолекции – 1.12.1 и 1.12.2 (по темам 1.5.1 и 1.5.2)

Презентация – Слайды 306-346.

Компетенции параграфов (с учетом специфики людей, проживающих на селе):

- умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области защиты прав потребителя, сайтом Банка России, Росфинмониторнга, Роспотребнадзора;
- знание основных органов государства и негосударственных организаций (СРО, общественные объединения), которые защищают права гражданина на финансовом рынке;
- понимание роли Банка России и Роспотребнадзора в защите прав граждан на финансовом рынке;
- знание своих прав в рамках Закона о защите прав потребителя и органов, которые призваны защищать права потребителя на финансовом рынке;
- навык (до наступления неблагоприятных событий) изучения рынка МФО и кредитования в регионе проживания, чтобы в случае стресса быть подготовленным ко взаимодействию с такими организациями (ст. 10 Закона о защите прав потребителя), знание основных организаций, которые могут в рамках законодательства России выдавать кредиты, понимание риск «взять в займы» у лиц, которые по закону не имеют права выдавать кредиты;
- знание Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг";

- умение понимать порядок защиты своих прав с учетом появления в 2018 г закона о финансовом уполномоченном;
- знание основных принципов безопасной работы на финансовом рынке;
- понимание основных признаков финансовых пирамид, знание таких понятий, как «раздолжник» (*Презентация – Слайд 342*), «черный риелтор», «черный брокер»;
- умение безопасно использовать банковские карты в общественных местах, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», знать, что можно сообщить по карте стороннему лицу, а что нет;
- умение безопасно работать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в системах удаленного доступа финансовых институтов, в системах электронных платежей;
- умение действовать в случае неполучения денежных средств, отправленных на свой электронный кошелек;
- умение проверять сайт на «фишинговый» сайт;
- умение действовать с неизвестными звонками, смс, электронной почтой, особенно стрессового содержания.

Основное внимание на интерактивном занятии по теме 1.5.3 уделить разбору закона о финансовом уполномоченном, освещении деятельности по защите прав граждан на финансовом рынке следующих организаций:

Сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php> – горячая линия

Роспотребнадзора;

[вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф) – новости проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» ведет Минфин России и Роспотребнадзор;

<http://финшок.рф> – проект МГУ и АНСЭП «Жизнь после финансового шока»;

<http://столпипирамида.рф> – проект Федерального общественного-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров;

<http://04.rosпотребнадзор.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920> – проект по финансовой грамотности в Алтайском крае (*Презентация – Слайды 320*).

Дополнительно к этим ресурсам материалы *Презентации*:

*Слайд 321* – отличная задача иллюстрации психологического портрета мошенника, там же задан вопрос, ответ на который на слайдах 331 и 332;

*Слайды 322-328, 330*;

*Слайд 343* – о пирамидах;

*Слайд 345* – с ссылками на статьи о мошенничестве в 2019 г. – все эти материалы позволят объяснить на лекции (Параграф 1.5.4) важность проявления принципа осмотрительности и конфиденциальности на финансовом рынке.

На лекции можно разобрать Кейс 1 и 2 (раздел 1.5), показать пример фишингового сайта – *Слайд 333* и безопасного сайта – *Слайд 334*.

Суммируя – ни в рамках Дисциплины, ни, даже, жизни невозможно перечислить все виды мошенничеств (*Презентация – Слайд 321*), но реально и необходимо передать слушателям основные принципы и методы безопасной работы на финансовом рынке, основные источники информации о защите своих прав, об обобщенных характеристиках мошеннических схем, основные действия в ситуациях, когда человек все-таки подвергся обманным действиям!

## Тесты (раздел 1.5)

**1. На компенсацию каких затрат потребитель имеет право в случае некачественного оказания услуги по выдаче кредита?**

- a) Затраты на оплату услуги.
- b) Затраты на оплату услуги плюс компенсацию морального ущерба.
- c) Затраты на оплату услуги плюс проценты и комиссии по кредиту и компенсация морального ущерба.

**2. Ответственность, предусмотренная за нарушение прав потребителей (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) уголовная;
- b) административная;
- c) дисциплинарная;
- d) материальная;
- e) гражданско-правовая.

**3. Способы защиты нарушенных прав страхователя:**

- a) претензионный;
- b) судебный;
- c) оба, и использовать их можно вместе;
- d) оба, но использовать нужно сначала претензионный, если он упомянут в договоре.

**4. Финансовая пирамида – это:**

- a) основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд;
- b) способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников;

- c) финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов;
- d) нет верного ответа.

**5. Какие меры потребителю финансовых услуг необходимо принять в случае совершения по отношению к нему финансового мошенничества?**

- a) Обратиться в правоохранительные органы.
- b) Обратиться к финансовому омбудсмену.
- c) Обратиться в правозащитные организации.
- d) Все вышеперечисленное.

**6. Что не является признакам финансовой пирамиды?**

- a) Отсутствие у организации лицензии.
- b) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- c) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
- d) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

**7. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества?**

- a) Сверхнизкий гарантированный доход.
- b) Привязка дохода к доллару США.
- c) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- d) Сверхвысокий гарантированный доход.

**8. Выберите верное утверждение:**

- a) финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах;
- b) ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ключевой ставке;
- c) любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой;



d) нет верного ответа.

**9. Финансовое мошенничество – это:**

- a) умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан;
- b) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;
- c) насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- d) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество».

**10. Что из перечисленного, скорее всего, свидетельствует о наличии признаков финансовой пирамиды в организации?**

- a) Агрессивная рекламная кампания.
- b) Высокий инвестиционный доход.
- c) Навязчивая агитация и убеждение в необходимости принятия быстрого решения.
- d) Ни один из вариантов ответа не может в полной мере свидетельствовать о финансовой пирамиде.

**11. «Потребительский экстремизм» – это:**

- a) злоупотребление потребителем своими правами в отношении предпринимателя;
- b) незнание потребителем своих основных прав;
- c) злоупотребление предпринимателем своими правами;
- d) незнание потребителем своих обязанностей.

**12. К нарушениям прав заемщика относятся:**

- a) уступка банком права требования возврата кредита «коллекторским агентствам»;
- b) нарушение подсудности споров, вытекающих из кредитного договора;
- c) включение в кредитный договор условия о том, что в случае нарушения обязательств по возврату очередной части кредита банк имеет право потребовать досрочного возврата выданного кредита.

**13. Что вы не должны вводить и сообщать при оплате товаров и услуг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?**

- a) CVV2.
- b) ПИН-код.
- c) Номер карты.
- d) Срок действия карты.

**14. Храните ПИН-код:**

- a) рядом с самой картой;
- b) отдельно от карты;
- c) непосредственно на самой карте.

**15. Какие могут быть нарушения прав страхователей?**

- a) Отказ в страховой выплате.
- b) Задержка страховой выплаты.
- c) Все перечисленное.

**16. Гражданин А. решил совершить покупку и расплатиться наличными деньгами. Но банкноты отказались принять в связи с тем, что они оказались поврежденными. Как может поступить гражданин А. с поврежденными банкнотами в соответствии с правилами?**

- a) Обратиться в суд с жалобой.
- b) Обратиться для обмена в кредитную организацию (банк).

- c) Выбросить поврежденные наличные.
- d) Заказать новые деньги.

**17. В 2018 г. вступил или нет в силу закон о финансовом уполномоченном?**

- a) Да.
- b) Нет.
- c) Нет такого закона.

**18. Основные права потребителя в соответствии с законом о защите прав потребителя:**

- a) право на безопасность товара;
- b) право на информацию об изготовителе (исполнителе) и о товарах;
- c) право на обнаружение в товаре недостатков;
- d) право на обмен товаров ненадлежащего качества.
- e) Все выше перечисленное.

**19. В системе защиты прав потребителя саморегулируемые организации являются?**

- a) Государственными органами по защите прав потребителя.
- b) Негосударственным органом, выполняющим, в том числе помощь потребителям в защите их прав.

## Задания (раздел 1.5)

*Все задания рекомендованы для возможного прохождения на очном занятии, особенно номер 8-25 (задание про рекламу – номер 22, помогает связать нормы закона и реальную информацию, которой много на улице).*

**Задание 1.** Как устроены финансовые пирамиды? На что нужно обратить внимание, чтобы определить, не является ли фонд финансовой пирамидой?

**Ответ.** Финансовые пирамиды представляют собой схемы привлечения средств инвесторов в обмен на обещания высоких уровней доходности. Как правило, пирамиды не подразумевают каких-либо изначальных инвестиций со стороны их основателей. Целью пирамид является вовлечение все большего числа инвесторов – сначала наименее консервативных, затем более широких масс. Для того чтобы определить, не является ли фонд финансовой пирамидой, стоит проанализировать, куда направляются инвестиции фонда, какова доходность – не является ли она нетипично высокой, осуществляются ли в действительности выплаты инвесторам.

**Задание 2.** Перечислите основные признаки финансовых пирамид.

**Ответ.** Признаки финансовых пирамид:

- отсутствие продукта;
- получение дохода за счет привлечения других людей либо просто за счет появления новых участников;
- получение дохода без каких-либо усилий;
- обещание нереальной доходности.

**Задание 3.** Почему финансовые пирамиды в реальности рушатся?

**Ответ.** Устойчивость пирамиды требует постоянного привлечения новых вкладчиков, что заставляет организаторов тратить все большие средства на рекламу и организацию новых способов привлечения новых «вкладчиков». Кроме того, основной целью организаторов финансовых пирамид на практике

является получение дохода за счет «вкладчиков», потому что других источников заработка финансовые пирамиды им не предоставляют.

**Задание 4.** Можно ли заработать, участвуя в пирамиде?

**Ответ.** Это своего рода лотерея.

**Задание 5.** За счет чего формируется доход от вложения в финансовые пирамиды?

**Ответ.** За счет других вкладчиков.

**Задание 6.** Являются ли вложения в финансовые пирамиды застрахованными?

**Ответ.** Нет.

**Задание 7.**

Какие их перечисленных ниже признаков относятся к финансовым пирамидам.

1. Получение уровня доходности выше рыночного.
2. Вложения очень крупных сумм денежных средств.
3. Создание имиджа хорошо известного бренда.
4. Активное использование сетевых методов маркетинга.
5. Обещание доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента.
6. Наличие необходимых лицензий, собственных основных средств и дорогостоящих активов.
7. Отсутствие подробной информации об учредителях, учредительных документах.
8. Всегда есть данные о финансовых результатах деятельности и финансовой отчетности.
9. Клиентам демонстрируется четкая и понятная структура активов, в которые их приглашают инвестировать денежные средства.

**Ответ.** К признакам финансовых пирамид:

1. пирамиды всегда гарантируют уровень доходности выше рыночного;
3. создается агрессивно имидж хорошо известного брэнда;
4. активное использование сетевых методов маркетинга;
5. обещание доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента;
7. отсутствие подробной информации об учредителях, учредительных документах.

**Задание 8.** В ячейках правого столбца таблицы отметьте характеристики финансовых мошенников: знак «+» означает – относится к категории финансовых мошенников, а знак «-» – не относится к категории финансовых мошенников.

Черта характера	+	-
Бессовестность		
Честность		
Цинизм		
Бессердечие		
Лживость		
Изобретательность		
Бескорыстная помощь		
Изошренность в обмане		
Подозрительность		
Гибкость мышления		
Легкость в смене убеждений		
Добросердечие		
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям		
Доброта и отзывчивость		
Актерские способности		

**Ответ.** В ячейках правого столбца таблицы отметьте характеристики финансовых мошенников: знак «+» означает относится к качеству финансовых мошенников, а знак «-» не относится к качеству финансовых мошенников.

<b>Черта характера</b>	<b>+</b>	<b>-</b>
<b>Бессовестность</b>	+	
<b>Честность</b>		-
<b>Цинизм</b>	+	
<b>Бессердечие</b>	+	
<b>Лживость</b>	+	
<b>Изобретательность</b>	+	
<b>Бескорыстная помощь</b>		-
<b>Изощренность в обмане</b>	+	
<b>Подозрительность</b>	+	
<b>Гибкость мышления</b>	+	
<b>Легкость в смене убеждений</b>	+	
<b>Добросердечие</b>		-
<b>Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям</b>	+	
<b>Доброта и отзывчивость</b>		-
<b>Актерские способности</b>	+	

## Задание 9.

Впишите правильные действия по активному противодействию интернет-мошенничествам	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах
	<b>Ответ:</b>
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам
	<b>Ответ:</b>
3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации
	<b>Ответ:</b>
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается
	<b>Ответ:</b>
5	Вы ищите работу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия
	<b>Ответ:</b>
6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше
	<b>Ответ:</b>
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ
	<b>Ответ:</b>
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом
	<b>Ответ:</b>
9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит
	<b>Ответ:</b>



**Ответ:**

<b>Впишите правильные действия по активному противодействию интернет-мошенничествам</b>	
<b>Порядковый номер</b>	<b>Варианты ответов</b>
1	Касательно открывания сайтов платежных систем по ссылкам в письмах
	<b>Ответ: Никогда не открывать сайты платёжных систем по ссылкам.</b>
2	Относительно сообщения своих паролей третьим лицам
	<b>Ответ: Никому не сообщать свои пароли, даже родственникам.</b>
3	Хранение секретных данных (файлов) на носителях информации
	<b>Ответ: Не хранить секретные данные на общедоступных носителях информации.</b>
4	Следует ли делать резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается
	<b>Ответ: Резервные копии ключей или программ следует делать на флэш накопителях или внешних дисках.</b>
5	Вы ищите работу информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и Вас просят уплатить регистрационный взнос, ваши действия
	<b>Ответ: Не уплачивать запрашиваемый регистрационный взнос, так как это признак мошеннической схемы.</b>
6	Вы получили предложение выслать незначительную сумму денежных средств в обмен на обещание получить в 40 раз больше
	<b>Ответ: Оставить такое предложение без ответа и никаких денежных сумм не высылать.</b>
7	Вас приглашают принять участие в лотерее по розыгрышу БМВ
	<b>Ответ: Проиигнорировать это приглашение.</b>
8	Вы получили письмо о проблеме с вашим счетом
	<b>Ответ: Не реагировать на это письмо.</b>

9	Неизвестный Вам человек просит Вас дать ему кредит
	<b>Ответ: Никогда не давать кредиты неизвестным людям.</b>

### Задание 10.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам с банковскими картами	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому)
	<b>Ответ:</b>
2	Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороне может быть любой
	<b>Ответ:</b>
3	Номер банковской карты и её ПИН-код может быть доступен многим
	<b>Ответ:</b>
4	Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
	<b>Ответ:</b>
5	Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора?
	<b>Ответ:</b>
6	Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте
	<b>Ответ:</b>
7	Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой

	(супругом)
	<b>Ответ:</b>
8	Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями?
	<b>Ответ:</b>
9	Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах?
	<b>Ответ:</b>

**Ответ.**

<b>Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам с банковскими картами</b>	
<b>Порядковый номер</b>	<b>Варианты ответов</b>
1	Правильно ли получать карту по почте и активировать ее по телефону (стационарному или сотовому)
	<b>Ответ: Нет, это неправильно. В таком случае пароли могут быть доступны третьим лицам, в том числе и финансовым мошенникам.</b>
2	Подпись владельца банковской карты на обратной ее стороне может быть любой
	<b>Ответ: Подпись владельца банковской карты должна соответствовать его подписи в гражданском паспорте.</b>
3	Номер банковской карты и её ПИН-код может быть доступен многим
	<b>Ответ: Номер банковской карты и её ПИН-код должен знать только её владелец, иначе можно стать жертвой мошеннических операций с банковскими картами.</b>
4	Дадите ли свой пароль доступа к своему счету работнику банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

	<b>Ответ: Свой пароль доступа к своему банковскому счету нельзя давать информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая и работников банка.</b>
5	Вы согласитесь получать овердрафт по кредитной карте без составления отдельного договора?
	<b>Ответ: Нет, не соглашусь.</b>
6	Вы попросите банк не устанавливать лимит суточного снятия наличных денежных средств по вашей банковской карте
	<b>Ответ: Нет, не попрошу, так как это может привести к потере всей денежной суммы, находящейся на банковской карте.</b>
7	Можно ли хранить копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей банковской карты, чтобы отчитываться перед супругой (супругом)
	<b>Ответ: Этого делать нельзя. Эти документы могут попасть к третьим лицам, в том числе и к финансовым мошенникам.</b>
8	Вы будете передавать свою банковскую карту для использования вашими друзьями?
	<b>Ответ: Никогда и ни при каких обстоятельствах не буду передавать своим друзьям свою банковскую карту.</b>
9	Вы будете пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах
	<b>Ответ: В связи с высокой потенциальной возможностью нападения в целях ограбления не стоит пользоваться одиноко стоящими банкоматами на плохо освещенных улицах.</b>

## Задание 11.

<b>Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам при покупке автомобиля</b>	
<b>Порядковый номер</b>	<b>Варианты ответов</b>
1	При покупке автомобиля в автосалоне, менеджер не называет цены автомобиля, просит Вас внести предоплату и дает Вам для прочтения 25-страничный договор. Ваши действия.
	<b>Ответ:</b>
2	В страховой компании Вам предлагают «легальные» пути снижения стоимости страховки. Вы согласитесь?
	<b>Ответ:</b>
3	Автостраховщик при продаже автостраховки предлагает Вам купить к нему пакет дополнительных услуг, в которых Вы не испытываете потребности. Что Вы будете делать?
	<b>Ответ:</b>
4	Вы договорились купить автомобиль в базовой комплектации. Продавец просит Вас уплатить предоплату. Согласитесь ли Вы с этим предложением?
	<b>Ответ:</b>

## Ответ.

Впишите правильные действия по активному противодействию мошенничествам при покупке автомобиля	
Порядковый номер	Варианты ответов
1	При покупке автомобиля в автосалоне, менеджер не называет цены автомобиля, просит Вас внести предоплату и дает Вам для прочтения 25-страничный договор. Ваши действия.
	<b>Ответ: Не читая договор, я уйду к другому продавцу автомобилей (автосалон).</b>
2	В страховой компании Вам предлагают «легальные» пути снижения стоимости страховки. Вы согласитесь?
	<b>Ответ: Нет, с такой мошеннической схемой я не соглашусь и обращусь в другую страховую компанию.</b>
3	Автостраховщик при продаже автостраховки предлагает Вам купить к нему пакет дополнительных услуг, в которых Вы не испытываете потребности. Что Вы будете делать?
	<b>Ответ: Откажусь от такого предложения и обращусь за страховыми услугами к другой страховой компании.</b>
4	Вы договорились купить автомобиль в базовой комплектации. Продавец просит Вас уплатить предоплату. Согласитесь ли Вы с этим предложением?
	<b>Ответ: Нет, я не стану платить предоплату, пока не увижу свой автомобиль.</b>

**Задание 12.** Безопасность при совершении расчетов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг», чем он опасен при осуществлении расчетов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?

3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать ПИН-код банковской карты клиента?

4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Ответ.**

1. Фишинг представляет собой вид интернет-мошенничества, имеющий целью получение доступа к конфиденциальной информации пользователей (логинам и паролям). Опасность фишинга при осуществлении расчетов состоит в том, что злоумышленники могут воспользоваться данной информацией и похитить денежные средства.

2. Следует:

а) обратить внимание на правильность адреса сайта (адреса фишинговых сайтов максимально похожи на оригинал, но при этом отличаются)

Пример.

Сайт Росреестра в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<https://rosreestr.ru/site/fiz/>

Сайт юридической компании (не фишинговый, но созданный этой компанией для целей продвижения себя в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»):

<https://rosreesstr.ru>

б) внимательно изучить содержимое сайта на предмет наличия дефектов верстки и грамматических ошибок.

в) обратить внимание на даты под сообщениями, блоками, новостями – на поддельных сайтах даты, как правило, уже неактуальны, новости – просрочены;

г) обратить внимание на наличие контактных данных и обратной связи (на мошеннических сайтах такие данные либо не указываются, либо являются

недостовверными);

д) настоящие сайты не просят отправлять СМС на короткие номера.

3. Нет, не имеет.

4. Во-первых, в целях исключения мошеннических действий со стороны фишинговых сайтов.

Во-вторых, возникает возможность дополнительного контроля над расходующимися денежными средствами. Иначе говоря, потенциально злоумышленники смогут похитить только те денежные средства, которые имеются на карте.

**Задание 13.** Исходя из личного опыта, а также информации в СМИ и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предложите способы защиты от мошенничества при использовании платежных карт. С какими видами мошенничества вы или ваши знакомые сталкивались в реальной жизни?

**Ответ.** Кража платежных карт является самым старым и естественным видом мошенничества. Держатель карты теряет карту сам, либо у него ее крадут. Одна из главных проблем, связанных с утерей или кражей карты, состоит в том, что многие держатели карт записывают свой ПИН-код прямо на карте или хранят записанный ПИН рядом с картой. К этому же виду мошенничества можно отнести «дружественное» мошенничество. В этом случае незаконное использование карты без разрешения ее владельца осуществляет член семьи, близкий друг или коллега по работе.

Никогда не сообщайте свой ПИН-код третьим лицам. Информацию о ПИН-коде нужно хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте. Не выбирать легкие для запоминания значения, периодически менять ПИН-код. В случае пропажи карты необходимо немедленно связаться по телефону с банком-эмитентом с целью блокировки карты. Установить ежедневный лимит снятия денежных средств. Подключиться к системе информирования об операциях по карте по мобильному телефону.



### Банкоматное мошенничество.

«Подглядывание из-за плеча». Вводить ПИН-код, когда никого нет рядом.

«Копирование и изготовление фальшивой карты». Внимательно осматривайте банкомат. По возможности нужно стараться избегать использования банкоматов, расположенных в пустынных и неохраняемых местах.

«Ливанская петля». Не сообщать никому свой ПИН-код ни под каким предлогом. В случае если карта «застряла» в банкомате, внимательно осмотрите прорезь для считывания карт, не отходя от банкомата, и свяжитесь с банком, установившим данный банкомат.

«Препятствия в получении наличных». Осмотреть окно выдачи денег банкомата перед совершением операции. Если деньги выданы не были, то нужно получить чек и по сумме остатка на счете установить, была ли проведена запрошенная операция. Если запрошенная сумма была списана со счета, то нужно, не отходя от банкомата, связаться с банком, установившим банкомат, и узнать, что делать в подобной ситуации.

### Мошенничество в торговых точках.

В случае обнаружения транзакций, которые не были совершены владельцем карты, нужно немедленно обратиться в банк и заблокировать карту.

Полезно также часто проверять остаток на счете и транзакции, совершенные по карте.

«Совершение нескольких операций вместо одной». Во время проведения транзакции нужно следить за картой и не выпускать ее из поля зрения.

«Считывание персональных данных с карты». Не следует расплачиваться картой в сомнительных магазинах и выпускать карту из поля зрения в процессе оплаты.

### Мошенничество в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

«Фишинг». Никогда не сообщайте свой код доступа в интернет-банк, в том числе по электронной почте.

«Фишинг + скимминг». Никогда не сообщайте свой ПИН-код при осуществлении платежей в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Пользуйтесь только известными интернет-магазинами. С целью предотвращения возможности неправомерного снятия всей суммы средств с банковского счета рекомендуется использовать отдельную банковскую карту с предельным лимитом, предназначенную только для совершения платежей информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Задание 14.** Приведите меры/признаки, помогающие распознать нечестных кредитных брокеров.

**Ответ.** Нечестные кредитные брокеры могут предложить провести консультацию за небольшую сумму в размере от 300 до 500 руб. Они распечатывают список и координаты банков, которые можно найти информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» бесплатно, или пересказывают условия кредита, что также можно изучить самостоятельно на сайте интересующего банка. «Белые» брокеры проводят консультации, как правило, бесплатно. Также нечестный брокер может предложить клиенту за 5–10 тыс. руб. предоставить услугу подставных поручителей, которые чаще всего уже находятся в «черных списках» банков. В таком случае кредитная история клиента может быть испорчена, так как его имя могут занести в эти списки. Кроме того, нечестные кредитные брокеры могут потребовать с клиента некоторую сумму, которая якобы пойдет на взятку сотрудникам банка, чтобы те не отказали в выдаче кредита.

**Задание 15.** Приведите примеры мобильного мошенничества. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

**Ответ.** Примером мобильного мошенничества являются использование SMS-сообщений, запрашивающих ответа в связи с различными причинами.

Например, внести благотворительный взнос, стать участником какой-либо акции или получить выигранный приз. При получении таких сообщений абоненту следует уточнять у оператора или в центре поддержки клиентов информацию об указанной акции.

Другим примером мобильного мошенничества является использование вредоносного программного обеспечения для смартфонов. Вирусы инициируют рассылку SMS на платные номера, принадлежащие мошенникам. Они могут попасть из ненадежных источников, MMS или из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В этой связи абоненту не следует открывать MMS или ссылки в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученные от неизвестных отправителей.

**Задание 16.** Приведите примеры банкоматного мошенничества. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

**Ответ.** Примером банкоматного мошенничества является скимминг. Мошенник устанавливает на приемное устройство карт банкомата дополнительный модуль (скиммер), не препятствующий совершению транзакции в обычном режиме. При этом это устройство копирует данные с магнитной полосы карты гражданина, и далее мошеннику остается подсмотреть ПИН-код, который был введен. В результате у него есть все данные для изготовления дубликата карты и снятия с нее денег в другом банкомате.

Чтобы избежать данного вида мошенничества, владелец карты должен быть внимательным и осторожным. Если он заметит на картридере банкомата какие-то дополнительные накладки, или банкомат будет иметь непривычный вид картридера, то лучше найти другой банкомат. Кроме этого, при вводе ПИН-кода следует полностью исключить возможность подглядывания со стороны других граждан.

**Задание 17.** Приведите примеры мошенничества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

**Ответ.** Самое древнее мошенничество в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – это «фишинг». При «фишинге» мошенники копируют дизайн сайтов известных банков, магазинов или других сайтов, на которых можно совершить какие-то операции онлайн. Попадание на подобные сайты пользователей достигается обычно путем спам-рассылок, ответов на поисковые запросы пользователей и др. Чтобы не стать жертвой мошенников, пользователю не следует открывать письма от незнакомых отправителей, и тем более, переходить по содержащимся в них ссылкам.

Другим примером может быть «фарминг». «Фарминг» – мошенническая схема, при которой на компьютеры пользователей размещается специальная программа-агент, перенаправляющая запросы пользователей с настоящих сайтов на поддельные. Ничего не подозревающий пользователь вводит на поддельном сайте свои конфиденциальные данные, желая совершить покупку или произвести оплату товара (услуг), но вместо получения услуги или проведения транзакции получает отказ с рекомендацией попробовать позже. А в это время мошенники, получив все необходимые данные пользователей для совершения от их имени транзакций информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», могут обнулить счет пользователя, потратив все деньги. Чтобы обезопасить себя от данного вида мошенничества, пользователю следует установить антивирусное программное обеспечение и регулярно актуализировать его.

**Задание 18.** Перечислите основные федеральные органы исполнительной власти (ФОИВы), призванные защищать интересы потребителей на финансовом рынке.

**Ответ.** Основными ФОИВами, призванными защищать интересы потребителей на финансовом рынке, являются Финансовый уполномоченный, Саморегулируемые организации, Роспотребнадзор, БАНК РОССИИ, ФАС России.

**Задание 19.** В 4 часа утра Ивана Ивановича разбудил звонок от незнакомого абонента. Звонивший представился его сыном Алексеем и сообщил, что он задержан за вождение в нетрезвом состоянии, а его мобильный телефон разрядился. Чтобы лучше прояснить ситуацию Алексей передал трубку сотруднику полиции. Человек, представившийся майором Петровым, сказал Ивану Ивановичу, что уладить ситуацию возможно за 10 тыс. руб. и предложил встретиться возле здания областной ГАИ.

Иван Иванович сильно обеспокоен случившимся и собирается поехать на назначенную встречу. Как следует поступить Ивану Ивановичу в данной ситуации? С каким типом мошенничества столкнулся Иван Иванович?

**Ответ.** Ивану Ивановичу необходимо связаться со своим сыном Алексеем по его номеру мобильного телефона или же использовать любой другой способ: позвонить на номер домашнего телефона Алексея, его жене или знакомым, которые могут быть осведомлены о его местонахождении, или поехать к нему домой.

Также Иван Иванович может попытаться перезвонить незнакомому абоненту и задать ему уточняющие вопросы, которые помогут ему удостовериться, что это не его сын. Ивану Ивановичу ни в коем случае не следует идти на встречу.

Представленная ситуация является классическим примером мобильного мошенничества.

**Задание 20.** Приведите меры/признаки, помогающие распознать финансовые пирамиды.

**Ответ.** Организаторы финансовых пирамид обещают выплатить высокий доход на сделанный взнос. Как правило, мошенники устанавливают невысокие вступительные взносы, что позволяет охватить довольно широкую массу людей.

Организаторы и координаторы финансовой пирамиды стараются быть анонимными. У мошенников отсутствует офис, устав, официальная регистрация или разрешение на деятельность такого рода в данной стране.

Организаторы пирамиды (или менеджеры) никогда не отвечают на вопрос о том, что позволяет им выплачивать такие большие доходы. Обычно организаторы в ответ на этот вопрос упоминают «некий инвестиционный проект в такой-то сфере», при этом никаких подробностей не разглашают. Такая повышенная секретность преподносится как стратегия нераскрытия конкурентам возможностей этого заработка, в противном случае, по словам организаторов, проект станет невозможным и все инвестиции пропадут. Как правило, это останавливает неопытных вкладчиков пирамиды задавать дальнейшие вопросы.

**Задание 21.** Пишет Алексей: «Положил на киви 14 000 руб., деньги не пришли, позвонил в техподдержку терминала, они оформили заявку и сказали, что решат проблему, в итоге уже прошла неделя, а мне все то же самое говорят. Чек присутствует, что делать дальше? Ждать уже надоело, я, из-за этого, кредит вовремя не оплатил и мне штраф капает». Проконсультируйте Алексея.

**Ответ.** Алексею следует обратиться не в техподдержку Qiwi, а в свой банк, и проинформировать его, приложив копию кассового чека, о том, что он своевременно произвел оплату. Претензия составляется письменно, в 2-х экземплярах (один передается банку, другой остается у Алексея и в случае обращения в суд является доказательством обращения к ответчику). На экземпляре Алексея представитель банка должен поставить отметку о

получении претензии. В случае отказа платежным агентом к приятию претензии, ее следует направить по почте заказным письмом с уведомлением (дата вручения – начало исчисления срока исполнения требований).

Алексей вправе потребовать от платежного агента (Qіwі) возмещения понесенных им расходов (уплату суммы штрафа по кредиту) поскольку платежный агент не перечислил денег банку вовремя. Для этого надо предъявить письменную претензию с указанием своих требований платежному агенту. К претензии необходимо приложить копию кассового чека. Так же, как и в случае с банком, претензия составляется в 2-х экземплярах (один передается платежному агенту, другой остается у Алексея на случай обращения в суд). Остальная процедура такая же: на экземпляре Алексея представитель платежного агента должен поставить отметку о получении претензии. В случае не принятия платежным агентом претензии, ее следует направить по почте заказным письмом с уведомлением (дата вручения – начало исчисления срока исполнения требований). Правда, судя по тому, как неоперативно техподдержка Qіwі решает проблему Алексея, скорее всего, его требование останется без внимания.

Если и платежный агент, и банк не прореагировали должным образом на претензии Алексея, то Алексей может обратиться к финансовому омбудсмену для внесудебного урегулирования конфликта. Можно пропустить этот шаг и обратиться сразу с заявлением в суд (ст. 11 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. 17 Закона «О защите прав потребителя»). Иск по выбору потребителя может быть предъявлен в суд по месту нахождения организации, месту жительства или пребывания потребителя, заключения или исполнения договора. Если Алексей сам не хочет подавать иск (в случае отсутствия времени, непонимания процедур и любым другим причинам), то ему стоит обратиться с жалобой в Роспотребнадзор или к общественным организациям, которые могли бы представлять его интересы в суде от его имени по данному делу (например, «Союз потребителей Российской Федерации (СП России)»),

«Общество защиты прав потребителей (ОЗПП)», Союз защиты прав потребителей финансовых услуг «ФинПотребСоюз» и др.).

Примечание: для составления претензии можно воспользоваться образцами на сайте Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<http://69.rospotrebnadzor.ru/directions/prava/14741/>

или проконсультироваться в Обществах защиты прав потребителей, в которых есть бесплатная юридическая консультация (в частности, вышеперечисленные общества).

**Задание 22.** Изучите примеры реклам разных финансовых организаций – какие из них внушают доверие, а какие вызывают подозрения в мошенничестве? На основании каких критериев вы сделали вывод о неблагонадежности организации? Какие схемы можно ожидать и какие последствия? При необходимости, воспользуйтесь информационно-телекоммуникационной сетью «Интернет» для получения дополнительных сведений (см. следующую страницу):





Член СКСОФ «ЛИГА КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ» ОгРН 1081821000821 03  
 № 190 от 18.07.2009

Член Некоммерческого партнерства КПК «Кооперативные финансы!» ДЛ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

**СЕЛЬСКАЯ КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ**  
 Кредитный Потребительский Кооператив

**Весенняя акция! увеличена % ставка по сбережениям**

**ВЫДАЕМ** потребительские займы  
**ПРИНИМАЕМ** личные сбережения  
**РАБОТАЕМ** с материнским капиталом по целевому займу

Полные условия вступления в КПК, выдачи займов и приема сбережений вы можете узнать в любом офисе КПК «Сельская Касса Взаимопомощи»

г. Ижевск, ул. Гагарина, 17 (в торговом центре, 2 эт.), 8-919-909-33-85  
 пгт. Ува, ул. Энгельса, д. 15а, 8 (34130) 5-37-11; 8-919-906-95-69  
 с. Селты, ул. Ленина, д.13, (Маг. Универсальный, 2 эт.), 8 (34159) 3-23-83; 8-919-919-98-39  
 с. Сюмси, ул. Советская, д. 40, (торговый дом Гермес, 2 эт.), 8 (34152) 2-26-49; 8-919-919-98-40

**МОСКОВСКАЯ БИРЖА** ЛУЧШИЙ ИНВЕСТОР-НОВИЧОК  
 Выиграйте обучение на Мальте!

Никогда не торговали на бирже?  
 Открыли брокерский счет в 2013 году, но объем сделок был не высок?  
 Тогда самое время начать торговать, зарабатывать и выигрывать призы!

**«Успешность определяется стабильностью.»**

Иван Колейкин  
 27 лет  
 Обладатель фьючерсной лицензии БКС

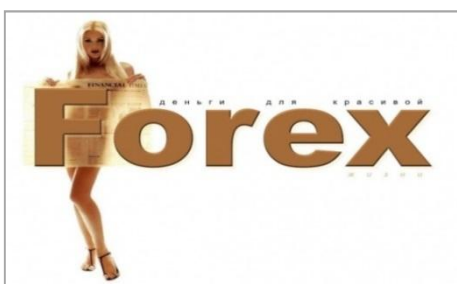
**100% ГОДОВЫХ - ЭТО РЕАЛЬНО!**

**ПОДРОБНЕЕ!**

**MMCIS**

ООО «MMCIS INVESTMENTS»  
 ЛПД, ИНН/ОГРН/СЕРИЯ АТ № 580220 22, срок действия 03.10.2011, 03.10.2016 г., 37717923

ForexAW.com



**Ответ.**

А) «Сельская касса взаимопомощи»: на рекламном объявлении указаны основные элементы, характеризующие кредитный кооператив: кооператив не только принимает вклады, но и выдает займы; также есть надпись «для членов кооператива». Но! Настораживает надпись «весенняя акция! увеличение процентной ставки по сбережениям». Либо это неудачный маркетинговый ход, разработанный кооперативом, либо это «приманка» для населения и на самом деле кооператив не заинтересован выдавать займы, ему просто нужно привлечь средства (заметим, выгодные условия предлагаются именно по вкладам, но не по займам!). Далее, имеет значение, где размещена реклама кооператива: если это локальное печатное издание или наружная реклама в городке/селе/поселке, где находится этот кооператив, или профессиональное издание для сельскохозяйственных работников, опять же местное, то это свидетельствует в пользу того, что это действительно кредитный кооператив, который не сбежит с вашими деньгами. Если это реклама, рассчитанная на массового потребителя, особенно в СМИ другого города, то велика вероятность, что это финансовая пирамида.

Б) ООО «ММСИС ИНВЕСТМЕНТС». Очевидно, это мошенническая схема: лозунг «100% годовых – это реально» убедительно свидетельствует об этом. Это нереально. Дополнительный поиск сведений об этой компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» добавляет историй о ее работе. Типичная схема, разобранный в разделе про FOREX.

В) «Московская биржа». Тоже не вселяет доверия: «время зарабатывать» и особенно «выигрывать призы». В рекламе используется ход – помещение фотографии некоего Ивана Копейкина, 27 лет, «самого успешного инвесторановичка». Здесь расчет на апеллирование к соответствующей аудитории, через самоидентификацию: молодые люди в возрасте около 25–35 – возраст больших амбиций и неиссякаемых дорогих потребностей (необходимо купить квартиру

для семьи/статуса, машину и т. д.). Именно этот сегмент готов даже на рискованные способы заработка, главное убедить их, что это возможно.

Г) КПК «Первый». Это точно не кредитный кооператив: здесь не предусмотрено членство (судя по скорости оформления). Это, скорее, микрофинансовая организация, причем выдающая займы до зарплаты, судя по срокам (2 недели) и суммам (15000 руб.), а также характерно высокому проценту (1% в день). Обман тут вряд ли есть, но жесточайшие условия по займу – налицо. Дальше – решение каждого потребителя.

Д) FOREX. Абсолютно точно мошенническая схема, разобранный в разделе про FOREX. Признаки: почти голая женщина (для привлечения внимания), лозунг «Деньги для красивой жизни» (апеллирование к мотиву алчности – любимый мотив мошенников).

**Задание 23.** Вы пришли в страховую компанию для страхования вашего дачного участка. Представитель страховой компании рассказывает вам общие условия и предлагает подписать страховой договор. Какую информацию (документы) стоит дополнительно попросить у страхового агента во избежание неприятных сюрпризов при наступлении страхового случая, а также мошенничества? Если агент откажется под каким-либо предлогом выполнить вашу просьбу, то будут ли нарушены ваши права?

**Ответ.** Стоит попросить ознакомиться со следующими документами: правилами страхования имущества, действующими в данной страховой компании, с которой вы заключаете договор, лицензией (обратить внимание, кем она выдана и распространяется ли она на страхование имущества). Если агент откажется показать вам данные документы, то тем самым будет нарушено ваше право на информацию (Закон «О защите прав потребителей», статьи 8, 9, 10).

**Задание 24.** Вы обращаетесь к кредитному брокеру, чтобы он подобрал вам оптимальный кредитный продукт. Брокер сообщает вам, что ценит ваше

время и берет на себя все хлопоты по получению кредита – оформление всех необходимых справок, обеспечение поручителями и т. д. Вам не придется этим заниматься. Для того чтобы представлять ваши интересы перед банком, нотариусом и пр., ему понадобится только ваш паспорт на некоторое время. Каковы ваши дальнейшие действия?

**Ответ.** Очевидно, что перед вами «черный брокер» или, попросту говоря, мошенник. На это указывают предложения оформить за вас справки (т. е. сфабриковать поддельные справки), обеспечить поручителями (подставными лицами), отдать на время паспорт (возникает риск, что на ваш паспорт другое лицо возьмет кредит, о котором вы даже не будете подозревать, но выплачивать его придется). Необходимо отказаться от услуг данного брокера и найти другого.

**Задание 25.** Как можно попробовать защитить свои права в досудебном порядке?

**Ответ.** В досудебном порядке потребитель для защиты своих прав может попробовать:

- устно разъяснить поставщику товара/услуги свои законные требования;
- предъявить поставщику письменную претензию (лично или по почте, заказным письмом);
- если конфликт лежит в финансовой сфере, то обратиться с заявлением к финансовому уполномоченному (с 2018 г. принят закон о финансовом уполномоченном – он в досудебном порядке будет разрешать вопросы между клиентами и финансовыми институтами в сумме до 500 тыс. руб.).

## Кейсы (раздел 1.5)

### Кейс 1.

**Рекомендуется разобрать на лекции на примере ситуации осени 2018 г. с компанией «Кешбери» – выделить признаки финансовой пирамиды!**

Ресурсы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<https://journal.tinkoff.ru/wtf/cashberry/>

<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10674183>

<http://www.cbr.ru/press/int/rossiyskaya-gazeta-26-09-2018/>

<https://journal.tinkoff.ru/cashbery-lovers/>

### Кейс 2.

Спросите у слушателей, доводилось ли им или их родственникам, знакомым терять банковские карты или становиться жертвами кражи последних. Если да, то пропадали ли при этом деньги с этих карт или удавалось предотвратить негативные последствия? Обсудите различные проблемы, связанные с кражей или утерей банковской карты, и возможности предотвращения / решения этих проблем. (Обратите внимание, что в данном случае речь не идет о мошенничествах в отношении средств на карточных счетах с использованием интернет-банкинга или мобильного банкинга.)

При отсутствии соответствующих примеров в группе преподаватель может привести условный или реальный кейс.

Например,

«Гражданка Сидорова зашла в обувной магазин в торговом центре. Пока она выбирала туфли и меряла их, она выпустила из-под контроля свою сумку, и неизвестные злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Сидорова попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось. Какие действия вы бы

предприняли на месте гражданки Сидоровой? (Сообщить в банк лично или по телефону о краже карточки, потребовать ее заблокировать и перевыпустить.)»

**Комментарий:** Это задание не требует от слушателей специальных познаний – достаточно общего здравого смысла и минимального житейского опыта. После того, как слушатели выскажутся, преподавателю следует сформулировать ряд основных правил безопасности в отношении банковских карт.

Например,

\*) не записывать ПИН-код на самой карте, не хранить записанный ПИН-код рядом с картой;

\*) ПИН-код необходимо запомнить или записать, но хранить отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для других лиц месте;

\*) желательно периодически менять свой ПИН-код; при изменении ПИН-кода не нужно выбирать легкие для запоминания значения (1234, 1111, дата рождения и т.п.);

\*) не сообщать свой ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам, людям, предлагающим свою помощь при использовании карты;

\*) в случае пропажи карты необходимо немедленно связаться с банком-эмитентом с целью блокировки карты – либо по телефону, либо, если есть офис банка поблизости, явиться туда лично; \*) необходимо всегда иметь при себе (записать в записную книжку, мобильный телефон) контактные телефоны банка-эмитента, номер своей карты, кодовое слово, по которому банк может аутентифицировать законного держателя карты;

\*) до момента обращения в кредитную организацию риск, связанный с несанкционированным списанием средств с использованием утраченной карты, несет владелец карты;

\*) можно попросить банк установить ежедневный лимит снятия средств с карты, чтобы обезопасить себя от снятия мошенниками всей доступной суммы средств в случае утери/кражи карты;

\*) желательно регулярно проверять информацию о совершенных операциях, использовать систему информирования об операциях по карте по мобильному телефону (смс-оповещение), чтобы узнать о совершении несанкционированной операции.

### **3.1.6. Освоение слушателями раздела 1.6. «Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект»**

В самом начале раздела речь идет о предпринимательстве, с упором на его малые формы, чаще всего создаваемые как «индивидуальный предприниматель», «общество с ограниченной ответственностью», а далее будет подробно разобрана тема агробизнеса, его основных форм, с упором на ЛПХ и КФК.

Далее будут рассмотрены преимущества и риски малого бизнеса как такового, его соотношение и взаимодействие с крупным и средним бизнесом, преимущества и недостатки характерных форм малого предпринимательства, вопросы бизнес-планирования, государственной поддержки вообще и подробно в сельском хозяйстве. Будут рассмотрены варианты страхования сельхозпроизводителей, способы финансирования – лизинг, льготное кредитование и иные варианты финансирования.

Подробно будет разобран вид НПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив.

**УП, Параграфы 1.6.1-1.6.6** – самостоятельное изучение. Необходимо отметить, что основные принципы работы сельхозпроизводителей с финансовыми институтами с точки зрения грамотного выбора банка или страховой компании, безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не отличаются от тех, которые были затронуты в предыдущих разделах.

Необходимо выделить, пожалуй, только изучение принципа льготного кредитования, субсидий и грантов, что особенно важно для начинающих фермеров, а также новые виды рисков, которые возникают в сельскохозяйственной деятельности и которые необходимо прописывать в карте рисков.

Видеолекции – 1.13-1.18 (нет видеолекции по агрострахованию).



Презентация – Слайды 293-304 являются дополнениями к параграфам УП 1.6.1 и 1.6.3 УП; Слайды 350-380 раскрывают все оставшиеся параграфы раздела 1.6 УП.

С учетом региональной специфики формирование компетенций, выбор дополнительного материала по сельскохозяйственной тематике, любые тесты и кейсы, задания в рамках настоящих Методических рекомендаций остается прерогативой преподавателей и образовательных организаций, непосредственно участвующих в преподавании Дисциплины.

Необходимо обратить внимание сельских учителей на важные изменения представлений о взаимодействии малого и среднего бизнеса и государства, и роли государства в экономике. Если классический либертарианский взгляд предполагает практически полное невмешательство государства в экономику, когда частные бизнесы играют главную роль, то кризисные явления последних 15 лет (кризис 2008 – 2020 гг.) показали, что без помощи государства даже крупные транснациональные корпорации могут стать банкротами. Именно поэтому необходимо сказать студентам о том, что при работе в школе, в СПО с учениками необходим взвешенный подход в преподавании данной темы. ...Вопрос о желательном соотношении между сферой государственного контроля и сферой частного предпринимательства, о желательном уровне экономической свободы и роли правительства в экономике уже на протяжении нескольких веков является предметом оживленных политических дискуссий. Преподавателям стоит учитывать возможность, что такая дискуссия может возникнуть и в классе. В этом случае рекомендуется избежать затяжного и конфронтационного характера дискуссии, не добиваться полной победы какой-либо одной точки зрения, а по возможности мягко высказать наиболее серьезные вопросы к той позиции, которая окажется наиболее популярной среди обучающихся.

О мерах поддержки бизнеса в эпоху кризиса 2020 г. Ссылки:

[http://government.ru/support\\_measures/](http://government.ru/support_measures/)

<https://xn--80aesfpebagmfb1c0a.xn--p1ai/what-to-do/business/>

<https://corpmsp.ru/> и <https://www.nalog.ru/rn77/business-support-2020/> ...<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Из методических рекомендаций к видеоматериалам по финансовой грамотности, разработанным по заказу Минфина России

## Тесты

### 1. Предпринимателем признается:

- a) любой гражданин, занимающийся деятельностью, которая приносит доход;
- b) лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя.

### 2. Какое значение несет в себе разделение бизнеса на малый, средний, большой?

- a) Юридическое значение.
- b) Экономическое значение.
- c) Никакое.

### 3. Какие функции несет в себе малый бизнес? (допускается несколько вариантов ответа)

- a) Обеспечивает снижение занятости.
- b) Гибкость рыночной системе.
- c) Ускоряет научно-технический прогресс.
- d) Обеспечивает уровень доходов населения.
- e) Повышает социальную напряженность.

### 4. В чем риски малого предприятия?

- a) Неустойчивость такого предприятия.
- b) Много теневого рынка труда.
- c) Все зависит от спроса, спрос зависит от многих факторов, которые часто в малых предприятиях просто не анализируют.
- d) Все перечисленное выше.

### 5. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: (допускается несколько вариантов ответа):

- a) ИП;
- b) ООО;
- c) ПАО;
- d) КПК;

е) СКПК;

ф) КФК.

**6. Необходима ли подготовка учредительных документов, например, устава, для ИП?**

а) Да.

б) Нет.

с) Не знаю.

**7. Чем отвечает предприниматель по обязательствам в случае ИП? (допускается несколько вариантов ответа)**

а) Своей квартирой.

б) Всем своим имуществом.

с) Ничем.

**8. Чем отвечает предприниматель по обязательствам в случае образование фирмы с организационно-правовым статусом ООО?**

а) Уставным капиталом.

б) Ничем.

с) Своей комнатой в общежитии.

**9. Должен ли вести бухгалтерский учет ИП?**

а) Нет.

б) Да.

с) Зависит от обстоятельств.

**10. Какая система налогообложения в случае ООО?**

а) Основная

б) Упрощенная

с) Может быть и та, и другая.

**11. Средства на расчетном счете ИП после уплаты налога являются (допускается несколько вариантов ответа):**

а) личными;

б) принадлежат ИП;

- c) принадлежат банку;
- d) нет верных ответов.

**12. Бизнес-план помогает определить (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) можно ли вкладывать деньги в проект;
- b) служит источником информации для лиц, реализующих проект;
- c) нет верных ответов.

**13. Субъект малого предпринимательства это (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) за прошлый год на таком предприятии работало 16 человек;
- b) ООО с полученным статусом участника проекта в соответствии с ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;
- c) производственный кооператив с доходом 437 млн руб.

**14. ИП привлек для ведения учета внешнего специалиста. Каким образом ему лучше оформит с ним взаимоотношения?**

- a) Заключить договор о работе.
- b) Договориться устно о его обязанностях и его зарплате.
- c) Попросить сделать работу ради дружбы.

**15. Какие цели государственной политики в области МСП? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Развитие субъектов МСП в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации.
- b) Обеспечение благоприятных условий для развития субъектов МСП.
- c) Снижение конкурентоспособности субъектов МСП.
- d) Оказание содействия субъектам МСП в продвижении производимых ими товаров (работ, услуг).
- e) Уменьшение количества субъектов МСП.

**16. Корпорация развития МСП – это:**

- a) АО, акционерами которого являются Газпромбанк и Газпром;
- b) АО, акционерами которого являются ВЭБ и Росимущество;
- c) АО, акционерами которого являются Сбербанк и фонд «Сколково».

**17. Основные нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) Конституция Российской Федерации;
- b) Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- c) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- d) Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**18. Основания для отказа в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица указаны в:**

- a) Гражданском кодексе Российской Федерации;
- b) Конституции Российской Федерации;
- c) Федеральном законе от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

**19. Кто может вести деятельность сельскохозяйственных производителей? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Непосредственно граждане в личных подсобных хозяйствах (ЛПХ).
- b) Индивидуальные предприниматели (ИП).

- с) Крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ).
- д) Сельскохозяйственные кооперативы (производственные и потребительские).
- е) Хозяйственные общества (в т.ч. общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества).
- ф) Государственные и муниципальные унитарные предприятия (ГУПы, МУПы).
- г) Все перечисленные выше организации и физические лица.

**20. На чем основывается финансовое обеспечение сельхозпроизводителей? (допускается несколько вариантов ответа)**

- а) Собственных средствах.
- б) Заемном финансировании (в первую очередь, банковских кредитах, включая льготные, займах СКПК и других небанковских профессиональных кредиторов).
- с) Финансовой помощи в форме субсидий, грантов.

**21. Личное подсобное хозяйство (ЛПХ) это:**

- а) форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции;
- б) форма предпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции;
- с) нет верных ответов.

**22. Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФК) это (допускается несколько вариантов ответа):**

- а) объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии;

- b) форма предпринимательской деятельности при производстве сельхозпродукции;
- c) форма непредпринимательской деятельности при производстве сельхозпродукции;
- d) нет верного ответа.

**23. Лизинг – это:**

- a) механизм кредитования для получения в кредит дорогостоящей сельскохозяйственной техники (средств производства);
- b) специальная форма кредитования сельхозпроизводителя для покупки жилого дома;
- c) Льготный займ с повышенной процентной ставкой.

**24. Куда запрещено использовать денежные средства, полученные в рамках льготного кредитования?**

- a) В депозит, иные финансовые инструменты.
- b) На приобретение необходимого оборудования в рамках целевого использования льготного кредита.

**25. Основные приоритеты государственной поддержки сельхозпроизводителей (допускается несколько вариантов ответа):**

- a) ускоренное импортозамещение;
- b) наращивание экспортного потенциала;
- c) стимулирование роста производства основных видов сельхозпродукции: молока, мяса, зернобобовых, овощей и т.д.;
- d) развитие мелиорации;
- e) развитие малых форм хозяйствования и кооперации на селе (начинающих фермеров, семейных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов).



**26. Субсидия – это:**

- a) наиболее распространенная форма целевого безвозвратного финансирования сельхозпроизводителей, предполагающая софинансирование (возмещение) государством части затрат сельхозпроизводителя;
- b) менее распространенная форма целевого безвозвратного финансирования сельхозпроизводителей, предполагающая софинансирование (возмещение) государством части затрат;
- c) кредит на покупку удобрений.

**27. Ключевой риск сельхозпроизводителей – это:**

- a) гибель урожая или животных вследствие неблагоприятных погодных условий, различных болезней, стихийных бедствий и т.п.;
- b) нежелание работать на земле;
- c) поломка трактора.

**28. В отношении чего заключается договор сельскохозяйственного страхования?**

- a) В отношении урожая одного или нескольких видов сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений на всей площади земельных участков не позднее чем в течение пятнадцати календарных дней после окончания их сева или посадки (для многолетних насаждений - до момента прекращения их вегетации).
- b) В отношении сельскохозяйственных животных на все имеющееся поголовье сельскохозяйственных животных одного или нескольких определенных видов, на срок не менее чем один год.
- c) Оба ответа верны.

**29. Какие полномочия у Банка России по надзору за СКПК численностью более трех тысяч членов и ассоциированных членов? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Осуществляет регулирование деятельности СКПК, издавая нормативные акты (приказы, указания, положения, инструкции);
- b) Ведет государственный реестр СКПК.
- c) Не осуществляет контроль и надзор за соблюдением СКПК нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.
- d) Запрашивает у СКПК документы, необходимые для осуществления надзора.
- e) Проводит проверки деятельности СКПК, по итогам которых дает СКПК предписания об устранении нарушений.
- f) Имеет право приостановить деятельность СКПК по выдаче и привлечению займов, приему новых членов, в случаях нарушений, допускаемых СКПК, указанных в Федеральном законе «О сельскохозяйственной кооперации».
- g) Вправе обращаться в суд о ликвидации СКПК в случаях, указанных в Федеральном законе «О сельскохозяйственной кооперации».
- h) Все ответы верные.

**30. На что необходимо обратить внимание при получении займа в СКПК? (допускается несколько вариантов ответа)**

- a) Проверить наличие информации о СКПК (в качестве действующего) в государственном реестре сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
- b) Изучить устав и внутренние документы, определяющие требования к членству, размеры и порядок уплаты паевого взноса, других членских взносов, сборов, обязанности членов, в том

числе по покрытию обязательств СКПК (это нужно сделать при рассмотрении вопроса о вступлении в члены СКПК).

- c) Выяснить все условия предоставления займа, включая требования к заемщику и предоставляемым документам, целевое назначение займа, сумму займа и срок, на который он предоставляется, процентную ставку, вопросы страхования заемщика, полную стоимость потребительского займа, обеспечение займа, ответственность заемщика, в том числе случаи возникновения штрафов, пени и их размеры.
- d) Внимательно изучить проект договора займа.

## Задания

**Задание 1.** Заявителем получен отказ в государственной регистрации ООО при создании на том основании, что, невнимательно заполнив Заявление, Заявитель пропустил пару пунктов, не указав в Заявлении в пункте 3.2 страницы 01 наименование органа (в рассматриваемом случае – *Директор*) и, пропустив пункт 12 страницы 03, где должно было быть указано общее количество видов экономической деятельности. Налоговый орган, посчитав, что при таких обстоятельствах Заявление считается не поданным, и, руководствуясь подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона Российской Федерации от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон № 129-ФЗ) принял решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления документов, определенных статьей 12 Закона № 129-ФЗ.

**Ответ:** Подпункт а) пункта 1 статьи 23 Закона № 129-ФЗ, действительно, содержит такое основание для отказа в государственной регистрации, как непредставления документов, определенных настоящим Федеральным законом и необходимых для государственной регистрации документов.

Статья 12 Закона № 129-ФЗ содержит следующий перечень документов, представляемых при государственной регистрации создаваемого юридического лица:

- подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;
- решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии);

- выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица-учредителя;
- документ об уплате государственной пошлины. Представление документов на государственную регистрацию юридического лица в налоговый орган подтверждается выдачей расписки, то есть документа, подтверждающего наименование и количество поданных документов. Однако, несмотря на то, что все документы, поименованные в вышеуказанном перечне, налоговым органом получены, расписка выдана, тем не менее, налоговый орган считает возможным отказывать в государственной регистрации на том основании, что в Заявлении имеются ошибки. Ошибка в Заявлении необоснованно приравнивается налоговиками к отсутствию Заявления как такового.

**Задание 2.** Руководитель мебельной фабрики хотел урегулировать конфликт со своим клиентом. Как выяснилось, потребитель N приобрела у мебельной фабрики две книжные полки. Полки были повешены одна под другой на стене под потолком в квартире. Спустя некоторое время после установки полок сын N, подросток крупного телосложения, решил использовать верхнюю полку в качестве спортивного снаряда и повис на ней. В результате чего крепления верхней полки не выдержали, полка упала и при падении повредила нижнюю полку. Недолго думая, гражданка N решила воспользоваться ситуацией. В частности, N предъявила требования к мебельной фабрике.

*1. Вместо сломанных книжных полок доставить и собрать усилиями Ваших профессиональных сборщиков книжный шкаф размеров и габаритов, соответствующих комнате.*

2. Купить разбитое кашпо для цветка вместе с цветком, погибшим в результате падения на него полка (название цветка – «Цикас», саговая пальма; цвет кашпо – белый).

3. Приобрести на мое имя, в качестве компенсации, как наиболее пострадавшему лицу, абонемент на 12 месяцев в фитнес клуб (это недалеко от моего дома) с тем, чтобы я хоть отчасти смогла восстановить своё, так серьёзно пошатнувшееся в результате пережитого, здоровье (визиты к, невропатологу, психологу, аллергологу, гомеопату).

**Ответ:** В приведенном выше примере с гражданкой N, которая хотела получить незаконную выгоду с мебельной фабрики, усматривается попытка шантажа. В данном случае необходимо обратиться к юристам, которые разъяснят гражданке N, что ее действия являются незаконными, и могут повлечь наступление для нее таких неблагоприятных последствий как обязанность N возместить причиненный деловой репутации мебельной фабрики вред, так и возможность привлечения N к уголовной ответственности за клевету и вымогательство.

## 4. Освоение Модуля 2 Дисциплины

**Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 2 «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»**

### 4: Тематический план Модуля 2 Дисциплины

На освоение Модуля 2 Программы отводится 28 часов, из которых 10 часов реализуется в форме самостоятельного обучения. Записано 9 видеолекций для Модуля 2. Освоение данного модуля завершается промежуточным контролем, осуществляемом в форме тестирования. Тестирование очное, преподаватели готовят тесты для тестирования самостоятельно.

Таблица 2.1. «Структура Модуля 2»

Наименование модуля/раздела		Всего (ч.)	Лекции	Интеракт. занятия	Видеолекции
<b>Модуль 2</b>		<b>28</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>10</b>
2.1	Раздел 2.1. «Повышение финансовой грамотности сельского населения: актуальность, направления и субъекты деятельности».	4	0	1	3
2.2	Раздел 2.2. «Методика обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций».	15	1	8	6
2.3	Раздел 2.3. «Организация и проведение просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения».	8	3	4	1
2.4	<b>Промежуточный контроль знаний по итогам освоения Модуля 2.</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	

В рамках данного модуля слушатели осваивают методику преподавания финансовой грамотности и сельским школьникам, и другим группам сельского населения. В системе СДО к главам 2 Модуля учебного пособия появились

электронные презентации и рабочие материалы, которые можно использовать для обучения.



#### 4: 2.1. Рекомендации к разделу 2.1. «Повышение финансовой грамотности сельского населения: актуальность, направления и субъекты деятельности»

Таблица 2.2. «Структура Раздела 2.1»

Наименование модуля/раздела		Всего (ч.)	Лекции	Интракт. занятия	Видеолекции
2.1	<b>Раздел 2.1 «Повышение финансовой грамотности сельского населения: актуальность, направления и субъекты деятельности».</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
2.1.1	Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека и компетенций педагога.	2		1	1 №2.1
2.1.2	Деятельность государства в области повышения финансовой грамотности населения.	1			1 №2.2
2.1.3	Учебно-методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся.	1			1 №2.3

##### 4: 2.1.1. Освоение слушателями параграфа 2.1.1. «Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека и компетенций педагога»

**Содержание параграфа:** финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека. Содержательный, ценностной и деятельностный компоненты финансовой грамотности. Основные признаки грамотного финансового поведения человека. Финансовая грамотность как составляющая общекультурных, профессиональных компетенций педагога (с учетом предметного профиля). Учитель как носитель норм рационального финансового поведения. Сельский учитель как педагог и просветитель в области финансовой грамотности.

##### **Описание занятий (2 часа)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.1).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

Второе занятие проходит в форме семинара, где слушатели должны обсудить содержание просмотренного и выполнить задания.

### Рекомендации для преподавателя по проведению семинара

Данное занятие проходит в форме семинара. Содержательным ядром семинара должна стать схема «Учитель – ученик».

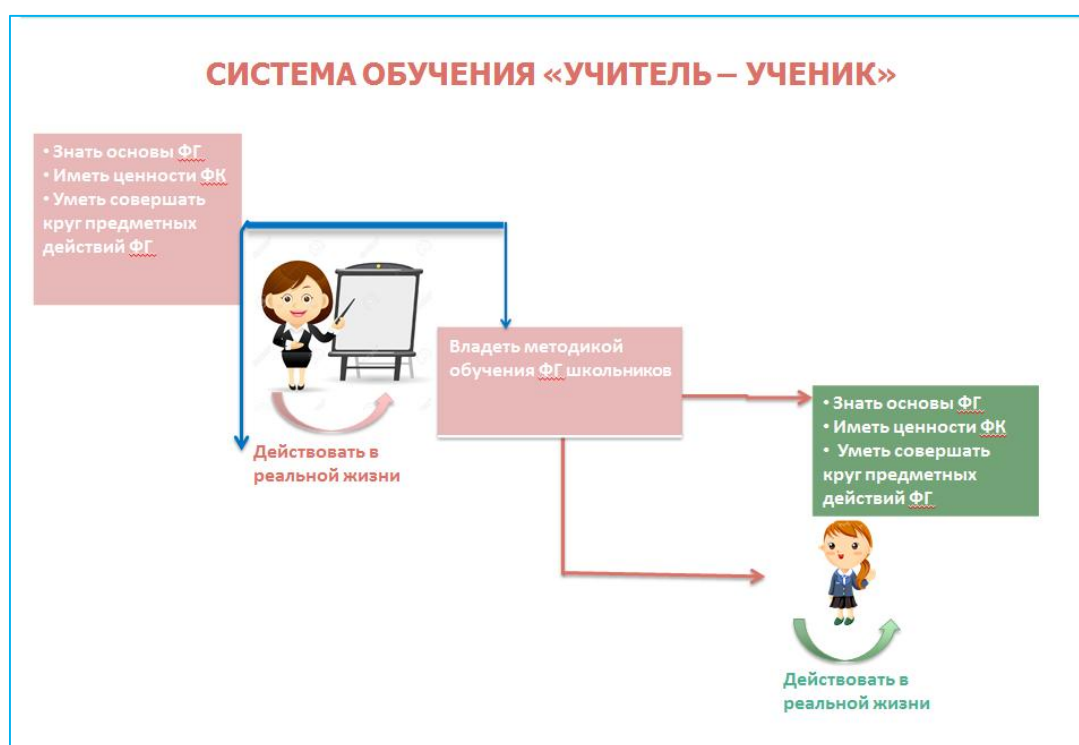


Рис. 2.1 «Система «Учитель – ученик»».

### План проведения семинара

1. Обсуждение информации, представленной в видеолекции №2.1 (5 мин.) по вопросам к видеолекции из УП.
2. Обсуждение схемы «учитель-ученик» (5 мин.). Необходимо обратить внимание на практическую составляющую финансовой грамотности (обращение к Рамкам компетенций финансовой грамотности, их структуре).

3. Работа в группах «Составление портрета педагога финансовой грамотности».
2. Слушателей необходимо разбить на 5 групп. Каждой группе дать задание.
  - Задание группе 1: выделить и записать на ватмане основные базовые понятия финансовой грамотности, которыми должен владеть финансово грамотный человек (не более 20 понятий).
  - Задание группе 2: выделить и записать на ватмане основные базовые ценностные установки на грамотное финансовое поведение, которыми должен владеть финансово грамотный человек (не более 20 позиций).
  - Задание группе 3: выделить и записать на ватмане основные базовые предметные умения, которыми должен владеть финансово грамотный человек (не более 20 умений).
  - Задание группе 4: выделить и записать на ватмане основные базовые понятия и знания из области методики преподавания финансовой грамотности (не более 20 позиций).
  - Задание группе 5: выделить и записать на ватмане основные базовые профессиональные умения, позволяющие педагогу эффективно преподавать финансовую грамотность (не более 20 позиций).
3. Далее, преподаватель определяет регламент: работа в группах – 10 мин., представление каждой группы – 3 мин.
4. Презентация групповой работы, общее обсуждение, формирование выводы (15 мин.).

Важно собрать общую картину о компетенции финансовой грамотности и методике ее преподавания, сделать общие выводы.

## Материал для работы в группах

1. Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации.
2. Учебная программа «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения». (См. Приложение).

### Приложение «Выдержки из Программы».

Модуль 1. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 1.1.1.</b>  <b>Функции и виды денег.</b>  <b>Деньги: история и современность.</b></p>	<p>Основные функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. Виды денег. История денег: использование в качестве денег различных вещей (товарные деньги); металлические деньги, монеты; бумажные деньги; электронные деньги. Современные деньги России. Эмиссия денег. Инфляция и дефляция. Покупательная стоимость денег.</p>
<p><b>Параграф 1.1.2.</b>  <b>Человеческий капитал.</b>  <b>Совокупный капитал человека (семьи). Семейный бюджет и финансовое планирование.</b></p>	<p>Этапы жизненного цикла и соответствие им структуры и размеров доходов, расходов человека. Цели финансового планирования (финансовое благополучие, финансовая независимость) и их горизонты. Совокупный капитал человека (семьи). Распределение доходов на потребление и накопление. Виды личных (семейных) капиталов: текущий, резервный, инвестиционный. Понятия «ликвидность», «надежность», «доходность» и иллюстрация их применения относительно личного и семейного капитала. Инфляция и доходность инвестиций. Формы размещения сбережений и накоплений: банковские депозиты, инвестирование в различные классы финансовых активов, пенсионные, страховые программы, инвестиции в иные, в том числе нефинансовые активы.</p>
<p><b>Параграф 1.1.3.</b>  <b>Как оптимизировать семейный бюджет?</b></p>	<p>Семейный бюджет. Профицитный и дефицитный семейный бюджет. Расходы семейного бюджета: обязательные, желательные, излишние. Ранжирование расходов по степени необходимости. Доходы семейного бюджета. Поиск дополнительных источников доходов. Способы оптимизации семейного бюджета.</p>
<p><b>Параграф 1.2.1.</b>  <b>Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады.</b></p>	<p>Банковская система России. Функции Банка России. Банки и небанковские кредитные организации. Банковские счета и переводы денежных средств. Основные услуги банков для населения: виды вкладов, кредитование, банковские карты (дебетовые, кредитные), платежи и денежные переводы. Меры осмотрительного обращения с банковскими картами, снижения рисков кибермошенничества. Развитие дистанционного банковского обслуживания, в т.ч. интернет-банкинга,</p>

Модуль 1. Параграф	Содержание
	мобильного банкинга. Вклады до востребования и срочные вклады. Сберегательные, накопительные и расчетные вклады. Специальные вклады и рекламные акции банков (для различных категорий населения, достижения вкладчиками определенных целей). Договор банковского вклада. Проценты по вкладу. Расчет сложных процентов. Возврат вклада, наследование и передача прав.
<b>Параграф 1.2.2. Как грамотно выбрать вклад?</b>	Выбор вклада в зависимости от задач вкладчика. Определение целей вклада, поиск альтернатив, оценка предложений банков по вкладам.
<b>Параграф 1.2.3. Банковские кредиты.</b>	Виды кредитов для населения по их целевому назначению. Кредитные истории и кредитная репутация. Потребительский кредит. Автокредит. Ипотечное кредитование. Полная стоимость кредита. Дополнительные обязанности, связанные с кредитованием: страхование, оценка. Досрочное погашение кредита.
<b>Параграф 1.2.4. Как грамотно выбрать нужный кредит?</b>	Обсуждение примеров расчета стоимости различных видов кредитов с учетом платежей, не включаемых в полную стоимость кредита (потребительские, ипотечные, автокредиты).
<b>Параграф 1.2.5. Банковская карта и как ее выбрать?</b>	Понятие банковской карты. Способы использования, как ее выбрать, как безопасно пользоваться ею.
<b>Параграф 1.2.6. Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг. Сколько стоит микрозайм?</b>	Понятие МФО, виды (КПК, ЖНК, Ломбарды), регулирование деятельности, услуги. Расчет стоимости микрозайма.
<b>Параграф 1.3.1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Выбор финансового института.</b>	Структура финансового рынка: денежный рынок и рынок капиталов. Валютный рынок. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Ценная бумага как совокупность имущественных и неимущественных прав. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Долевые и долговые ценные бумаги. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Основные участники рынка ценных бумаг: профессиональные участники (брокеры, дилеры, форекс-дилеры, доверительные управляющие); управляющие компании фондов; негосударственные пенсионные фонды и др. Инфраструктура рынка ценных бумаг (организаторы торговли (биржи), клиринговые организации, депозитариум, регистраторы). Квалифицированные, неквалифицированные и профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

Модуль 1. Параграф	Содержание
<b>Параграф 1.3.2 Акции.</b>	Акционерный капитал. Формы акционерных обществ. Обыкновенные и привилегированные акции. Дивиденды. Обращение акций на бирже. Внебиржевые операции с акциями. Основы корпоративного управления и права акционеров.
<b>Параграф 1.3.3 Облигации.</b>	Корпоративные, государственные и муниципальные облигации. Купонные и дисконтные облигации. Обеспеченные и необеспеченные облигации. Доходность облигаций.
<b>Параграф 1.3.4 Паевые инвестиционные фонды.</b>	Понятие паевого инвестиционного фонда (ПИФа). Базовые принципы инвестиционной деятельности ПИФа. Пай как ценная бумага. Открытые, интервальные и закрытые ПИФы. ПИФы для квалифицированных и неквалифицированных инвесторов. Механизм покупки, погашения, обмена паев для неквалифицированного инвестора. Специализированный депозитарий и регистратор.
<b>Параграф 1.3.5 Валютный рынок и совершаемые на нем операции.</b>	Курсы валют и торговля валютами. Рынок Форекс и опасности операций на нем для неопытных инвесторов.
<b>Параграф 1.3.6 Сущность, формы и основные виды страхования.</b>	Страхователи. Страховые организации. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые правила и договор страхования. Страховой полис. Страховая премия (страховой взнос) и страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая выплата. Добровольное и обязательное страхование. Распространенные виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Особенности обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО).
<b>Параграф 1.3.7 Как грамотно застраховать имущество?</b>	Определение цели и предмета страхования имущества. Определение критериев выбора страхового продукта. Подбор вариантов страхового продукта. Сравнение вариантов страхового продукта и выбор под свои условия выбора. Заключение договора страхования.
<b>Параграф 1.3.8. Как грамотно выбрать страхование жизни и здоровья?</b>	Определение цели и предмета страхования жизни/здоровья. Определение критериев выбора страхового продукта. Подбор вариантов страхового продукта. Сравнение вариантов страхового продукта и выбор под свои условия выбора. Заключение договора страхования.

Модуль 1. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 1.3.9</b>  <b>Пенсионная система – страховая часть пенсии. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения.</b></p>	<p>Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их участие в системе ОПС, перспективное участие в системе ИПК. Вкладчики и участники НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Добровольное пенсионное обеспечение и пенсионные схемы, индивидуальные пенсионные программы, реализуемые НПФ. Система государственного гарантирования пенсионных накоплений. Социальный налоговый вычет по НДФЛ при участии в добровольном пенсионном обеспечении.</p>
<p><b>Параграф 1.3.10</b>  <b>Как выбрать НПФ?</b></p>	<p>Обсуждение примеров расчета размеров страховой пенсии. Обсуждение пенсионных схем (программ) некоторых крупнейших НПФ, проведение расчетов размера будущей пенсии при участии в таких программах и величины предоставляемых соответствующих социальных налоговых вычетов.</p>
<p><b>Параграф 1.4.1</b>  <b>Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации. Уровни бюджетной системы.</b></p>	<p>Федеральный, региональные и местные бюджеты. Внебюджетные фонды. Бюджетные доходы и их основные источники на разных уровнях. Расходы бюджета и основные направления финансирования государственных, региональных и местных расходов. Дефицит и профицит бюджета. Государственный (региональный, местный) долг и способы его покрытия. Бюджетный процесс. Налоги и сборы как основной источник доходов бюджета, финансирования социальных программ государства. Раскрытие информации органами муниципального управления проекта местного бюджета, решения об утверждении местного бюджета, годового отчета о его исполнении, ежеквартальных сведений о ходе исполнения местного бюджета. Возможности влияния граждан на формирование и исполнение местных (муниципальных) бюджетов.</p>
<p><b>Параграф 1.4.2</b>  <b>Налогообложение граждан и организаций. Особенности налогообложения в сельском хозяйстве.</b></p>	<p>Обязанности и ответственность налогоплательщиков. Виды налогов. Прямые и косвенные налоги. Виды налогов: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций и др. НДФЛ: налогоплательщики; объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; доходы, освобождаемые от налогообложения; стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты; налоговая ставка; порядок исчисления и уплаты; налоговая декларация. <b>Единый сельскохозяйственный налог.</b> Условия применения. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговый период. Отчетный период. Налоговая ставка. Порядок исчисления и уплаты. Налоговая декларация. <b>Применение сельхозпроизводителями упрощенной системы налогообложения (УСН).</b></p>

Модуль 1. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 1.4.3</b>  <b>Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации.</b></p>	<p>Государственное пенсионное обеспечение: основные виды пенсий и их основания. Виды социальных пособий и условиях получения. Виды социально-обеспечительных компенсаций. Основные государственные социальные и медицинские услуги, оказываемые бесплатно, и порядок их получения. Другие направления государственного социального обеспечения.</p>
<p><b>Параграф 1.4.4</b>  <b>Как рассчитать земельный, имущественный и транспортный налоги, уплачиваемые физическими лицами</b></p>	<p>Расчет на примерах данного сельского поселения земельного налога. Расчет на примерах данного сельского поселения имущественного налога. Расчет на примерах данного региона транспортного налога.</p>
<p><b>Параграф 1.4.5</b>  <b>Как оформить налоговый вычет?</b></p>	<p>Использования официального сайта Налоговой службы Российской Федерации для ознакомления с процессом оформления налогового вычета.</p>
<p><b>Параграф 1.5.1</b>  <b>Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг.</b></p>	<p>Функции Банка России по регулированию, контролю и надзору участников финансового рынка.          Деятельность Банка России и Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей финансовых услуг.          Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.          Общества защиты прав потребителей.          Финансовый уполномоченный по защите прав потребителей финансовых услуг и досудебная защита прав потребителей финансовых услуг.          Судебная защита прав потребителей финансовых услуг.</p>
<p><b>Параграф 1.5.2</b>  <b>Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков.</b></p>	<p>Риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения. Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах. Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям). Мошенничества, кибермошенничества на финансовом рынке и способы защиты для граждан. Финансовые пирамиды. Финансовые продукты и технологии, находящиеся вне поля государственного регулирования, как источник повышенных рисков для неискушенных пользователей финансовых услуг.</p>
<p><b>Параграф 1.5.3.</b>  <b>Как защитить свои права потребителя финансовых услуг?</b></p>	<p>Решение практических задач по защите своих прав потребителей финансовых услуг: во взаимодействии с банками; во взаимодействии с МФО, во взаимодействии со страховыми компаниями.  <b>Обращение на горячую линию Роспотребнадзора и в Банк России.</b></p>



Модуль 1. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 1.5.4.</b>  <b>Как защититься от финансовых мошенников?</b></p>	<p>Знание основных принципов безопасного поведения на финансовом рынке, знание средних тарифов и процентных ставок в регионе проживания, устойчивое психологическое состояние. Анализ актуальной информации о защите прав потребителей. <b>Социализация.</b></p>
<p><b>Параграф 1.6.1</b>  <b>Предпринимательство и создание собственного бизнеса.</b></p>	<p>Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса. Основные организационно-правовые формы малого бизнеса: общество с ограниченной ответственностью (ООО), индивидуальный предприниматель (ИП). Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия.</p>
<p><b>Параграф 1.6.2</b>  <b>Элементарные основы финансового планирования субъектов малого предпринимательства, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств. Агробизнес и основные формы его финансового обеспечения. Лизинговые операции.</b></p>	<p>Требования и преимущества ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности. Ответственность за нарушения при ведении бухгалтерского учета и сдачи бухгалтерской (финансовой) отчетности. Организация ведения учета и отчетности (собственными силами, с помощью аутсорсинга). Подходы к организации финансового планирования в малых формах сельхозпроизводства. Основные принципы упрощенной системы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для субъектов малого предпринимательства, включая КФХ. Статистическая отчетность.</p>
<p><b>Параграф 1.6.3</b>  <b>Агробизнес и основные формы его финансового обеспечения. Лизинговые операции.</b></p>	<p>Основные формы деятельности сельскохозяйственного товаропроизводителя. Малое предпринимательство в сельском хозяйстве. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Реестры субъектов малого предпринимательства – получателей поддержки. Малые формы хозяйствования в сельском хозяйстве – типы, правовые отличия от малого предпринимательства. Роль и направления взаимодействия крупных, средних и малых форм в сельскохозяйственном производстве. Личные подсобные хозяйства (ЛПХ). Крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ). Лизинг как способ финансирования дорогостоящих капиталовложений в сельскохозяйственном производстве. Правовое регулирование. Предмет лизинга, участники, сроки лизинга, лизинговые платежи. Одобрение лизингополучателя. Лизингодатели (лизинговые компании) и получение информации о лизинге. Государственная поддержка сельхозпроизводителей-лизингополучателей. Преимущества и недостатки лизинга для сельхозпроизводителя.</p>

Модуль 1. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 1.6.4</b>  <b>Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей.</b></p>	<p>Формы государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. Приоритетные направления и принципы господдержки. Устройство системы господдержки (отношения федерального центра с регионами, участие муниципалитетов). Виды финансовой поддержки – субсидии, гранты. Получение информации о наличии программ финансовой поддержки и условий предоставления. Размеры, ставки, условия предоставления субсидий, фермерских грантов. Механизмы подготовки, подачи и рассмотрения документов на получение субсидий, грантов. Условия перечисления субсидии. Контроль за целевым использованием средств получателей субсидий, грантов. Рассмотрение направлений поддержки и конкретных механизмов ее получения (на примерах региональных программ соответствующего субъектов федерации по месту обучения слушателей).</p>
<p><b>Параграф 1.6.5</b>  <b>Агрострахование как механизм снижения рисков сельхозпроизводителя.</b></p>	<p>Агрострахование (сельхозстрахование) как вид имущественного страхования и механизм снижения рисков сельхозпроизводителя. Объекты агрострахования: сельскохозяйственные культуры, животные и прочее имущество сельхозпроизводителей. Государственная поддержка сельхозпроизводителя по софинансированию оплаты страховщику страховой премии и порядок ее предоставления.</p>
<p><b>Параграф 1.6.6</b>  <b>Небанковские профессиональные кредиторы. Сельскохозяйственные кооперативы.</b></p>	<p>Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.</p>

Модуль 2. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 2.1.1</b>  <b>Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека и компетенций педагога.</b></p>	<p>Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека. Знаниевый, ценностный и деятельностный компоненты финансовой грамотности. Базовые признаки грамотного финансового поведения человека. Финансовая грамотность как составляющая общекультурных, профессиональных компетенций педагога (с учетом предметного профиля). Учитель как носитель норм рационального финансового поведения. Сельский учитель как педагог и просветитель в области финансовой грамотности.</p>
<p><b>Параграф 2.1.2</b>  <b>Деятельность государства в области повышения финансовой грамотности населения.</b></p>	<p>Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности. Государственная политика по повышению финансовой грамотности населения в России. Миссия, задачи, результаты проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Государственная стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.</p>

Модуль 2. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 2.1.3</b> Учебно-методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся.</p>	<p>Учебно-методические материалы для обучения школьников и просветительской работы с различными группами населения, подготовленные в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».</p> <p>А) УМК по финансовой грамотности. Б) Модули для общеобразовательных предметов. В) Вспомогательные образовательные ресурсы.</p>
<p><b>Параграф 2.2.1</b> Подготовка группового методического проекта: структура, требования по содержанию и оформлению.</p>	<p>Методический групповой проект: структурные элементы и их разработка. Виды групповых методических проектов по разным критериям. Разработка группового проекта в зависимости от профиля своей деятельности. Требования к содержанию группового проекта и его элементов. Требования к оформлению группового проекта и его элементов.</p>
<p><b>Параграф 2.2.2</b> Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности.</p>	<p>Специфика предоставления финансовых услуг на селе. Возрастные особенности детей как потребителей финансовых услуг. Опыт взаимодействия с финансовыми организациями и опыт использования финансовых инструментов у детей, проживающих в сельской местности. Возможности информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при пользовании финансовыми услугами. Учет особенностей среды и развития сельских детей при обучении финансовой грамотности в школе.</p>
<p><b>Параграф 2.2.3</b> Методические подходы к обучению финансовой грамотности детей и возможности обучения финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования.</p>	<p>Системно-деятельностный подход при обучении финансовой грамотности детей. Система (рамка) финансовых компетенций детей школьного возраста. Система занятий в исследовании PISA по финансовой грамотности. Преподавание финансовой грамотности в рамках обязательных предметов школьной программы. Преподавание финансовой грамотности в части программы, формируемой участниками образовательных отношений. Обучение финансовой грамотности в системе дополнительного образования.</p>
<p><b>Параграф 2.2.4</b> Цели, содержание образования и методические подходы к обучению финансовой грамотности обучающихся 1-4 классов.</p>	<p>Цели обучения финансовой грамотности в начальной школе. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в начальной школе. Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе: базовые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы. Использование УМК по финансовой грамотности для учащихся 2-4 классов.</p>
<p><b>Параграф 2.2.5</b> Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 5-9 классах.</p>	<p>Цели обучения финансовой грамотности в 5-7 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 5-7 классах. Цели обучения финансовой грамотности в 8-9 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 8-9 классах.</p>

Модуль 2. Параграф	Содержание
<p><b>Параграф 2.2.6</b>  <b>Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации в 5-9 классах.</b></p>	<p>Содержание образования финансовой грамотности, преподаваемое на уроках обществознания, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка в 5-9 классах. Встраивание финансовой грамотности в уроки обществознания, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка. Использование модулей по финансовой грамотности и учебно-методических материалов для ряда предметов школьной программы.</p>
<p><b>Параграф 2.2.7.</b>  <b>Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительного образования обучающихся 5-7 классов.</b></p>	<p>Учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 5-7 классов: особенности, структура и возможности использования. Специфика материалов для родителей и возможности их использования для проведения просветительской работы с родителями.</p>
<p><b>Параграф 2.2.8.</b>  <b>Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительного образования обучающихся 8-9 классов.</b></p>	<p>Учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 8-9 классов: особенности, структура и возможности использования. Специфика материалов для родителей и возможности их использования для проведения просветительской работы с родителями.</p>
<p><b>Параграф 2.2.9</b>  <b>Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 10-11 классах.</b></p>	<p>Цели обучения финансовой грамотности в 10-11 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 10-11 классах. Использование модульной технологии структурирования содержания образования. Перечень основных модулей.</p>
<p><b>Параграф 2.2.10</b>  <b>Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации в 10-11 классах.</b></p>	<p>Содержание образования финансовой грамотности, преподаваемое на уроках обществознания, экономики, права, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка в 10-11 классах. Встраивание финансовой грамотности в уроки обществознания, экономики, права, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка. Использование учебно-методических модулей по финансовой грамотности и учебно-методических материалов для ряда предметов школьной программы.</p>
<p><b>Параграф 2.2.11</b>  <b>Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительного образования обучающихся 10-11 классов.</b></p>	<p>Учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 10-11 классов: особенности, структура и возможности использования (базовый профиль и социально-экономический профиль). Специфика материалов для родителей и возможности их использования для проведения просветительской работы с родителями. Курсы по отдельным темам финансовой грамотности.</p>
<p><b>Параграф 2.2.12</b>  <b>Проведение образовательных событий (игр, квестов, мастер-классов) по финансовой</b></p>	<p>Особенности образовательных событий по финансовой грамотности. Варианты их проведения. Ресурсы и инструменты для проведения образовательных событий по финансовой грамотности для 5-9 классов.</p>

Модуль 2. Параграф	Содержание
грамотности для обучающихся 5-9 классов.	
<p><b>Параграф 2.2.13</b> Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах.</p>	<p>Содержание образования финансовой грамотности в контексте учета сельскохозяйственной специфики. Возможности включения сельскохозяйственной тематики в преподавание финансовой грамотности в разных вариантах обучения (отдельный курс, включение в предметы школьной программы).</p>
<p><b>Параграф 2.3.1</b> Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).</p>	<p>Цели и задачи финансового просвещения сельской молодежи. Описание жизненных потребностей сельской молодежи, характеристики молодежи как потребителей финансовых услуг. Тематика и содержание программ обучения (модулей) для финансового просвещения сельской молодежи.</p>
<p><b>Параграф 2.3.2</b> Ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).</p>	<p>Анализ программ обучения (модулей) для финансового просвещения молодежи. Организация групповой работы с учителями по поиску, анализу и использованию ресурсов по финансовой грамотности, размещенных на информационно-образовательном портале в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <a href="http://vaшифинансы.рф">vaшифинансы.рф</a>, в целях организации просветительских мероприятий для сельской молодежи. Организация практической работы с учителями по использованию мобильных приложений («Финсовет», «Понимаю финансовый договор») в целях организации просветительских мероприятий для сельской молодежи.</p>
<p><b>Параграф 2.3.3</b> Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет).</p>	<p>Цели и задачи финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста. Описание жизненных потребностей, характеристики сельского населения трудоспособного возраста как потребителей финансовых услуг. Тематика и содержание программ обучения (модулей) для финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста.</p>
<p><b>Параграф 2.3.4</b> Ресурсы и инструменты просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет).</p>	<p>Анализ программ обучения (модулей) для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения. Организация групповой работы с учителями по поиску, анализу и использованию ресурсов и интерактивных приложений по финансовой грамотности, размещенных на информационно-образовательных порталах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <a href="http://хочумогузнаю.рф">хочумогузнаю.рф</a>, <a href="http://vaшифинансы.рф">vaшифинансы.рф</a>, <a href="http://финграмота22.рф">финграмота22.рф</a>, в целях организации просветительских мероприятий для сельского взрослого трудоспособного населения.</p>
<p><b>Параграф 2.3.5</b> Цели и актуальная тематика финансового просвещения пенсионеров, проживающих на</p>	<p>Цели и задачи финансового просвещения сельских пенсионеров. Описание жизненных потребностей характеристики пенсионеров как потребителей финансовых услуг. Тематика и содержание программ</p>

Модуль 2. Параграф	Содержание
селе.	обучения (модулей) для финансового просвещения пенсионеров.
Параграф 2.3.6 Ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе.	Характеристика программ обучения (модулей) для финансового просвещения пенсионеров. Характеристика ресурсов, размещенных на информационно-образовательных порталах, в целях организации просветительских мероприятий для пенсионеров. Анализ ресурсов для получения консультаций по финансовым услугам и защите прав потребителя финансовых услуг.

### Дополнительная информация для преподавателя

Преподаватель должен отметить, что в процессе преподавания финансовой грамотности учителю необходимо четко сформулировать определения: «финансовая грамотность», «рациональное финансовое поведение», чтобы *принципиально разграничить «рациональное финансовое поведение» и «стремление к обогащению», «жажду наживы», «стяжательство».*

Преподаватель отмечает для слушателей, что общекультурной компетенцией является круг вопросов общечеловеческой культуры, духовно-нравственные основы семьи, общественные явления, научные и религиозные основы в жизни человека, их влияния на мир. Общекультурная компетенция учителя не зависит от его педагогического стажа.

Профессиональная компетентность педагога напрямую зависит от педагогических умений и навыков:

- умение описать и сформулировать проблему, поставить конкретные задачи по ее решению и описать оптимальные пути достижения этих задач с ясными критериями определения результатов достижения;
- умение работы с содержанием учебного материала с целью формирования у школьников необходимых знаний на основе понимания меж предметных связей;

- умение определять мотивацию учащихся в рамках учебно-воспитательного процесса;
- умение планировать педагогическую деятельность;
- умение ориентировать учебный процесс на развитие личности учащегося;
- умение создать атмосферу взаимного уважения;
- умение оценивать знания и умения, полученные учащимися;
- умение стимулировать готовность к самообучению и непрерывному образованию;
- умение увидеть причинно-следственные связи между его задачами, целями, способами, средствами, условиями, результатами.

Преподаватель предлагает слушателям обсудить возможность формирования вышеприведенных умений при преподавании курса по финансовой грамотности.

Преподаватель отмечает, что слушателям необходимо учитывать факторы, которые способствуют осуществлению педагогической деятельности в сельской местности:

- понимание традиций воспитания детей в сельской местности;
- понимание условий жизни и быта в сельской местности;
- понимание традиций коллективизма и силы общественного мнения на селе;
- компактное проживание сельских жителей.

Важно учитывать, что особенностью сельских школ является малокомплектность и малочисленность большинства сельских школ. Данный фактор позволяет с одной стороны осуществлять индивидуальный подход к ученику, что является несомненно положительным фактором. С другой

стороны, существуют трудности с формированием организаторских и коммуникативных способностей учащихся.

Отмечается, что условия работы учителя сельской школы значительно отличаются от условий работы их городских коллег, что необходимо учитывать при работе над методическими рекомендациями.

Преподаватель констатирует, что сельские школы традиционно являются главным социокультурным центром на селе, выполняют не только свою основную миссию, как и любые другие общеобразовательные школы, – обучение и воспитание школьников, формирование детей и подростков как социализированных личностей, обладающими всеми знаниями и умениями, предусмотренными соответствующими ФГОС, и необходимыми для получения дальнейшего профессионального образования и/или трудовой деятельности, но и являются морально-интеллектуальным центром в сельской местности.

Сегодня сельские учителя остаются центрами социальной активности на селе, через своих детей, обучающихся в таких школах, сельчане также приобщаются к технологическим, экономическим и другим новациям.

Преподаватель обсуждает со слушателями вопрос о том, что при реализации обучающих и просветительских программ по финансовой грамотности в сельской местности необходимо учитывать и понимать следующие факторы:

- традиций воспитания детей в сельской местности;
- условий жизни и быта в сельской местности;
- традиций коллективизма и силы общественного мнения на селе;
- компактного проживания сельских жителей.

#### **4: 2.1.2. Освоение слушателями параграфа 2.1.2. «Деятельность государства в области повышения финансовой грамотности населения»**

**Содержание параграфа:** отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности. Государственная политика по повышению финансовой грамотности населения в России. Миссия, задачи, результаты



проекта Министерства Финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Государственная стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.

### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.2).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

Преподавателю необходимо актуализировать просмотренную информацию на следующем очном занятии по вопросам, предложенным в УП для слушателей в «Вопросах для самоконтроля» и «Тестах и заданиях для самоконтроля» по теме параграфа.

## **4: 2.1.3. Освоение слушателями параграфа 2.1.3. «Учебно-методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся»**

**Содержание параграфа:** учебно-методические материалы для обучения школьников и просветительской работы с различными группами населения, подготовленные в рамках проекта Министерства Финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

- УМК по финансовой грамотности.
- Модули для общеобразовательных предметов.
- Вспомогательные образовательные ресурсы.

### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.3).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

### **Ответы на «Тесты и задания для самоконтроля» из УП**

1 – 1

2 – 2

3 – 2

4: 1 – Е, 2 – Д, 3 – Г, 4 – В, 5 – А, 6 – Б

5 – использование

6 – 1

7 – 5

Список основной и дополнительной литературы и интернет-источников представлены в Программе.

#### 4: 2.2. Рекомендации к разделу 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций»

Таблица 2.3. «Структура Раздела 2.2»

№	Наименование параграфа	Всего ч.	Лекции	Интеракт. занятия	Видеолекции
2.2	<b>Раздел 2.2. «Методика обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций».</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
2.2.1	Подготовка группового методического проекта: структура, требования по содержанию и оформлению.	1			1 №2.4
2.2.2	Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности	1			1 №2.5
2.2.3	Методические подходы к обучению финансовой грамотности детей и возможности обучения финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования.	2			2 №2.6
2.2.4	Цели, содержание образования и методические подходы к обучению финансовой грамотности обучающихся 2-4 классов	1	1		
2.2.5	Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 5-9 классах.	1		1	
2.2.6	Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации в 5-9 классах	1		1	
2.2.7	Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительном образовании обучающихся 5-7 классов	1		1	
2.2.8	Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительного образования обучающихся 8-9 классов	1		1	
2.2.9	Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 10-11 классах.	1		1	
2.2.10	Возможности включения финансовой	1		1	

	грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации в 10-11 классах				
2.2.11	Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительного образования обучающихся 10-11 классов	1		1	
2.2.12	Проведение образовательных событий (игр, квестов, мастер-классов) по финансовой грамотности для обучающихся 5-11 классов.	1			1 №2.7
2.2.13	Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах	1		1	
2.2.14	Проведение просветительской работы с родителями обучающихся в рамках использования УМК	1			1 №2.8

#### **4: 2.2.1. Освоение слушателями параграфа 2.2.1. «Подготовка группового методического проекта: структура, требования по содержанию и оформлению»**

**Содержание параграфа:** методический групповой проект: структурные элементы и их разработка. Виды групповых методических проектов по разным критериям. Разработка группового проекта в зависимости от профиля своей деятельности. Требования к содержанию группового проекта и его элементам. Требования к оформлению группового проекта и его элементов.

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.4).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

##### **Рекомендации для преподавателя**

Преподавателю необходимо актуализировать просмотренную информацию на следующем очном занятии по вопросам, предложенным в УП

для слушателей в «Вопросах для самоконтроля» и «Тестах и заданиях для самоконтроля» по теме параграфа.

#### **4: 2.2.2. Освоение слушателями параграфа 2.2.2 «Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности»**

**Содержание параграфа:** специфика предоставления финансовых услуг на селе. Возрастные особенности детей как потребителей финансовых услуг. Опыт взаимодействия с финансовыми организациями и опыт использования финансовых инструментов у детей, проживающих в сельской местности. Возможности информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при пользовании финансовыми услугами. Учет особенностей среды и развития сельских детей при обучении финансовой грамотности в школе.

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.5).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

##### **Рекомендации для преподавателя**

Преподавателю необходимо актуализировать просмотренную информацию на следующем очном занятии по вопросам, предложенным в УП для слушателей в «Вопросах для самоконтроля» и «Тестах и заданиях для самоконтроля» по теме параграфа.

#### **4: 2.2.3. Освоение слушателями параграфа 2.2.3. «Методические подходы к обучению финансовой грамотности детей и возможности обучения финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования»**

**Содержание параграфа:** системно-деятельностный подход при обучении финансовой грамотности детей. Система (рамка) финансовых компетенций

детей школьного возраста. Система занятий в исследовании PISA по финансовой грамотности.

Преподавание финансовой грамотности в рамках обязательных предметов школьной программы. Преподавание финансовой грамотности в части программы, формируемой участниками образовательных отношений. Обучение финансовой грамотности в системе дополнительного образования.

### **Описание занятий (2 часа)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.6).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

### **Рекомендации для преподавателя**

Преподавателю необходимо актуализировать просмотренную информацию на следующем очном занятии по вопросам, предложенным в УП для слушателей в «Вопросах для самоконтроля» и «Тестах и заданиях для самоконтроля» по теме параграфа.

## **4: 2.2.4. Освоение слушателями параграфа 2.2.4 «Цели, содержание образования и методические подходы к обучению финансовой грамотности обучающихся 1-4 классов»**

**Содержание параграфа:** цели обучения финансовой грамотности в начальной школе. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в начальной школе. Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе: базовые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы. Использование УМК по финансовой грамотности для учащихся 2-4 классов.

### **Описание занятий (1 час)**

Данное занятие проходит в форме интерактивной лекции, в ходе которой преподаватель рассказывает слушателям основные вопросы, раскрывающие

возможности обучения финансовой грамотности в начальной школе. В ходе лекции необходимо привлекать опыт слушателей, задавать вопросы.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению лекции**

#### План проведения лекции

Необходимо раскрыть несколько вопросов в течение лекции.

#### Вопрос 1. «Цели обучения финансовой грамотности в начальной школе»

Преподаватель опирается на материал глав 2.2.4.1-2.2.4.3 УП. Можно попросить слушателей высказаться, как они считают, что главное при обучении финансовой грамотности в начальной школе? Можно предложить кратко перечислить основные понятия и умения, формируемые в этом возрасте. Особое внимание следует обратить на формирование поведенческих установок, т.к. именно в этом возрасте они имеют первостепенное значение. Важно отметить, чтобы слушатели понимали, что объем формируемых теоретических знаний должен быть минимален, он должен отражать познавательные возможности младших школьников. Особое внимание нужно уделить объему дееспособности, который появляется у детей с 6 лет.

#### Вопрос 2. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в начальной школе

В УП представлена обобщенная таблица по содержанию образования в части финансовой грамотности. Необходимо ее проанализировать и обсудить основные особенности содержания образования:

- небольшое количество понятий;
- понятия представлены на очень простом, понятном для ребенка уровне;
- обусловленность содержания образования уровнем дееспособностью младшего школьника и его финансовыми потребностями (совершать покупки по указанию родителей, копить на удовлетворение своих потребностей, разумно использовать ресурсы, имеющиеся в его распоряжении).

### Вопрос 3. Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе: базовые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы

Преподаватель должен сконцентрироваться на обсуждении особенностей методики обучения.

Особенности методики обучения обусловлены тем, что:

- большая часть учебного времени проходит в интерактивной форме;
- активно используется игровая технология и технология творческой мастерской;
- усвоение содержания образования обеспечивается активной формой и интерактивными методами обучения;
- для усвоения ценностных установок и базовых понятий, их необходимо неоднократно включать в практическую (игровую) учебную деятельность младших школьников;
- система оценки носит в первую очередь характер демонстрации учебных достижений.

Далее можно проанализировать материалы УП, которые базируются на методических рекомендациях, разработанных авторами УМК по финансовой грамотности для 2-4 классов.

### Вопрос 4: Использование УМК по финансовой грамотности для учащихся 2-4 классов

В рамках данного вопроса необходимо обсудить структуру УМК по финансовой грамотности, обратить внимание слушателей на то, что программа курса состоит из двух подпрограмм: для 2-3 класса и 4 класса отдельно.

Полный перечень УМК представлен в УП, глава 2.2.4.4 УП.



#### **4: 2.2.5. Освоение слушателями параграфа 2.2.5. «Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 5-9 классах»**

**Содержание параграфа:** цели обучения финансовой грамотности в 5-7 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 5-7 классах.

Цели обучения финансовой грамотности в 8-9 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 8-9 классах.

##### **Описание занятий (1 час)**

Занятие проходит в форме семинара, на котором необходимо обсудить специфику целей и планируемых результатов, а также содержание образования финансовой грамотности как для учащихся 5-7 классов, так и для учащихся 8-9 классов.

##### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

Преподавателю рекомендуется организовать образовательную деятельность со слушателями следующим образом.

##### План проведения семинара

1. Общее обсуждение целей и планируемых результатов обучения для 5-7 классов и 8-9 классов. В качестве источника следует использовать текст параграфа 2.2.5 или учебные программы УМК.  
В ходе обсуждения преподаватель может задавать несколько вопросов.
  - 1) В чем специфика целей обучения учащихся 5-7 классов?
  - 2) В чем изменения (дополнения) в части целей и планируемых результатов в 8-9 классах?
  - 3) Какие приращения происходят в отношении формируемых компетенций?
2. Сравнение содержания образования для учащихся 5-7 и 8-9 классов.

Целесообразно организовать работу в группах (по 4-6 человек).

Преподаватель дает задание слушателям о том, что с помощью параграфа 2.2.5 УП заполнить таблицу (для каждой группы необходимо предусмотреть отдельную таблицу).

Лучше всего распечатать заготовку, чтобы слушатели могли ее заполнять, работая с текстом УП.

На групповую работу рекомендуется выделить 15 минут.

Далее, общее обсуждение результатов, преподаватель приглашает группы по очереди; выступление – не более 2 минут; вопросы к выступлению;

Как итог задание всем командам – сделать выводы о том, как изменилось содержание образования по финансовой грамотности для более старшего возраста и оформить такие выводы в виде Таблиц (2.4.1-2.4.4):

Таблица 2.4.1 «Понятия»

Параграф/ раздел	Какие ПОНЯТИЯ должны быть сформированы в 5-7 классах и в 8-9 классах	Какие новые ПОНЯТИЯ появляются в 8-9 классах
Управление денежными средствами семьи		
Риски в мире денег		
Семья и финансовые организации		
Человек и государство		

Таблица 2.4.2 «Знания»

Параграф/ раздел	Какие ЗНАНИЯ должны быть сформированы в 5-7 классах и 8-9 классах	Какие новые ЗНАНИЯ появляются в 8-9 классах
Управление денежными средствами семьи		
Риски в мире денег		
Семья и финансовые организации		
Человек и государство		

Таблица 2.4.3 «Предметные умения»

Параграф/ раздел	Какие ПРЕДМЕТНЫЕ УМЕНИЯ должны быть сформированы в 5-7 классах и 8-9 классах	Какие новые ПРЕДМЕТНЫЕ УМЕНИЯ появляются в 8-9 классах
Управление денежными средствами семьи		
Риски в мире денег		
Семья и финансовые организации		
Человек и государство		

Таблица 2.4.4 «Компетенции»

Параграф/ раздел	Какие КОМПЕТЕНЦИИ должны быть сформированы в 5-7 классах и 8-9 классах	Какие новые КОМПЕТЕНЦИИ появляются в 8-9 классах
Управление денежными средствами семьи		
Риски в мире денег		
Семья и финансовые организации		
Человек и государство		

**4: 2.2.6. Освоение слушателями параграфа 2.2.6 «Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для 5-9 классов)»**

**Содержание параграфа:** содержание образования финансовой грамотности, преподаваемое на уроках «Обществознания», «Истории», «Географии», «Математики», «ОБЖ» в 5-9 классах. Встраивание финансовой грамотности в уроки «Обществознания», «Истории», «Географии», «Математики», «ОБЖ». Использование модулей по финансовой грамотности и учебно-методических материалов для ряда предметов школьной программы.

#### **Описание занятий (1 час)**

Занятие проходит в форме практикума для слушателей.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению практикума**

Лучше всего организовать практикум в форме групповой работы. Создать группы следует по принципу преподаваемого слушателем предмета. То есть будут группы: математиков, историков, географов, обществоведов и слушателей ОБЖ. Отметим, что чаще всего в школах, тем более в сельских, один учитель преподает и историю, и обществознание. Нередко и несколько предметов. Однако разделить на группы по предметам нужно. Главное – создать более-менее равноценные по количеству группы.

#### План проведения практикума

Данный практикум должен пройти в несколько этапов.

1. Определение практического задания для слушателей (5 мин.):
  - найти дидактические единицы (назвать их, указав раздел) в части финансовой грамотности, которые уже заложены в предмете (используется информация, представленная в примерной основной образовательной программе основного общего образования);
  - предложить дидактические единицы, которые могут быть встроены в этот предмет (указать конкретные дидактические единицы и определить место приложения – раздел, тематику).
2. Работа в группах (15 мин.).
3. Слушатели работают в группах над выполнением задания, преподаватель помогает, при необходимости, контролирует время.
4. Проверка выполнения заданий, общее обсуждение.

Учитель приглашает к выступлению группы. Регламент выступления – не более 3 минут. Формирование выводов о возможности встраивания элементов финансовой грамотности в обязательные предметы.

## Приложение

### «Перечень содержания образования по предметам, определенный в примерной основной образовательной программе основного общего образования»

#### **ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ**

##### **Человек. Деятельность человека**

Биологическое и социальное в человеке. *Черты сходства и различий человека и животного. Индивид, индивидуальность, личность.* Основные возрастные периоды жизни человека. Отношения между поколениями. Особенности подросткового возраста. Способности и потребности человека. Особые потребности людей с ограниченными возможностями. Понятие деятельности. Многообразие видов деятельности. Игра, труд, учение. Познание человеком мира и самого себя. Общение. Роль деятельности в жизни человека и общества. Человек в малой группе. Межличностные отношения. *Личные и деловые отношения.* Лидерство. Межличностные конфликты и способы их разрешения.

##### **Общество**

Общество как форма жизнедеятельности людей. Взаимосвязь общества и природы. Развитие общества. *Общественный прогресс.* Основные сферы жизни общества и их взаимодействие. Типы обществ. Усиление взаимосвязей стран и народов. Глобальные проблемы современности. Опасность международного терроризма. Экологический кризис и пути его разрешения. Современные средства связи и коммуникации, их влияние на нашу жизнь. Современное российское общество, особенности его развития.

##### **Социальные нормы**

Социальные нормы как регуляторы поведения человека в обществе. *Общественные нравы, традиции и обычаи.* Как усваиваются социальные нормы. Общественные ценности. Гражданственность и патриотизм. Уважение социального многообразия. Мораль, ее основные принципы. Нравственность. Моральные нормы и нравственный выбор. Роль морали в жизни человека и общества. Золотое правило нравственности. Гуманизм. Добро и зло. Долг. Совесть. Моральная ответственность. Право, его роль в жизни человека, общества и государства. Основные признаки права. Право и мораль: общее и различия. Социализация личности. *Особенности социализации в подростковом возрасте.* Отклоняющееся поведение. Опасность наркомании и алкоголизма для человека и общества. Социальный контроль. Социальная значимость здорового образа жизни.

##### **Сфера духовной культуры**

Культура, ее многообразие и основные формы. Наука в жизни современного общества. *Научно-технический прогресс в современном обществе.* Развитие науки в России.

Образование, его значимость в условиях информационного общества. Система образования в Российской Федерации. Уровни общего образования. *Государственная итоговая аттестация*. Самообразование. Религия как форма культуры. *Мировые религии*. Роль религии в жизни общества. Свобода совести. Искусство как элемент духовной культуры общества. *Влияние искусства на развитие личности*.

### **Социальная сфера жизни общества**

Социальная структура общества. Социальные общности и группы. Социальный статус личности. Социальные роли. Основные социальные роли в подростковом возрасте. Социальная мобильность. Семья и семейные отношения. Функции семьи. Семейные ценности и традиции. Основные роли членов семьи. *Досуг семьи*. Социальные конфликты и пути их разрешения. Этнос и нация. *Национальное самосознание*. Отношения между нациями. Россия – многонациональное государство. Социальная политика Российского государства.

### **Политическая сфера жизни общества**

Политика и власть. Роль политики в жизни общества. Государство, его существенные признаки. Функции государства. Внутренняя и внешняя политика государства. Формы правления. Формы государственно-территориального устройства. Политический режим. Демократия, ее основные признаки и ценности. Выборы и референдумы. Разделение властей. Участие граждан в политической жизни. Опасность политического экстремизма. Политические партии и движения, их роль в общественной жизни. Гражданское общество. *Правовое государство*. Местное самоуправление. *Межгосударственные отношения*. *Межгосударственные конфликты и способы их разрешения*.

### **Гражданин и государство**

Наше государство – Российская Федерация. Конституция Российской Федерации – основной закон государства. Конституционные основы государственного строя Российской Федерации. Государственные символы России. Россия – федеративное государство. Субъекты федерации. Органы государственной власти и управления в Российской Федерации. Президент Российской Федерации, его основные функции. Федеральное Собрание Российской Федерации. Правительство Российской Федерации. Судебная система Российской Федерации. Правоохранительные органы. Гражданство Российской Федерации. Конституционные права и свободы человека и гражданина в Российской Федерации. Конституционные обязанности гражданина Российской Федерации. Взаимоотношения органов государственной власти и граждан. Способы взаимодействия с властью посредством

электронного правительства. Механизмы реализации и защиты прав и свобод человека и гражданина в Российской Федерации. *Основные международные документы о правах человека и правах ребенка.*

### **Основы российского законодательства**

Система российского законодательства. Источники права. Нормативный правовой акт. Правоотношения. Правоспособность и дееспособность. Признаки и виды правонарушений. Понятие, виды и функции юридической ответственности. Презумпция невиновности. Гражданские правоотношения. Основные виды гражданско-правовых договоров. Право собственности. Права потребителей, защита прав потребителей. Способы защиты гражданских прав. Право на труд и трудовые правоотношения. Трудовой договор и его значение в регулировании трудовой деятельности человека. Семья под защитой государства. Права и обязанности детей и родителей. Защита интересов и прав детей, оставшихся без попечения родителей. Особенности административно-правовых отношений. Административные правонарушения. Виды административного наказания. Уголовное право, основные понятия и принципы. Понятие и виды преступлений. Необходимая оборона. Цели наказания. Виды наказаний. Особенности правового статуса несовершеннолетнего. Права ребенка и их защита. Дееспособность малолетних. Дееспособность несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет. Особенности регулирования труда работников в возрасте до 18 лет. Правовое регулирование в сфере образования. Особенности уголовной ответственности и наказания несовершеннолетних. *Международное гуманитарное право. Международно-правовая защита жертв вооруженных конфликтов*

### **Экономика**

Понятие экономики. Роль экономики в жизни общества. Товары и услуги. Ресурсы и потребности, ограниченность ресурсов. Производство – основа экономики. Распределение. Обмен. Потребление. Факторы производства. Производительность труда. Разделение труда и специализация. Собственность. Торговля и ее формы. Реклама. Деньги и их функции. Инфляция, ее последствия. Типы экономических систем. Рынок и рыночный механизм. Предпринимательская деятельность. Издержки, выручка, прибыль. *Виды рынков. Рынок капиталов. Рынок труда. Каким должен быть современный работник. Выбор профессии. Заработная плата и стимулирование труда. Роль государства в экономике. Экономические цели и функции государства. Государственный бюджет. Налоги: см. Параграф налогов, функции, налоговые системы разных эпох.*

Банковские услуги, предоставляемые гражданам: депозит, кредит, платежная карта,

электронные деньги, денежный перевод, обмен валюты. Формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг. Страховые услуги: страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности. Инвестиции в реальные и финансовые активы. Пенсионное обеспечение. Налогообложение граждан. Защита от финансовых махинаций. Экономические функции домохозяйства. Потребление домашних хозяйств. Семейный бюджет. Источники доходов и расходов семьи. Активы и пассивы. Личный финансовый план. Сбережения. Инфляция.

## ИСТОРИЯ <sup>11</sup>

### Всеобщая история

#### История Древнего мира

Что изучает история. Историческая хронология (счет лет «до н. э.» и «н. э.»). Историческая карта. Источники исторических знаний. Вспомогательные исторические науки.

**Первобытность.** Расселение древнейшего человека. Человек разумный. Условия жизни и занятия первобытных людей. Представления об окружающем мире, верования первобытных людей. Древнейшие земледельцы и скотоводы: трудовая деятельность, изобретения. От родовой общины к соседской. Появление ремесел и торговли. Возникновение древнейших цивилизаций.

**Древний мир:** понятие и хронология. Карта Древнего мира.

#### Древний Восток

Древние цивилизации Месопотамии. Условия жизни и занятия населения. Города-государства. Мифы и сказания. Письменность. Древний Вавилон. Законы Хаммурапи. Нововавилонское царство: завоевания, легендарные памятники города Вавилона.

Древний Египет. Условия жизни и занятия населения. Управление государством (фараон, чиновники). Религиозные верования египтян. Жрецы. *Фараон-реформатор Эхнатон*. Военные походы. Рабы. Познания древних египтян. Письменность. Храмы и пирамиды.

Восточное Средиземноморье в древности. Финикия: природные условия, занятия жителей. Развитие ремесел и торговли. Финикийский алфавит. Палестина: расселение евреев, Израильское царство. Занятия населения. Религиозные верования. Ветхозаветные сказания.

Ассирия: завоевания ассирийцев, культурные сокровища Ниневии, гибель империи.

<sup>11</sup> Для данного практикума взята только Всеобщая история, т.к. объем дидактических единиц очень большой.



Персидская держава: военные походы, управление империей.

Древняя Индия. Природные условия, занятия населения. Древние города-государства. Общественное устройство, варны. Религиозные верования, легенды и сказания. Возникновение буддизма. Культурное наследие Древней Индии.

Древний Китай. Условия жизни и хозяйственная деятельность населения. Создание объединенного государства. Империи Цинь и Хань. Жизнь в империи: правители и подданные, положение различных групп населения. Развитие ремесел и торговли. Великий шелковый путь. Религиозно-философские учения (конфуцианство). Научные знания и изобретения. Храмы. Великая Китайская стена.

**Античный мир:** понятие. Карта античного мира.

### **Древняя Греция**

Население Древней Греции: условия жизни и занятия. Древнейшие государства на Крите. *Государства ахейской Греции (Микены, Тиринф и др.)*. Троянская война. «Илиада» и «Одиссея». Верования древних греков. Сказания о богах и героях.

Греческие города-государства: политический строй, аристократия и демос. Развитие земледелия и ремесла. Великая греческая колонизация. Афины: утверждение демократии. Законы Солона, *реформы Клисфена*. Спарта: основные группы населения, политическое устройство. Спартанское воспитание. Организация военного дела.

Классическая Греция. Греко-персидские войны: причины, участники, крупнейшие сражения, герои. Причины победы греков. Афинская демократия при Перикле. Хозяйственная жизнь в древнегреческом обществе. Рабство. Пелопоннесская война. Возвышение Македонии.

Культура Древней Греции. Развитие наук. Греческая философия. Школа и образование. Литература. Архитектура и скульптура. Быт и досуг древних греков. Театр. Спортивные состязания; Олимпийские игры.

Период эллинизма. Македонские завоевания. Держава Александра Македонского и ее распад. Эллинистические государства Востока. Культура эллинистического мира.

### **Древний Рим**

Население Древней Италии: условия жизни и занятия. Этруски. Легенды об основании Рима. Рим эпохи царей. Римская республика. Патриции и плебеи. Управление и законы. Верования древних римлян.

Завоевание Римом Италии. Войны с Карфагеном; Ганнибал. Римская армия. Установление господства Рима в Средиземноморье. *Реформы Гракхов. Рабство в Древнем*

*Риме.*

От республики к империи. Гражданские войны в Риме. Гай Юлий Цезарь. Установление императорской власти; Октавиан Август. Римская империя: территория, управление. Возникновение и распространение христианства. Разделение Римской империи на Западную и Восточную части. Рим и варвары. Падение Западной Римской империи.

Культура Древнего Рима. Римская литература, золотой век поэзии. Ораторское искусство; Цицерон. Развитие наук. Архитектура и скульптура. Пантеон. Быт и досуг римлян.

Историческое и культурное наследие древних цивилизаций.

### **История средних веков**

Средние века: понятие и хронологические рамки.

#### **Раннее Средневековье**

Начало Средневековья. Великое переселение народов. Образование варварских королевств.

Народы Европы в раннее Средневековье. Франки: расселение, занятия, общественное устройство. *Законы франков; «Салическая правда»*. Держава Каролингов: этапы формирования, короли и подданные. Карл Великий. Распад Каролингской империи. Образование государств во Франции, Германии, Италии. Священная Римская империя. Британия и Ирландия в раннее Средневековье. Норманны: общественный строй, завоевания. Ранние славянские государства. Складывание феодальных отношений в странах Европы. Христианизация Европы. Светские правители и папы. Культура раннего Средневековья.

Византийская империя в IV-XI вв.: территория, хозяйство, управление. Византийские императоры; Юстиниан. Кодификация законов. Власть императора и церковь. Внешняя политика Византии: отношения с соседями, вторжения славян и арабов. Культура Византии.

Арабы в VI-XI вв.: расселение, занятия. Возникновение и распространение ислама. Завоевания арабов. Арабский халифат, его расцвет и распад. Арабская культура.

#### **Зрелое Средневековье**

Средневековое европейское общество. Аграрное производство. Феодальное землевладение. Феодальная иерархия. Знать и рыцарство: социальный статус, образ жизни.

Крестьянство: феодальная зависимость, повинности, условия жизни. Крестьянская община.

Города – центры ремесла, торговли, культуры. Городские сословия. Цехи и гильдии. Городское управление. Борьба городов и сеньоров. Средневековые города-республики.

Облик средневековых городов. Быт горожан.

Церковь и духовенство. Разделение христианства на католицизм и православие. Отношения светской власти и церкви. Крестовые походы: цели, участники, результаты. Духовно-рыцарские ордены. *Ереси: причины возникновения и распространения. Преследование еретиков.*

Государства Европы в XII-XV вв. Усиление королевской власти в странах Западной Европы. Сословно-представительная монархия. Образование централизованных государств в Англии, Франции. Столетняя война; Ж. д'Арк. Германские государства в XII-XV вв. Реконкиста и образование централизованных государств на Пиренейском полуострове. Итальянские республики в XII-XV вв. Экономическое и социальное развитие европейских стран. Обострение социальных противоречий в XIV в. (*Жакерия, восстание Уота Тайлера*). Гуситское движение в Чехии.

Византийская империя и славянские государства в XII-XV вв. Экспансия турок-османов и падение Византии.

Культура средневековой Европы. Представления средневекового человека о мире. Место религии в жизни человека и общества. Образование: школы и университеты. Сословный характер культуры. Средневековый эпос. Рыцарская литература. Городской и крестьянский фольклор. Романский и готический стили в художественной культуре. Развитие знаний о природе и человеке. Гуманизм. Раннее Возрождение: художники и их творения.

**Страны Востока в Средние века.** Османская империя: завоевания турок-османов, управление империей, *положение покоренных народов*. Монгольская держава: общественный строй монгольских племен, завоевания Чингисхана и его потомков, управление подчиненными территориями. Китай: империи, правители и подданные, борьба против завоевателей. Япония в Средние века. Индия: раздробленность индийских княжеств, вторжение мусульман, *Делийский султанат*. Культура народов Востока. Литература. Архитектура. Традиционные искусства и ремесла.

**Государства доколумбовой Америки.** Общественный строй. Религиозные верования населения. Культура.

Историческое и культурное наследие Средневековья.

### **История Нового времени**

Новое время: понятие и хронологические рамки.

**Европа в конце XV-начале XVII в.**

Великие географические открытия: предпосылки, участники, результаты. Политические, экономические и культурные последствия географических открытий. Старый и Новый Свет. Экономическое и социальное развитие европейских стран в XVI-в начале XVII в. Возникновение мануфактур. Развитие товарного производства. Расширение внутреннего и мирового рынка.

Абсолютные монархии. Англия, Франция, монархия Габсбургов в XVI-в начале XVII в.: внутреннее развитие и внешняя политика. Образование национальных государств в Европе.

Начало Реформации; М. Лютер. Развитие Реформации и Крестьянская война в Германии. Распространение протестантизма в Европе. Борьба католической церкви против реформационного движения. Религиозные войны.

Нидерландская революция: цели, участники, формы борьбы. Итоги и значение революции.

Международные отношения в раннее Новое время. Военные конфликты между европейскими державами. Османская экспансия. Тридцатилетняя война; Вестфальский мир.

### **Страны Европы и Северной Америки в середине XVII-XVIII в.**

Английская революция XVII в.: причины, участники, этапы. О. Кромвель. Итоги и значение революции. Экономическое и социальное развитие Европы в XVII-XVIII вв.: начало промышленного переворота, развитие мануфактурного производства, положение сословий. Абсолютизм: «старый порядок» и новые веяния. Век Просвещения: развитие естественных наук, французские просветители XVIII в. Война североамериканских колоний за независимость. Образование Соединенных Штатов Америки; «отцы-основатели».

Французская революция XVIII в.: причины, участники. Начало и основные этапы революции. Политические течения и деятели революции. *Программные и государственные документы. Революционные войны.* Итоги и значение революции.

Европейская культура XVI-XVIII вв. Развитие науки: переворот в естествознании, возникновение новой картины мира; выдающиеся ученые и изобретатели. Высокое Возрождение: художники и их произведения. Мир человека в литературе раннего Нового времени. Стили художественной культуры XVII-XVIII вв. (барокко, классицизм). Становление театра. Международные отношения середины XVII-XVIII в. Европейские конфликты и дипломатия. Семилетняя война. Разделы Речи Посполитой. Колониальные захваты европейских держав.

### **Страны Востока в XVI-XVIII вв.**

Османская империя: от могущества к упадку. Индия: держава Великих Моголов, начало проникновения англичан, британские завоевания. Империя Цин в Китае. *Образование централизованного государства и установление сегуната Токугава в Японии.*

### **Страны Европы и Северной Америки в первой половине XIX в.**

Империя Наполеона во Франции: внутренняя и внешняя политика. Наполеоновские войны. Падение империи. Венский конгресс; Ш. М. Талейран. Священный союз.

Развитие индустриального общества. Промышленный переворот, его особенности в странах Европы и США. Изменения в социальной структуре общества. Распространение социалистических идей; социалисты-утописты. Выступления рабочих. Политическое развитие европейских стран в 1815-1849 гг.: социальные и национальные движения, реформы и революции. Оформление консервативных, либеральных, радикальных политических течений и партий; возникновение марксизма.

### **Страны Европы и Северной Америки во второй половине XIX в.**

Великобритания в Викторианскую эпоху: «мастерская мира», рабочее движение, внутренняя и внешняя политика, расширение колониальной империи. Франция – от Второй империи к Третьей республике: *внутренняя и внешняя политика, франко-германская война, колониальные войны.* Образование единого государства в Италии; *К. Кавур, Дж. Гарибальди.* Объединение германских государств, провозглашение Германской империи; *О. Бисмарк. Габсбургская монархия: австро-венгерский дуализм.*

Соединенные Штаты Америки во второй половине XIX в.: экономика, социальные отношения, политическая жизнь. Север и Юг. Гражданская война (1861-1865). *А. Линкольн.*

### **Экономическое и социально-политическое развитие стран Европы и США в конце XIX в.**

Завершение промышленного переворота. Индустриализация. Монополистический капитализм. Технический прогресс в промышленности и сельском хозяйстве. Развитие транспорта и средств связи. Миграция из Старого в Новый Свет. Положение основных социальных групп. *Расширение спектра общественных движений.* Рабочее движение и профсоюзы. Образование социалистических партий; идеологи и руководители социалистического движения.

### **Страны Азии в XIX в.**

Османская империя: традиционные устои и попытки проведения реформ. Индия: распад державы Великих Моголов, установление британского колониального господства,

освободительные восстания. Китай: империя Цин, «закрытие» страны, «опиумные войны», движение тайпинов. Япония: внутренняя и внешняя политика сегуната Токугава, преобразования эпохи Мэйдзи.

### **Война за независимость в Латинской Америке**

Колониальное общество. Освободительная борьба: задачи, участники, формы выступлений. П. Д. Туссен-Лувертюр, С. Боливар. Провозглашение независимых государств.

### **Народы Африки в Новое время**

Колониальные империи. Колониальные порядки и традиционные общественные отношения. Выступления против колонизаторов.

### **Развитие культуры в XIX в.**

Научные открытия и технические изобретения. Распространение образования. Секуляризация и демократизация культуры. Изменения в условиях жизни людей. Стили художественной культуры: классицизм, романтизм, реализм, импрессионизм. Театр. Рождение кинематографа. Деятели культуры: жизнь и творчество.

### **Международные отношения в XIX в.**

Внешиполитические интересы великих держав и политика союзов в Европе. Восточный вопрос. Колониальные захваты и колониальные империи. Старые и новые лидеры индустриального мира. Активизация борьбы за передел мира. Формирование военно-политических блоков великих держав.

Историческое и культурное наследие Нового времени.

### **Новейшая история.**

Мир к началу XX в. Новейшая история: понятие, периодизация.

### **Мир в 1900-1914 гг.**

Страны Европы и США в 1900-1914 гг.: технический прогресс, экономическое развитие. Урбанизация, миграция. Положение основных групп населения. Социальные движения. *Социальные и политические реформы; Д. Ллойд Джордж.*

Страны Азии и Латинской Америки в 1900-1917 гг.: традиционные общественные отношения и проблемы модернизации. Подъем освободительных движений в колониальных и зависимых странах. Революции первых десятилетий XX в. в странах Азии (Турция, Иран, Китай). Мексиканская революция 1910-1917 гг. *Руководители освободительной борьбы (Сунь Ятсен, Э. Сапата, Ф. Вилья).*

## **МАТЕМАИКА (Содержание курса математики в 5–6 классах)**

### **Натуральные числа и нуль**

#### **Натуральный ряд чисел и его свойства**

Натуральное число, множество натуральных чисел и его свойства, изображение натуральных чисел точками на числовой прямой. Использование свойств натуральных чисел при решении задач.

#### **Запись и чтение натуральных чисел**

Различие между цифрой и числом. Позиционная запись натурального числа, поместное значение цифры, разряды и классы, соотношение между двумя соседними разрядными единицами, чтение и запись натуральных чисел.

#### **Округление натуральных чисел**

Необходимость округления. Правило округления натуральных чисел.

#### **Сравнение натуральных чисел, сравнение с числом 0**

Понятие о сравнении чисел, сравнение натуральных чисел друг с другом и с нулем, математическая запись сравнений, способы сравнения чисел.

#### **Действия с натуральными числами**

Сложение и вычитание, компоненты сложения и вычитания, связь между ними, нахождение суммы и разности, изменение суммы и разности при изменении компонентов сложения и вычитания.

Умножение и деление, компоненты умножения и деления, связь между ними, умножение и сложение в столбик, деление уголком, проверка результата с помощью прикидки и обратного действия.

Переместительный и сочетательный законы сложения и умножения, распределительный закон умножения относительно сложения, *обоснование алгоритмов выполнения арифметических действий.*

#### **Степень с натуральным показателем**

Запись числа в виде суммы разрядных слагаемых, порядок выполнения действий в выражениях, содержащих степень, вычисление значений выражений, содержащих степень.

#### **Числовые выражения**

Числовое выражение и его значение, порядок выполнения действий.

#### **Деление с остатком**

Деление с остатком на множестве натуральных чисел, *свойства деления с остатком.*  
Практические задачи на деление с остатком.

#### **Свойства и признаки делимости**

Свойство делимости суммы (разности) на число. Признаки делимости на 2, 3, 5, 9, 10. *Признаки делимости на 4, 6, 8, 11. Доказательство признаков делимости.* Решение практических задач с применением признаков делимости.

### **Разложение числа на простые множители**

Простые и составные числа, *решето Эратосфена.*

Разложение натурального числа на множители, разложение на простые множители. *Количество делителей числа, алгоритм разложения числа на простые множители, основная теорема арифметики.*

### **Алгебраические выражения**

Использование букв для обозначения чисел, вычисление значения алгебраического выражения, применение алгебраических выражений для записи свойств арифметических действий, преобразование алгебраических выражений.

### **Делители и кратные**

Делитель и его свойства, общий делитель двух и более чисел, наибольший общий делитель, взаимно простые числа, нахождение наибольшего общего делителя. Кратное и его свойства, общее кратное двух и более чисел, наименьшее общее кратное, способы нахождения наименьшего общего кратного.

### **Дроби**

#### **Обыкновенные дроби**

Доля, часть, дробное число, дробь. Дробное число как результат деления. Правильные и неправильные дроби, смешанная дробь (смешанное число).

Запись натурального числа в виде дроби с заданным знаменателем, преобразование смешанной дроби в неправильную дробь и наоборот.

Приведение дробей к общему знаменателю. Сравнение обыкновенных дробей.

Сложение и вычитание обыкновенных дробей. Умножение и деление обыкновенных дробей.

Арифметические действия со смешанными дробями.

Арифметические действия с дробными числами.

*Способы рационализации вычислений и их применение при выполнении действий.*

#### **Десятичные дроби**

Целая и дробная части десятичной дроби. Преобразование десятичных дробей в обыкновенные. Сравнение десятичных дробей. Сложение и вычитание десятичных дробей. Округление десятичных дробей. Умножение и деление десятичных дробей. *Преобразование*



обыкновенных дробей в десятичные дроби. Конечные и бесконечные десятичные дроби.

### **Отношение двух чисел**

Масштаб на плане и карте. Пропорции. Свойства пропорций, применение пропорций и отношений при решении задач.

### **Среднее арифметическое чисел**

Среднее арифметическое двух чисел. Изображение среднего арифметического двух чисел на числовой прямой. Решение практических задач с применением среднего арифметического. *Среднее арифметическое нескольких чисел.*

### **Проценты**

Понятие процента. Вычисление процентов от числа и числа по известному проценту, выражение отношения в процентах. Решение несложных практических задач с процентами.

### **Диаграммы**

Столбчатые и круговые диаграммы. Извлечение информации из диаграмм. *Изображение диаграмм по числовым данным.*

### **Рациональные числа**

#### **Положительные и отрицательные числа**

Изображение чисел на числовой (координатной) прямой. Сравнение чисел. Модуль числа, геометрическая интерпретация модуля числа. Действия с положительными и отрицательными числами. Множество целых чисел.

**Понятие о рациональном числе.** *Первичное представление о множестве рациональных чисел.* Действия с рациональными числами.

#### **Решение текстовых задач**

**Единицы измерений:** длины, площади, объема, массы, времени, скорости. Зависимости между единицами измерения каждой величины. Зависимости между величинами: скорость, время, расстояние; производительность, время, работа; цена, количество, стоимость.

#### **Задачи на все арифметические действия**

Решение текстовых задач арифметическим способом. Использование таблиц, схем, чертежей, других средств представления данных при решении задачи.

#### **Задачи на движение, работу и покупки**

Решение несложных задач на движение в противоположных направлениях, в одном направлении, движение по реке по течению и против течения. Решение задач на совместную работу. Применение дробей при решении задач.

### **Задачи на части, доли, проценты**

Решение задач на нахождение части числа и числа по его части. Решение задач на проценты и доли. Применение пропорций при решении задач.

### **Логические задачи**

Решение несложных логических задач. *Решение логических задач с помощью графов, таблиц.*

## **МАТЕМАТИКА (Содержание курса математики в 7–9 классах)**

### **Алгебра**

#### **Числа**

#### **Рациональные числа**

Множество рациональных чисел. Сравнение рациональных чисел. Действия с рациональными числами. *Представление рационального числа десятичной дробью.*

#### **Иррациональные числа**

Понятие иррационального числа. Распознавание иррациональных чисел. Примеры доказательств в алгебре. Иррациональность числа  $\sqrt{2}$ . Применение в геометрии. *Сравнение иррациональных чисел. Множество действительных чисел.*

#### **Тождественные преобразования**

#### **Числовые и буквенные выражения**

Выражение с переменной. Значение выражения. Подстановка выражений вместо переменных.

#### **Целые выражения**

Степень с натуральным показателем и ее свойства. Преобразования выражений, содержащих степени с натуральным показателем.

Одночлен, многочлен. Действия с одночленами и многочленами (сложение, вычитание, умножение). Формулы сокращенного умножения: разность квадратов, квадрат суммы и разности. Разложение многочлена на множители: вынесение общего множителя за скобки, группировка, применение формул сокращенного умножения. *Квадратный трехчлен, разложение квадратного трехчлена на множители.*

#### **Дробно-рациональные выражения**

Степень с целым показателем. Преобразование дробно-линейных выражений: сложение, умножение, деление. *Алгебраическая дробь. Допустимые значения переменных в дробно-рациональных выражениях. Сокращение алгебраических дробей. Приведение алгебраических дробей к общему знаменателю. Действия с алгебраическими дробями:*

сложение, вычитание, умножение, деление, возведение в степень.

*Преобразование выражений, содержащих знак модуля.*

### **Квадратные корни**

Арифметический квадратный корень. Преобразование выражений, содержащих квадратные корни: умножение, деление, вынесение множителя из-под знака корня, *внесение множителя под знак корня.*

### **Уравнения и неравенства**

#### **Равенства**

Числовое равенство. Свойства числовых равенств. Равенство с переменной.

#### **Уравнения**

Понятие уравнения и корня уравнения. *Представление о равносильности уравнений. Область определения уравнения (область допустимых значений переменной).*

#### **Линейное уравнение и его корни**

Решение линейных уравнений. *Линейное уравнение с параметром. Количество корней линейного уравнения. Решение линейных уравнений с параметром.*

#### **Квадратное уравнение и его корни**

Квадратные уравнения. Неполные квадратные уравнения. Дискриминант квадратного уравнения. Формула корней квадратного уравнения. *Теорема Виета. Теорема, обратная теореме Виета.* Решение квадратных уравнений: использование формулы для нахождения корней, *графический метод решения, разложение на множители, подбор корней с использованием теоремы Виета. Количество корней квадратного уравнения в зависимости от его дискриминанта. Биквадратные уравнения. Уравнения, сводимые к линейным и квадратным. Квадратные уравнения с параметром.*

#### **Дробно-рациональные уравнения**

Решение простейших дробно-линейных уравнений. *Решение дробно-рациональных уравнений.*

*Методы решения уравнений: методы равносильных преобразований, метод замены переменной, графический метод. Использование свойств функций при решении уравнений.*

*Простейшие иррациональные уравнения вида  $\sqrt{f(x)} = a$ ,  $\sqrt{f(x)} = \sqrt{g(x)}$ .*

*Уравнения вида  $x^n = a$ . Уравнения в целых числах.*

#### **Системы уравнений**

Уравнение с двумя переменными. Линейное уравнение с двумя переменными. *Прямая*

как графическая интерпретация линейного уравнения с двумя переменными.

Понятие системы уравнений. Решение системы уравнений.

Методы решения систем линейных уравнений с двумя переменными: *графический метод, метод сложения, метод подстановки.*

*Системы линейных уравнений с параметром.*

### **Неравенства**

Числовые неравенства. Свойства числовых неравенств. Проверка справедливости неравенств при заданных значениях переменных.

Неравенство с переменной. Строгие и нестрогие неравенства. *Область определения неравенства (область допустимых значений переменной).*

Решение линейных неравенств.

*Квадратное неравенство и его решения. Решение квадратных неравенств: использование свойств и графика квадратичной функции, метод интервалов. Запись решения квадратного неравенства.*

*Решение целых и дробно-рациональных неравенств методом интервалов.*

### **Системы неравенств**

Системы неравенств с одной переменной. Решение систем неравенств с одной переменной: *линейных, квадратных.* Изображение решения системы неравенств на числовой прямой. Запись решения системы неравенств.

### **Функции**

#### **Понятие функции**

Декартовы координаты на плоскости. Формирование представлений о метапредметном понятии «координаты». Способы задания функций: аналитический, графический, табличный. График функции. Примеры функций, получаемых в процессе исследования различных реальных процессов и решения задач. Значение функции в точке. Свойства функций: область определения, множество значений, нули, промежутки знакопостоянства, *четность/нечетность*, промежутки возрастания и убывания, наибольшее и наименьшее значения. Исследование функции по ее графику.

*Представление об асимптотах.*

*Непрерывность функции. Кусочно заданные функции.*

#### **Линейная функция**

Свойства и график линейной функции. Угловой коэффициент прямой. Расположение графика линейной функции в зависимости от ее углового коэффициента и свободного члена.

Нахождение коэффициентов линейной функции по заданным условиям: прохождение прямой через две точки с заданными координатами, прохождение прямой через данную точку и параллельной данной прямой.

### **Квадратичная функция**

Свойства и график квадратичной функции (парабола). Построение графика квадратичной функции по точкам. Нахождение нулей квадратичной функции, множества значений, промежутков знакопостоянства, промежутков монотонности.

### **Обратная пропорциональность**

Свойства функции  $y = \frac{k}{x}$ . Гипербола.

**Графики функций.** Преобразование графика функции  $y = f(x)$  для построения графиков функций вида  $y = af(kx + b) + c$ .

Графики функций  $y = a + \frac{k}{x+b}$ ,  $y = \sqrt{x}$ ,  $y = \sqrt[3]{x}$ ,  $y = |x|$ .

### **Последовательности и прогрессии**

Числовая последовательность. Примеры числовых последовательностей. Бесконечные последовательности. Арифметическая прогрессия и ее свойства. Геометрическая прогрессия. Формула общего члена и суммы  $n$  первых членов арифметической и геометрической прогрессий. Сходящаяся геометрическая прогрессия.

### **Решение текстовых задач**

#### **Задачи на все арифметические действия**

Решение текстовых задач арифметическим способом. Использование таблиц, схем, чертежей, других средств представления данных при решении задачи.

#### **Задачи на движение, работу и покупки**

Анализ возможных ситуаций взаимного расположения объектов при их движении, соотношения объемов выполняемых работ при совместной работе.

#### **Задачи на части, доли, проценты**

Решение задач на нахождение части числа и числа по его части. Решение задач на проценты и доли. Применение пропорций при решении задач.

#### **Логические задачи**

Решение логических задач. Решение логических задач с помощью графов, таблиц.

**Основные методы решения текстовых задач:** арифметический, алгебраический, перебор вариантов. Первичные представления о других методах решения задач (геометрические и графические методы).

## **Статистика и теория вероятностей**

### **Статистика**

Табличное и графическое представление данных, столбчатые и круговые диаграммы, графики, применение диаграмм и графиков для описания зависимостей реальных величин, извлечение информации из таблиц, диаграмм и графиков. Описательные статистические показатели числовых наборов: среднее арифметическое, *медиана*, наибольшее и наименьшее значения. Меры рассеивания: *размах, дисперсия и стандартное отклонение*.

Случайная изменчивость. Изменчивость при измерениях. *Решающие правила. Закономерности в изменчивых величинах.*

### **Случайные события**

Случайные опыты (эксперименты), элементарные случайные события (исходы). Вероятности элементарных событий. События в случайных экспериментах и благоприятствующие элементарные события. Вероятности случайных событий. Опыты с равновероятными элементарными событиями. Классические вероятностные опыты с использованием монет, кубиков. *Представление событий с помощью диаграмм Эйлера. Противоположные события, объединение и пересечение событий. Правило сложения вероятностей. Случайный выбор. Представление эксперимента в виде дерева. Независимые события. Умножение вероятностей независимых событий. Последовательные независимые испытания. Представление о независимых событиях в жизни.*

### **Элементы комбинаторики**

*Правило умножения, перестановки, факториал числа. Сочетания и число сочетаний. Формула числа сочетаний. Треугольник Паскаля. Опыты с большим числом равновероятных элементарных событий. Вычисление вероятностей в опытах с применением комбинаторных формул. Испытания Бернулли. Успех и неудача. Вероятности событий в серии испытаний Бернулли.*

### **Случайные величины**

*Знакомство со случайными величинами на примерах конечных дискретных случайных величин. Распределение вероятностей. Математическое ожидание. Свойства математического ожидания. Понятие о законе больших чисел. Измерение вероятностей. Применение закона больших чисел в социологии, страховании, в здравоохранении, обеспечении безопасности населения в чрезвычайных ситуациях.*

## ГЕОГРАФИЯ<sup>12</sup>

### **Хозяйство России.**

#### **Общая характеристика хозяйства. Географическое районирование.**

Экономическая и социальная география в жизни современного общества. Понятие хозяйства. Отраслевая структура хозяйства. Сферы хозяйства. Этапы развития хозяйства. Этапы развития экономики России. Географическое районирование. Административно-территориальное устройство Российской Федерации.

**Главные отрасли и межотраслевые комплексы.** Сельское хозяйство. Отраслевой состав сельского хозяйства. Растениеводство. Животноводство. Отраслевой состав животноводства. География животноводства. Агропромышленный комплекс. Состав АПК. Пищевая и легкая промышленность. Лесной комплекс. Состав комплекса. Основные места лесозаготовок. Целлюлозно-бумажная промышленность. Топливо-энергетический комплекс. Топливо-энергетический комплекс. Угольная промышленность. Нефтяная и газовая промышленность. Электроэнергетика. Типы электростанций. Особенности размещения электростанция. Единая энергосистема страны. Перспективы развития. Metallургический комплекс. Черная и цветная металлургия. Особенности размещения. Проблемы и перспективы развития отрасли. Машиностроительный комплекс. Специализация. Кооперирование. Связи с другими отраслями. Особенности размещения. ВПК. Отраслевые особенности военно-промышленного комплекса. Химическая промышленность. Состав отрасли. Особенности размещения. Перспективы развития. Транспорт. Виды транспорта. Значение для хозяйства. Транспортная сеть. Проблемы транспортного комплекса. Информационная инфраструктура. Информация и общество в современном мире. Типы телекоммуникационных сетей. Сфера обслуживания. Рекреационное хозяйство. Территориальное (географическое) разделение труда.

#### ***Хозяйство своей местности.***

*Особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства своего региона. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства своей местности.*

### **Районы России.**

**Европейская часть России.** Центральная Россия: особенности формирования территории, ЭГП, природно-ресурсный потенциал, особенности населения, географический фактор в расселении, народные промыслы. Этапы развития хозяйства Центрального района.

<sup>12</sup> Взята часть содержания, которая носит социально-экономический характер.

Хозяйство Центрального района. Специализация хозяйства. География важнейших отраслей хозяйства.

*Города Центрального района. Древние города, промышленные и научные центры.*  
Функциональное значение городов. Москва – столица Российской Федерации.

Центрально-Черноземный район: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

Волго-Вятский район: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

Северо-Западный район: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население, древние города района и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

Калининградская область: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Рекреационное хозяйство района. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация. География важнейших отраслей хозяйства.

*Моря Атлантического океана, омывающие Россию: транспортное значение, ресурсы.*

Европейский Север: история освоения, особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

Поволжье: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

Крым: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Рекреационное хозяйство. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация. География важнейших отраслей хозяйства.

Северный Кавказ: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Рекреационное хозяйство. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация. География важнейших отраслей хозяйства.

*Южные моря России: транспортное значение, ресурсы.*

Уральский район: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, этапы освоения,



население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

#### **Азиатская часть России.**

Западная Сибирь: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, этапы и проблемы освоения, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

*Моря Северного Ледовитого океана: транспортное значение, ресурсы.*

Восточная Сибирь: особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, этапы и проблемы освоения, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. География важнейших отраслей хозяйства.

*Моря Тихого океана: транспортное значение, ресурсы.*

Дальний Восток: формирование территории, этапы и проблемы освоения, особенности ЭГП, природно-ресурсный потенциал, население и характеристика хозяйства. Особенности территориальной структуры хозяйства, специализация района. Роль территории Дальнего Востока в социально-экономическом развитии России. География важнейших отраслей хозяйства.

#### **Россия в мире.**

Россия в современном мире (место России в мире по уровню экономического развития, участие в экономических и политических организациях). Россия в мировом хозяйстве (главные внешнеэкономические партнеры страны, структура и география экспорта и импорта товаров и услуг). Россия в мировой политике. Россия и страны СНГ.

### **ОБЖ**

#### **Основы безопасности личности, общества и государства**

##### **Основы комплексной безопасности**

Человек и окружающая среда. Мероприятия по защите населения в местах с неблагоприятной экологической обстановкой, предельно допустимые концентрации вредных веществ в атмосфере, воде, почве. Бытовые приборы контроля качества окружающей среды и продуктов питания. Основные правила пользования бытовыми приборами и инструментами, средствами бытовой химии, персональными компьютерами и др. Безопасность на дорогах. Правила поведения на транспорте (наземном, в том числе железнодорожном, воздушном и водном), ответственность за их нарушения. Правила безопасного поведения пешехода, пассажира и велосипедиста. *Средства индивидуальной*

защиты велосипедиста. Пожар его причины и последствия. Правила поведения при пожаре при пожаре. Первичные средства пожаротушения. Средства индивидуальной защиты. Водоемы. Правила поведения у воды и оказания помощи на воде. Правила безопасности в туристических походах и поездках. Правила поведения в автономных условиях. Сигналы бедствия, способы их подачи и ответы на них. Правила безопасности в ситуациях криминогенного характера (квартира, улица, подъезд, лифт, карманная кража, мошенничество, *самозащита покупателя*). Элементарные способы самозащиты. *Информационная безопасность подростка.*

### **Защита населения Российской Федерации от чрезвычайных ситуаций**

Чрезвычайные ситуации природного характера и защита населения от них (землетрясения, извержения вулканов, оползни, обвалы, лавины, ураганы, бури, смерчи, сильный дождь (ливень), крупный град, гроза, сильный снегопад, сильный гололед, метели, снежные заносы, наводнения, половодье, сели, цунами, лесные, торфяные и степные пожары, эпидемии, эпизоотии и эпифитотии). Рекомендации по безопасному поведению. Средства индивидуальной защиты. Чрезвычайные ситуации техногенного характера и защита населения от них (аварии на радиационно-опасных, химически опасных, пожароопасных и взрывоопасных, объектах экономики, транспорте, гидротехнических сооружениях). Рекомендации по безопасному поведению. Средства индивидуальной и коллективной защиты. Правила пользования ими. Действия по сигналу «Внимание всем!». Эвакуация населения и правила поведения при эвакуации.

### **Основы противодействия терроризму, экстремизму и наркотизму в Российской Федерации**

Терроризм, экстремизм, наркотизм – сущность и угрозы безопасности личности и общества. *Пути и средства вовлечения подростка в террористическую, экстремистскую и наркотическую деятельность. Ответственность несовершеннолетних за правонарушения.* Личная безопасность при террористических актах и при обнаружении неизвестного предмета, возможной угрозе взрыва (при взрыве). Личная безопасность при похищении или захвате в заложники (попытке похищения) и при проведении мероприятий по освобождению заложников. Личная безопасность при посещении массовых мероприятий.

### **Основы медицинских знаний и здорового образа жизни**

#### **Основы здорового образа жизни**

Основные понятия о здоровье и здоровом образе жизни. Составляющие и факторы здорового образа жизни (физическая активность, питание, режим дня, гигиена). Вредные

привычки и их факторы (навязчивые действия, игромания употребление алкоголя и наркотических веществ, курение табака и курительных смесей), их влияние на здоровье. Профилактика вредных привычек и их факторов. *Семья в современном обществе. Права и обязанности супругов. Защита прав ребенка.*

#### **Основы медицинских знаний и оказание первой помощи**

Основы оказания первой помощи. Первая помощь при наружном и внутреннем кровотечении. Извлечение инородного тела из верхних дыхательных путей. Первая помощь при ушибах и растяжениях, вывихах и переломах. Первая помощь при ожогах, отморожениях и общем переохлаждении. *Основные неинфекционные и инфекционные заболевания, их профилактика.* Первая помощь при отравлениях. Первая помощь при тепловом (солнечном) ударе. Первая помощь при укусе насекомых и змей. *Первая помощь при остановке сердечной деятельности. Первая помощь при коме. Особенности оказания первой помощи при поражении электрическим током.*

#### **4: 2.2.7. Освоение слушателями параграфа 2.2.7 «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и в дополнительном образовании обучающихся 5-7 классов»**

**Содержание параграфа:** учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 5-7 классов: особенности, структура и возможности использования. Специфика материалов для родителей и возможности их использования для проведения просветительской работы с родителями.

#### **Описание занятий (1 часа)**

Данное занятие проводится в форме семинара, на котором важно обсудить особенности УМК и его компонентов для обучения учащихся именно 5-7 классов.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

##### План проведения семинара

На первом этапе рекомендуется преподавателю выступить с небольшим рассказом с целью актуализации знаний слушателей о структуре УМК по финансовой грамотности для 5-7 классов. Особое внимание при обсуждении УМК следует обратить на «Материалы для родителей», сказать, что для

сельской местности они могут иметь дополнительное значение и выступать в качестве средства обучения именно взрослого населения. Также следует отметить тот факт, что в первом варианте существовали контрольные измерительные материалы, а после апробации и доработки подготовлены рабочие тетради, которые позволяют более эффективно организовать учебную деятельность учащихся на занятиях, служат своего рода проводником по содержанию курса. Данный рассказ не должен занимать более 10 минут.



Рис. 2.2 «Структура УМК».

Далее на втором этапе преподаватель организует общее обсуждение по следующим вопросам (30 мин.).

1. В чем специфика учебной программы?
  - А) Сколько часов отводится на обучение?
  - Б) Какова разница в обучении в 5-6 классах и 7 классе?
  - В) Какие основные методы обучения используются?
2. В чем специфика «Материалов для учащихся» 5-7 классов?
  - А) Объем материала параграфов.
  - Б) Иллюстрации.
  - В) Основная сюжетная линия.
  - Г) Специфика заданий, предложенных в «Материалах для учащихся».
3. В чем специфика Рабочей тетради?

- А) Связь между Рабочей тетрадью и «Материалами для учащихся»;
  - Б) Характер представленных заданий.
  - В) Основанное назначение Рабочей тетради.
4. В чем специфика «Материалов для родителей»?
- А) Какую роль они выполняют?
  - Б) Тематическая связь с «Материалами для учащихся».
  - В) Специфика заданий.
5. «Методические рекомендации для учителя».
- А) Связь с «Материалами для учащихся».
  - Б) Реализация системно-деятельностного подхода.
  - В) Структура «Методических рекомендаций для учителей» применительно к конкретными занятия.

Если в распоряжении преподавателя и группы нет напечатанных УМК, то можно воспользоваться УМК в электронном виде, они представлены на сайте Федерального методического центра НИУ ВШЭ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://fmc.hse.ru/5-7forms>, <https://fmc.hse.ru/methodology>, а также в системе СДО Института МФЦ.

#### **4: 2.2.8. Освоение слушателями параграфа 2.2.8 «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и в дополнительном образовании обучающихся 8-9 классов»**

**Содержание параграфа:** учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 8-9 классов: особенности, структура и возможности использования. Специфика материалов для родителей и возможности их использования для проведения просветительской работы с родителями.

##### **Описание занятий (1 часа)**

Данное занятие проводится в форме семинара, на котором важно обсудить особенности УМК и его компонентов для обучения учащихся именно 8-9 классов.

## Рекомендации для преподавателя по проведению семинара

### План проведения семинара

На первом этапе рекомендуется преподавателю выступить с небольшим рассказом с целью актуализации знаний слушателей о структуре УМК по финансовой грамотности для 8-9 классов. Особое внимание при обсуждении УМК следует обратить на «Материалы для родителей», сказать, что для сельской местности они могут иметь дополнительное значение и выступать в качестве средства обучения именно взрослого населения. Следует отметить, что УМК для 8-9 классов существует в двух вариантах – базовом (34 часа на два года обучения и расширенном – 68 часов на два года обучения).

Данный рассказ не должен занимать более 10 минут.

Второй этап семинара следует провести по аналогии с предыдущим. Однако, если в распоряжении группы будет доступен расширенный вариант, то можно проанализировать два УМК, делая их сравнение по указанным ниже вопросам.

1. В чем специфика учебной программы?
  - А) Сколько часов отводится на обучение?
  - Б) Какова разница в обучении в 8-9?
  - В) Какие основные методы обучения используются?
2. В чем специфика «Материалов для учащихся» 8-9 классов?
  - А) Объем материала параграфов.
  - Б) Иллюстрации.
  - В) Основная сюжетная линия.
  - Г) Специфика заданий, предложенных в «Материалах для учащихся».
3. В чем специфика Рабочей тетради?
  - А) Связь между Рабочей тетрадью и «Материалами для учащихся»;
  - Б) Характер представленных заданий.
  - В) Основанное назначение Рабочей тетради.
4. В чем специфика «Материалов для родителей»?

- А) Какую роль они выполняют?
  - Б) Тематическая связь с «Материалами для учащихся».
  - В) Специфика заданий.
5. «Методические рекомендации для учителя».
- А) Связь с «Материалами для учащихся».
  - Б) Реализация системно-деятельностного подхода.
  - В) Структура «Методических рекомендаций для учителей» применительно к конкретными занятия.

Если в распоряжении преподавателя и группы нет напечатанных УМК, то можно воспользоваться УМК в электронном виде, они представлены на сайте Федерального методического центра НИУ ВШЭ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://fmc.hse.ru/8-9forms>, <https://fmc.hse.ru/methodology>, а также в системе СДО Института МФЦ. На момент написания данного пособия электронный вариант расширенной версии УМК еще не был размещен в открытом доступе.

#### **4: 2.2.9. Освоение слушателями параграфа 2.2.9. «Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 10-11 классах»**

**Содержание параграфа:** цели обучения финансовой грамотности в 10-11 классах. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в 10-11 классах. Использование модульной технологии структурирования содержания образования. Перечень основных модулей.

#### **Описание занятий (1 час)**

Данное занятие проводится в форме семинара, на котором необходимо обсудить специфику целей и содержания образования финансовой грамотности для учащихся 10-11 классов.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

#### План проведения семинара

Преподавателю предлагается провести занятие в форме сравнения целей и планируемых результатов двух УМК – для базового и для социально-экономического профиля.

С этой целью необходимо открыть учебные программы этих двух УМК. Если их нет в распоряжении, то можно распечатать приложения, представленные ниже (выдержки из учебных программ).

Преподаватель разбивает слушателей на несколько рабочих групп. Дает задание: на основе изучения двух учебных программ в части целей и планируемых результатов сделать их сравнение и сформулировать выводы, о том, в чем их различия, и как авторы учитывают реализацию заявленного профиля обучения. На эту работу следует отвести не более 15 минут.

На втором этапе занятия преподаватель организует общее обсуждение в форме выступления групп по озвученным вопросам. В результате слушатели должны достаточно глубоко погрузиться в проблему и понять в чем суть целей и планируемых результатов обучения финансовой грамотности в 10-11 классах.

### *Приложение*

*«Выдержки из учебных программ по финансовой грамотности для 10-11 классов»*

### **БАЗОВЫЙ ПРОФИЛЬ**

#### **Цели и планируемые результаты**

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10-11 классов посредством освоения базовых понятий отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

#### **Планируемые результаты обучения:**

##### Требования к личностным результатам освоения курса:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке; личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;



- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов в вопросах управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни; сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования.
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; портфель инвестиций.
- владение знанием:
  - ✓ об устройстве банковской системы, об особенностях банковских продуктов для

физических лиц, о правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

✓ о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;

✓ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, о ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;

✓ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях избегания уплаты налогов;

✓ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, о факторах, определяющих размер пенсии, о способах формирования будущей пенсии;

✓ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

✓ о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета, о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

Более подробно планируемые результаты обучения представлены в разделе «Перечень дидактических единиц, подлежащих изучению на занятиях» данной учебной программы.

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ темы	Название темы	Форма занятий <sup>13</sup>	Кол-во часов для внеурочной системы <sup>14</sup>
1	2	3	4
<b>Модуль 1. Банки – чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>7</b>
1.1	Управление личными финансами и банки	Л / П	1
1.2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л / П	1
1.3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л / П	1
1.4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л / П	1
1.5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л / П	1
1.6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть?	Л / П	1

<sup>13</sup> Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; К – контроль; И – игра; ЗП – занятие-презентация учебных достижений.

<sup>14</sup> 1 час равен 45 минутам.

1.7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л / П	1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?</b>			<b>4</b>
2.8	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л / П	1
2.9	Что такое ценные бумаги и какие они бывают	Л / П	1
2.10	Граждане на рынке ценных бумаг	Л / П	1
2.11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л / П	1
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить?</b>			<b>3</b>
3.12	Что такое налоги	Л / П	1
3.13	Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами в России	Л / П	1
3.14	Налоговые вычеты или как вернуть налоги в семейный бюджет	Л / П	1
<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>5</b>
4.15	Страховой рынок России: кратко о главном	Л / П	1
4.16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л / П	1
4.17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Л / П	1
4.18	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л / П	1
4.19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Л / П	1
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>			<b>5</b>
5.20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать?	Л / П	1
5.21	Пишем бизнес-план	Л / П	1
5.22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л / П	1
5.23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л / П	1
5.24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л / П	1
<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>			<b>3</b>
6.25	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	Л / П	1
6.26	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Л / П	1
6.27	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	И	1
<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>			<b>4</b>
7.28	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия	Л / П	1
7.29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л / П	1
7.30	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л / П	1

7.31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	И	1
<b>Модуль 8. Итоговый контроль по курсу</b>			<b>3</b>
8.32-8.33	Занятие-презентация учебных достижений	ЗП	2
8.34	Занятие-презентация учебных достижений	ЗП	1
<b>Итого</b>			<b>34</b>

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ

### ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

#### Цель обучения:

формирование финансовой грамотности у учащихся 10-11 классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов, овладение умениями эффективно решать жизненные финансовые задачи через активное взаимодействие с различными финансовыми организациями.

#### Планируемые результаты обучения:

*Требования к личностным результатам освоения курса:*

- сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах, услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделен субъект финансовых отношений и возможностей их практического воплощения;
- понимание наличия рисков в осуществлении взаимодействия с различными финансовыми инструментами, рисков, возникающих в связи с использованием финансовых инструментов.

*Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:*

- владение компетентностью решать практические финансовые задачи, которое предполагает:
  - умение анализировать практическую задачу в сфере финансов;
  - умение ставить цели финансовой деятельности;
  - умение планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
  - умение находить альтернативы решения финансовой задачи;
  - умение оценивать альтернативы решения практической финансовой задачи

и делать оптимальный выбор;

- владение коммуникативными компетенциями:
  - умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  - умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заемщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);
- владение умением осуществлять рефлекссию своей учебной и практической деятельности.

*Требования к предметным результатам освоения курса:*

- владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, стартап, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- владение знаниями того, как устроены банковская, пенсионная, налоговая системы, фондовый, валютный, страховой рынки, бизнес;
- владение знаниями правил поведения во взаимодействии с различными финансовыми институтами.

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ темы	Название темы	Форма занятий	Кол. ч
1.	Введение в курс финансовой грамотности	ПС	1
<b>Модуль 1. «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни»</b>			<b>9</b>
2	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л/ПС	1
3	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия	КС	1
4	От чего зависят ставки по вкладам	П	1
5	Как выбрать вклад и оформить документы	ПС/П	1
6	Что такое кредит и как оценить его условия	КС	1
7	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит	КС/П	1
8	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду	КС	1
9	Как банки могут помочь в инвестировании	ЛБ/П	1

	и управлении сбережениями		
10	Решение практических задач и тестов	П	1
<b>Модуль 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов»</b>			<b>6</b>
11.	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	Л	1
12.	Как можно торговать ценными бумагами	КС	1
13.	Как заработать на фондовом рынке	ЛБ/П	1
14.	Решение практических задач и тестов	П	1
<b>Модуль 3. «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата»</b>			<b>5</b>
15.	Какие бывают налоги и зачем они нужны	Л/ПС	1
16.	Как платить налоги	КС/И	1
17.	Налоговый вычет и как его получить	КС/И	1
18.	Какова ответственность за неуплату налогов	КС/И	1
19.	Решение практических задач и тестов	П	
<b>Модуль 4 «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»</b>			<b>4</b>
20.	Что такое пенсия и кому она положена	Л/ПС	1
21.	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	КС/П	1
22.	Как выбрать программу пенсионного накопления	КС/П	1
23.	Решение практических задач и тестов	П	1
<b>Модуль 5 «Собственный бизнес: как создать и не потерять»</b>			<b>4</b>
24.	Как создать успешный стартап	Л/КС	1
25.	Как разработать реальный бизнес-план	КС/П	1
26.	Кто может помочь в создании бизнеса	КС	1
27.	Игра «Создаем свой бизнес»	И	1
28.	Решение практических задач и тестов	П	
<b>Модуль 6. «Риски в мире денег: Как защититься от разорения»</b>			<b>5</b>
29.	Какие бывают финансовые риски	Л/КС	1
30.	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	КС/П	1
31.	Как управлять инвестиционными рисками	КС/П	1
32.	Решение практических задач и тестов	П	1
<b>Обобщение, подведение итогов</b>			<b>2</b>
33.	Мониторинг учебных достижений учащихся	П	1
34	Учебная игра «Консультационный центр по финансовой грамотности» // Учебная игра «Не в деньгах счастье»	И	1
<b>Итого</b>			<b>34</b>

#### **4: 2.2.10. Освоение слушателями параграфа 2.2.10. «Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для учащихся 10-11 классов)»**

**Содержание параграфа:** содержание образования финансовой грамотности, преподаваемое на уроках обществознания, экономики, права, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка в 10-11 классах.

Встраивание финансовой грамотности в уроки обществознания, экономики, права, истории, географии, математики, ОБЖ и английского языка. Использование учебно-методических модулей по финансовой грамотности и учебно-методических материалов для ряда предметов школьной программы.

#### **Описание занятий (1 час)**

Данное занятие проходит в форме практикума, на котором важно посмотреть, как элементы финансовой грамотности встраиваются в образовательные программы обязательных предметов в 10-11 классах такие возможности расширяются за счет предметов «экономика» и «право».

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению практикума**

Данный практикум можно провести в подобной форме, как и практикум по теме параграфа 2.2.6 УП.

#### **План проведения практикума**

Создать группы следует по принципу преподаваемого слушателем предмета. То есть будут группы: математиков, историков, географов, обществоведов и слушателей по ОБЖ, англичан. Если много обществоведов, то можно сделать отдельные группы по экономике и праву, т.к. существуют специальные модули для этих предметов.

Данный практикум должен пройти в несколько этапов:

1. Определение практического задания для слушателей (5 мин.):
  - найти дидактические единицы (назвать их, указав раздел) в части финансовой грамотности, которые уже заложены в предмете (используется информация, представленная в

примерной основной образовательной программе среднего общего образования).

- предложить дидактические единицы, которые могут быть встроены в этот предмет (указать конкретные дидактические единицы и определить место встраивания – раздел, тематику).

1. Работа в группах (15 мин.).
2. Слушатели работают в группах над выполнением задания, преподаватель помогает, при необходимости, контролирует время.
3. Проверка выполнения заданий, общее обсуждение.

Учитель приглашает к выступлению группы. Регламент выступления – не более 3 минут. Формирование выводов о возможности встраивания элементов финансовой грамотности в обязательные предметы.

#### *Приложение*

*«Перечень содержания образования по предметам, определенный в примерной основной образовательной программе среднего общего образования»*

### **ИСТОРИЯ<sup>15</sup>**

#### **Новейшая история**

#### **Мир накануне и в годы Первой мировой войны**

#### **Мир накануне Первой мировой войны**

Индустриальное общество. Либерализм, консерватизм, социал-демократия, анархизм. Рабочее и социалистическое движение. Профсоюзы. *Расширение избирательного права*. Национализм. «Империализм». Колониальные и континентальные империи. Мировой порядок перед Первой мировой войной. Антанта и Тройственный союз. Гаагские конвенции и декларации. *Гонка вооружений и милитаризация. Пропаганда*. Региональные конфликты накануне Первой мировой войны. Причины Первой мировой войны.

#### **Первая мировая война**

Ситуация на Балканах. Сараевское убийство. Нападение Австро-Венгрии на Сербию. Вступление в войну Германии, России, Франции, Великобритании, Японии, Черногории,

<sup>15</sup> Для практической работы можно взять отдельный период, т.к. объем очень большой.



Бельгии. Цели войны. Планы сторон. «Бег к морю». Сражение на Марне. Победа российской армии под Гумбиненом и поражение под Танненбергом. Наступление в Галиции. *Морское сражение при Гельголанде. Вступление в войну Османской империи. Вступление в войну Болгарии и Италии. Поражение Сербии.* Четверной союз (Центральные державы). Верден. Отступление российской армии. Сомма. *Война в Месопотамии.* Геноцид в Османской империи. *Ютландское сражение. Вступление в войну Румынии.* Брусиловский прорыв. Вступление в войну США. Революция 1917 г. и выход из войны России. 14 пунктов В. Вильсона. Бои на Западном фронте. *Война в Азии.* Капитуляция государств Четверного союза. *Новые методы ведения войны. Националистическая пропаганда. Борьба на истощение. Участие колоний в европейской войне. Позиционная война. Новые практики политического насилия: массовые вынужденные переселения, геноцид.* Политические, экономические, социальные и культурные последствия Первой мировой войны.

### **Межвоенный период (1918-1939)**

#### **Революционная волна после Первой мировой войны**

Образование новых национальных государств. *Народы бывшей российской империи: независимость и вхождение в СССР.* Ноябрьская революция в Германии. Веймарская республика. *Антиколониальные выступления в Азии и Северной Африке.* Образование Коминтерна. *Венгерская советская республика. Образование республики в Турции и кемализм.*

#### **Версальско-вашигтонская система**

Планы послевоенного устройства мира. Парижская мирная конференция. Версальская система. Лига наций. Генуэзская конференция 1922 г. Рапальское соглашение и признание СССР. Вашингтонская конференция. Смягчение Версальской системы. Планы Дауэса и Юнга. *Локарнские договоры. Формирование новых военно-политических блоков – Малая Антанта, Балканская и Балтийская Антанты. Пацифистское движение. Пакт Бриана-Келлога.*

#### **Страны Запада в 1920-ые гг.**

Реакция на «красную угрозу». Послевоенная стабилизация. Экономический бум. Процветание. Возникновение массового общества. Либеральные политические режимы. Рост влияния социалистических партий и профсоюзов. *Авторитарные режимы в Европе: Польша и Испания. Б. Муссолини и идеи фашизма.* Приход фашистов к власти в Италии. Создание фашистского режима. *Кризис Матеотти.* Фашистский режим в Италии.

#### **Политическое развитие стран Южной и Восточной Азии**

Китай после Синьхайской революции. *Революция в Китае и Северный поход*. Режим Чан Кайши и гражданская война с коммунистами. *«Великий поход» Красной армии Китая*. *Становление демократических институтов и политической системы колониальной Индии*. *Поиски «индийской национальной идеи»*. *Национально-освободительное движение в Индии в 1919–1939 гг.* Индийский национальный конгресс и М. Ганди.

### **Великая депрессия. Мировой экономический кризис. Преобразования Ф. Рузвельта в США**

Начало Великой депрессии. Причины Великой депрессии. Мировой экономический кризис. Социально-политические последствия Великой депрессии. *Закат либеральной идеологии*. Победа Ф. Д. Рузвельта на выборах в США. «Новый курс» Ф. Д. Рузвельта. Кейнсианство. Государственное регулирование экономики. Другие стратегии выхода из мирового экономического кризиса. Тоталитарные экономики. *Общественно-политическое развитие стран Латинской Америки*.

### **Наращение агрессии. Германский нацизм**

Наращение агрессии в мире. Агрессия Японии против Китая в 1931–1933 гг. НСДАП и А. Гитлер. «Пивной» путч. Приход нацистов к власти. Поджог Рейхстага. «Ночь длинных ножей». Нюрнбергские законы. Нацистская диктатура в Германии. Подготовка Германии к войне.

### **«Народный фронт» и Гражданская война в Испании**

*Борьба с фашизмом в Австрии и Франции*. VII Конгресс Коминтерна. Политика «Народного фронта». *Революция в Испании*. Победа «Народного фронта» в Испании. Франкистский мятеж и фашистское вмешательство. *Социальные преобразования в Испании*. Политика «невмешательства». Советская помощь Испании. *Оборона Мадрида*. *Сражения при Гвадалахаре и на Эбро*. Поражение Испанской республики.

### **Политика «умиротворения» агрессора**

Создание оси Берлин–Рим–Токио. Оккупация Рейнской зоны. Аншлюс Австрии. Судетский кризис. Мюнхенское соглашение и его последствия. Присоединение Судетской области к Германии. Ликвидация независимости Чехословакии. *Итало-эфиопская война*. Японо-китайская война и советско-японские конфликты. Британско-франко-советские переговоры в Москве. Советско-германский договор о ненападении и его последствия. *Раздел Восточной Европы на сферы влияния Германии и СССР*.

### **Развитие культуры в первой трети XX в.**

Основные направления в искусстве. Модернизм, авангардизм, сюрреализм,

абстракционизм, реализм. Психоанализ. Потерянное поколение. Ведущие деятели культуры первой трети XX в. Тоталитаризм и культура. Массовая культура. Олимпийское движение.

## **Вторая мировая война**

### **Начало Второй мировой войны**

Причины Второй мировой войны. Стратегические планы основных воюющих сторон. Блицкриг. «Странная война», «линия Мажино». Разгром Польши. Присоединение к СССР Западной Белоруссии и Западной Украины. Советско-германский договор о дружбе и границе. Конец независимости стран Балтии, присоединение Бессарабии и Северной Буковины к СССР. Советско-финляндская война и ее международные последствия. *Захват Германией Дании и Норвегии*. Разгром Франции и ее союзников. *Германо-британская борьба и захват Балкан*. Битва за Британию. Рост советско-германских противоречий.

### **Начало Великой Отечественной войны и войны на Тихом океане**

Нападение Германии на СССР. Нападение Японии на США и его причины. Пёрл-Харбор. Формирование Антигитлеровской коалиции и выработка основ стратегии союзников. Ленд-лиз. *Идеологическое и политическое обоснование агрессивной политики нацистской Германии*. Планы Германии в отношении СССР. План «Ост». *Планы союзников Германии и позиция нейтральных государств*.

### **Коренной перелом в войне**

Сталинградская битва. Курская битва. Война в Северной Африке. Сражение при Эль-Аламейне. *Стратегические бомбардировки немецких территорий*. Высадка в Италии и падение режима Муссолини. Перелом в войне на Тихом океане. Тегеранская конференция. «Большая тройка». *Каирская декларация. Роспуск Коминтерна*.

### **Жизнь во время войны. Сопротивление оккупантам**

Условия жизни в СССР, Великобритании и Германии. «Новый порядок». Нацистская политика геноцида, холокоста. Концентрационные лагеря. Принудительная трудовая миграция и насильственные переселения. Массовые расстрелы военнопленных и гражданских лиц. *Жизнь на оккупированных территориях*. Движение Сопротивления и коллаборационизм. *Партизанская война в Югославии. Жизнь в США и Японии. Положение в нейтральных государствах*.

### **Разгром Германии, Японии и их союзников**

Открытие Второго фронта и наступление союзников. *Переход на сторону антигитлеровской коалиции Румынии и Болгарии, выход из войны Финляндии. Восстания в Париже, Варшаве, Словакии*. Освобождение стран Европы. Попытка переворота в Германии

20 июля 1944 г. Бои в Арденнах. Висло-Одерская операция. Ялтинская конференция. Роль СССР в разгроме нацистской Германии и освобождении Европы. Противоречия между союзниками по Антигитлеровской коалиции. Разгром Германии и взятие Берлина. Капитуляция Германии.

Наступление союзников против Японии. Атомные бомбардировки Хиросимы и Нагасаки. Вступление СССР в войну против Японии и разгром Квантунской армии. Капитуляция Японии. Нюрнбергский трибунал и Токийский процесс над военными преступниками Германии и Японии. Потсдамская конференция. Образование ООН. Цена Второй мировой войны для воюющих стран. Итоги войны.

### **Соревнование социальных систем**

#### **Начало «холодной войны»**

Причины «холодной войны». План Маршалла. *Гражданская война в Греции*. Доктрина Трумэна. Политика сдерживания. «Народная демократия» и установление коммунистических режимов в Восточной Европе. Раскол Германии. Коминформ. Советско-югославский конфликт. *Террор в Восточной Европе*. Совет экономической взаимопомощи. НАТО. «Охота на ведьм» в США.

#### **Гонка вооружений. Берлинский и Карибский кризисы**

Гонка вооружений. Испытания атомного и термоядерного оружия в СССР. Ослабление международной напряженности после смерти И. Сталина. Нормализация советско-югославских отношений. Организация Варшавского договора. Ракетно-космическое соперничество. Первый искусственный спутник Земли. Первый полет человека в космос. «Доктрина Эйзенхауэра». Визит Н. Хрущева в США. Ухудшение советско-американских отношений в 1960–1961 гг. Д. Кеннеди. Берлинский кризис. Карибский кризис. Договор о запрещении ядерных испытаний в трех средах.

#### **Дальний Восток в 40-70-е гг. Войны и революции**

*Гражданская война в Китае*. Образование КНР. Война в Корее. *Национально-освободительные и коммунистические движения в Юго-Восточной Азии*. *Индокитайские войны*. Поражение США и их союзников в Индокитае. Советско-китайский конфликт.

#### **«Разрядка»**

Причины «разрядки». Визиты Р. Никсона в КНР и СССР. Договор ОСВ-1 и об ограничении ПРО. Новая восточная политика ФРГ. Хельсинкский акт. Договор ОСВ-2. Ракетный кризис в Европе. Ввод советских войск в Афганистан. Возвращение к политике «холодной войны».

### **Западная Европа и Северная Америка в 50-80-е годы XX века**

«Общество потребления». Возникновение Европейского экономического сообщества. Германское «экономическое чудо». Возникновение V республики во Франции. Консервативная и трудовая Великобритания. «Скандинавская модель» общественно-политического и социально-экономического развития.

Проблема прав человека. «Бурные шестидесятые». Движение за гражданские права в США. Новые течения в обществе и культуре.

Информационная революция. Энергетический кризис. Экологический кризис и зеленое движение. Экономические кризисы 1970-х – начала 1980-х гг. Демократизация стран Запада. *Падение диктатур в Греции, Португалии и Испании.* Неоконсерватизм. Внутренняя политика Р. Рейгана.

### **Достижения и кризисы социалистического мира**

«Реальный социализм». Волнения в ГДР в 1953 г. *XX съезд КПСС.* Кризисы и восстания в Польше и Венгрии в 1956 г. «Пражская весна» 1968 г. и ее подавление. Движение «Солидарность» в Польше. Югославская модель социализма. Разрыв отношений Албании с СССР.

Строительство социализма в Китае. *Мао Цзэдун и маоизм.* «Культурная революция». Рыночные реформы в Китае. *Коммунистический режим в Северной Корее. Полпотовский режим в Камбодже.*

Перестройка в СССР и «новое мышление». Экономические и политические последствия реформ в Китае. *Антикоммунистические революции в Восточной Европе.* Распад Варшавского договора, СЭВ и СССР. *Воссоздание независимых государств Балтии.* Общие черты демократических преобразований. Изменение политической карты мира. Распад Югославии и войны на Балканах. Агрессия НАТО против Югославии.

### **Латинская Америка в 1950-1990-е гг.**

Положение стран Латинской Америки в середине XX века. *Аграрные реформы и импортзамещающая индустриализация.* Революция на Кубе. *Социалистические движения в Латинской Америке.* «Аргентинский парадокс». *Экономические успехи и неудачи латиноамериканских стран.* *Диктатуры и демократизация в Южной Америке.* *Революции и гражданские войны в Центральной Америке.*

### **Страны Азии и Африки в 1940-1990-е гг.**

Колониальное общество. *Роль итогов войны в подъеме антиколониальных движений в Тропической и Южной Африке.* Крушение колониальной системы и ее последствия. Выбор

пути развития. Попытки создания демократии и возникновение диктатур в Африке. Система апартеида на юге Африки. Страны социалистической ориентации. Конфликт на Африканском Роге. Этнические конфликты в Африке.

Арабские страны и возникновение государства Израиль. Антиимпериалистическое движение в Иране. Суэцкий конфликт. Арабо-израильские войны и попытки урегулирования на Ближнем Востоке. Палестинская проблема. Модернизация в Турции и Иране. Исламская революция в Иране. Кризис в Персидском заливе и войны в Ираке.

Обретение независимости странами Южной Азии. Д. Неру и его преобразования. Конфронтация между Индией и Пакистаном, Индией и КНР. Реформы И. Ганди. Индия в конце XX в. Индонезия при Сукарно и Сухарто. Страны Юго-Восточной Азии после войны в Индокитае.

Япония после Второй мировой войны. Восстановление суверенитета Японии. Проблема Курильских островов. Японское экономическое чудо. Кризис японского общества. Развитие Южной Кореи. «Тихоокеанские драконы».

### **Современный мир**

Глобализация конца XX – начала XXI вв. Информационная революция, информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет». Экономические кризисы 1998 и 2008 гг. Успехи и трудности интеграционных процессов в Европе, Евразии, Тихоокеанском и Атлантическом регионах. Изменение системы международных отношений. Модернизационные процессы в странах Азии. Рост влияния Китая на международной арене. Демократический и левый повороты в Южной Америке. Международный терроризм. Война в Ираке. «Цветные революции». «Арабская весна» и ее последствия. Постсоветское пространство: политическое и социально-экономическое развитие, интеграционные процессы, кризисы и военные конфликты. Россия в современном мире.

## **ГЕОГРАФИЯ**

### **Базовый уровень**

#### **Человек и окружающая среда**

Окружающая среда как геосистема. Важнейшие явления и процессы в окружающей среде. Представление о ноосфере.

Взаимодействие человека и природы. Природные ресурсы и их виды. Закономерности размещения природных ресурсов. обеспеченность ресурсами. Рациональное и нерациональное природопользование.

Геоэкология. Техногенные и иные изменения окружающей среды. Пути решения экологических проблем. Особо охраняемые природные территории и объекты Всемирного природного и культурного наследия.

### **Территориальная организация мирового сообщества**

Мировое сообщество – общая картина мира. Современная политическая карта и ее изменения. Разнообразие стран мира. *Геополитика. «Горячие точки» на карте мира.*

Население мира. Численность, воспроизводство, динамика населения. Демографическая политика. Размещение и плотность населения. Состав и структура населения (половозрастной, этнический, религиозный состав, городское и сельское население). *Основные очаги этнических и конфессиональных конфликтов.* География рынка труда и занятости. Миграция населения. Закономерности расселения населения. Урбанизация.

Мировое хозяйство. Географическое разделение труда. Отраслевая и территориальная структура мирового хозяйства. *Изменение отраслевой структуры.* География основных отраслей производственной и непроизводственной сфер. *Развитие сферы услуг.* Международные отношения. Географические аспекты глобализации.

### **Региональная география и страноведение**

Комплексная географическая характеристика стран и регионов мира. Особенности экономико-географического положения, природно-ресурсного потенциала, населения, хозяйства, культуры, современных проблем развития крупных регионов и стран Европы, Азии, Северной и Южной Америки, Австралии и Африки. Перспективы освоения и развития Арктики и Антарктики. Международная специализация крупнейших стран и регионов мира. *Ведущие страны-экспортеры основных видов продукции.*

Роль отдельных стран и регионов в системе мирового хозяйства. *Региональная политика.* Интеграция регионов в единое мировое сообщество. Международные организации (региональные, политические и отраслевые союзы).

Россия на политической карте мира и в мировом хозяйстве. География экономических, политических, культурных и научных связей России со странами мира. *Особенности и проблемы интеграции России в мировое сообщество. Географические аспекты решения внешнеэкономических и внешнеполитических задач развития России.*

### **Роль географии в решении глобальных проблем человечества**

Географическая наука и географическое мышление. Карта – язык географии. Географические аспекты глобальных проблем человечества. Роль географии в решении

глобальных проблем современности. Международное сотрудничество как инструмент решения глобальных проблем.

## ЭКОНОМИКА

### Базовый уровень

#### Основные концепции экономики

Экономика как наука и сфера деятельности человека. Свободные и экономические блага. Ограниченность ресурсов. Альтернативная стоимость. Кривая производственных возможностей. Факторы производства. Главные вопросы экономики. Типы экономических систем. Собственность.

#### Микроэкономика

Рациональный потребитель. Защита прав потребителя. Семейный бюджет. Источники семейных доходов. Реальные и номинальные доходы семьи. Основные виды расходов семьи. Потребительский кредит. *Ипотечный кредит*. Страхование

Рыночный спрос. Рыночное предложение. Рыночное равновесие. Последствия введения фиксированных цен. Равновесная цена. *Эластичность спроса. Эластичность предложения.*

Фирма и ее цели. Экономические цели фирмы. Организационно-правовые формы предприятий. Акции, облигации и другие ценные бумаги. Фондовый рынок. *Франчайзинг*. Предпринимательство. Источники финансирования бизнеса. Факторы производства. Издержки, выручка, прибыль. Производство, производительность труда. Факторы, влияющие на производительность труда. *Основные принципы менеджмента. Основные элементы маркетинга. Бизнес-план. Реклама. Конкуренция. Рынки с интенсивной конкуренцией. Рынки с ослабленной конкуренцией.*

Рынок капитала. Рынок земли. Рынок труда. Заработная плата и стимулирование труда. Прожиточный минимум. Занятость. Безработица. Виды безработицы. Государственная политика в области занятости. *Профсоюзы.*

#### Макроэкономика

Роль государства в экономике. Общественные блага. *Необходимость регулирования степени социального неравенства.* Государственный бюджет. Государственный долг. Налоги. Виды налогов. *Фискальная политика государства.*

*Основные макроэкономические проблемы.* Валовой внутренний продукт.

*Макроэкономическое равновесие.* Экономический рост. Экстенсивный и интенсивный



рост. Факторы экономического роста. Экономические циклы.

Деньги. Функции денег. Банки. Банковская система. Финансовые институты. *Вклады*. Денежные агрегаты. *Монетарная политика Банка России*. Инфляция. Социальные последствия инфляции.

### **Международная экономика**

Международная торговля. *Внешнеторговая политика*. Международное разделение труда. Валютный рынок. Обменные курсы валют. *Международные расчеты*. Государственная политика в области международной торговли. Международные экономические организации. Глобальные экономические проблемы. Особенности современной экономики России.

## **ПРАВО**

### **Базовый уровень**

#### **Основы теории государства и права**

Признаки государства. Внутренние и внешние функции государства. Формы государства: формы правления, формы государственного устройства, политический режим. Признаки права. Функции права. Система права. *Предмет правового регулирования. Метод правового регулирования*. Источники права. Нормативно-правовой акт. Социальные нормы. Понятие, структура и виды правовых норм. Система российского права. Субъекты и объекты правоотношений. Правоспособность, дееспособность и деликтоспособность. Законность и правопорядок. *Понятие правосознания. Опасность коррупции для гражданина, общества и государства. Антикоррупционные меры, принимаемые на государственном уровне*. Правонарушения и юридическая ответственность.

#### **Конституционное право**

Конституция Российской Федерации. Основы конституционного строя Российской Федерации. Форма государственного устройства Российской Федерации. Источники конституционного права Российской Федерации. Гражданство Российской Федерации: основания приобретения, принципы, основания прекращения гражданства. Права и свободы гражданина Российской Федерации. Конституционные обязанности гражданина Российской Федерации. Система органов государственной власти Российской Федерации. Президент Российской Федерации. Федеральное Собрание Российской Федерации. Правительство Российской Федерации. Структура судебной системы Российской Федерации. Демократические принципы судопроизводства. Понятие, система и функции

правоохранительных органов Российской Федерации. Законодательный процесс. Избирательное право и избирательный процесс в Российской Федерации. Виды избирательных систем. *Референдум*. Система органов местного самоуправления.

### **Права человека**

Права человека: сущность, структура, история. Правовой статус человека и гражданина. Классификация прав человека: гражданские права, политические права, экономические права, социальные права, культурные права. Право на благоприятную окружающую среду. Права ребенка. Нарушения прав человека. Международные договоры о защите прав человека. Международная защита прав человека в условиях военного времени. *Основные принципы международного гуманитарного права*.

### **Основные отрасли российского права**

Гражданское право. Источники гражданского права. Гражданско-правовые отношения: понятие и виды. Субъекты гражданских правоотношений. Физические и юридические лица. Гражданская право- и дееспособность. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. Право собственности. *Обязательственное право*. *Понятие обязательства*. Сделки. Гражданско-правовой договор. *Порядок заключения договора: оферта и акцепт*. Защита прав потребителей. Наследование. *Понятие завещания*. *Формы защиты гражданских прав*. Гражданско-правовая ответственность. *Условия привлечения к ответственности в гражданском праве*. Семейное право. Источники семейного права. Семья и брак. Правовое регулирование отношений супругов. Условия вступления в брак. Порядок регистрации брака. Процедура расторжения брака. *Брачный договор*. Права и обязанности членов семьи. *Ответственность родителей по воспитанию детей*. Трудовое право. Источники трудового права. Участники трудовых правоотношений: работник и работодатель. Порядок приема на работу. Трудовой договор. *Виды рабочего времени*. *Время отдыха*. Заработная плата. Особенности правового регулирования труда несовершеннолетних. Охрана труда. *Виды трудовых споров*. Дисциплинарная ответственность. Административное право. Источники административного права. Административное правонарушение и административная ответственность. Административные наказания. Уголовное право. источники уголовного права. Действие уголовного закона. Признаки и виды преступлений. *Состав преступления*. Уголовная ответственность. *Принципы уголовной ответственности*. *Освобождение от уголовной ответственности*. Виды наказаний в уголовном праве. Уголовная ответственность несовершеннолетних. Налоговое право. Права и обязанности налогоплательщика. Виды

налогов. *Налоговые правонарушения. Ответственность за уклонение от уплаты налогов.*

### **Основы российского судопроизводства**

Гражданское процессуальное право. Принципы гражданского судопроизводства. Участники гражданского процесса. Стадии гражданского процесса. *Арбитражный процесс.* Уголовное процессуальное право. *Принципы уголовного судопроизводства.* Субъекты уголовного процесса. Стадии уголовного процесса. *Меры процессуального принуждения.* *Суд присяжных заседателей.* Особенности судебного производства по делам об административных правонарушениях. Основные виды юридических профессий.

## **ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ**

### **Базовый уровень**

#### **Человек. Человек в системе общественных отношений**

Человек как результат биологической и социокультурной эволюции. Понятие культуры. Материальная и духовная культура, их взаимосвязь. Формы и виды культуры: народная, массовая, элитарная; молодежная субкультура, контркультура. Многообразие и диалог культур. Мораль. Нравственная культура. Искусство, его основные функции. Религия. Мировые религии. Роль религии в жизни общества. Социализация индивида, агенты (институты) социализации. Мышление, формы и методы мышления. Мышление и деятельность. Мотивация деятельности, потребности и интересы. Свобода и необходимость в человеческой деятельности. Познание мира. Формы познания. Понятие истины, ее критерии. Абсолютная, относительная истина. Виды человеческих знаний. Естественные и социально-гуманитарные науки. Особенности научного познания. *Уровни научного познания.* *Способы и методы научного познания.* *Особенности социального познания.* Духовная жизнь и духовный мир человека. Общественное и индивидуальное сознание. Мировоззрение, его типы. Самосознание индивида и социальное поведение. Социальные ценности. *Мотивы и предпочтения.* Свобода и ответственность. Основные направления развития образования. Функции образования как социального института. Общественная значимость и личностный смысл образования. *Знания, умения и навыки людей в условиях информационного общества.*

#### **Общество как сложная динамическая система**

Системное строение общества: элементы и подсистемы. Социальное взаимодействие и общественные отношения. Основные институты общества. Многовариантность общественного развития. Эволюция и революция как формы социального изменения. Основные направления общественного развития: общественный прогресс, общественный

регресс. Формы социального прогресса: реформа, революция. Процессы глобализации. Основные направления глобализации. Последствия глобализации. Общество и человек перед лицом угроз и вызовов XXI века.

### **Экономика**

Экономика, экономическая наука. Уровни экономики: микроэкономика, макроэкономика. Факторы производства и факторные доходы. Спрос, закон спроса, факторы, влияющие на формирование спроса. Предложение, закон предложения. Формирование рыночных цен. Равновесная цена. Виды и функции рынков. Рынок совершенной и несовершенной конкуренции. *Политика защиты конкуренции и антимонопольное законодательство*. Рыночные отношения в современной экономике. Фирма в экономике. *Фондовый рынок, его инструменты*. Акции, облигации и другие ценные бумаги. Предприятие. Экономические и бухгалтерские издержки и прибыль. Постоянные и переменные затраты (издержки). Основные источники финансирования бизнеса. *Основные принципы менеджмента*. *Основы маркетинга*. *Финансовый рынок*. Банковская система. Центральный банк Российской Федерации, его задачи, функции и роль в банковской системе России. Финансовые институты. Виды, причины и последствия инфляции. Рынок труда. Занятость и безработица, виды безработицы. Государственная политика в области занятости. Рациональное экономическое поведение собственника, работника, потребителя, семьянина. Роль государства в экономике. Общественные блага. Налоговая система в России. Виды налогов. Функции налогов. *Налоги, уплачиваемые предприятиями*. Основы денежной и бюджетной политики государства. Денежно-кредитная (монетарная) политика. Государственный бюджет. *Государственный долг*. Экономическая деятельность и ее измерители. ВВП и ВНП – основные макроэкономические показатели. Экономический рост. *Экономические циклы*. Мировая экономика. Международная специализация, международное разделение труда, международная торговля, экономическая интеграция, мировой рынок. Государственная политика в области международной торговли. Глобальные экономические проблемы. *Тенденции экономического развития России*.

### **Социальные отношения**

Социальная структура общества и социальные отношения. Социальная стратификация, неравенство. Социальные группы, их типы. Молодежь как социальная группа. Социальный конфликт. Виды социальных конфликтов, их причины. Способы разрешения конфликтов. Социальные нормы, виды социальных норм. Отклоняющееся поведение (девиантное). Социальный контроль и самоконтроль. Социальная мобильность, ее

формы и каналы в современном обществе. Этнические общности. Межнациональные отношения, этносоциальные конфликты, пути их разрешения. Конституционные принципы национальной политики в Российской Федерации. Семья и брак. *Тенденции развития семьи в современном мире. Проблема неполных семей.* Современная демографическая ситуация в Российской Федерации. Религиозные объединения и организации в Российской Федерации.

### **Политика**

Политическая деятельность. Политические институты. Политические отношения. Политическая власть. Политическая система, ее структура и функции. Государство как основной институт политической системы. Государство, его функции. Политический режим. Типология политических режимов. Демократия, ее основные ценности и признаки. Избирательная система. Типы избирательных систем: мажоритарная, пропорциональная, смешанная. *Избирательная кампания.* Гражданское общество и правовое государство. Политическая элита и политическое лидерство. Типология лидерства. Политическая идеология, ее роль в обществе. Основные идейно-политические течения современности. Политические партии, их признаки, функции, классификация, виды. Типы партийных систем. Понятие, признаки, типология общественно-политических движений. *Политическая психология. Политическое поведение.* Роль средств массовой информации в политической жизни общества. Политический процесс. Политическое участие. *Абсентеизм, его причины и опасность. Особенности политического процесса в России.*

### **Правовое регулирование общественных отношений**

Право в системе социальных норм. Система российского права: элементы системы права; частное и публичное право; материальное и процессуальное право. Источники права. Законотворческий процесс в Российской Федерации. Гражданство Российской Федерации. Конституционные права и обязанности гражданина России. Военная обязанность. Военная служба по контракту. Альтернативная гражданская служба. Права и обязанности налогоплательщиков. Юридическая ответственность за налоговые правонарушения. *Законодательство в сфере антикоррупционной политики государства. Экологическое право.* Право на благоприятную окружающую среду и способы его защиты. Экологические правонарушения. *Гражданское право.* Гражданские правоотношения. *Субъекты гражданского права.* Имущественные права. Право собственности. Основания приобретения права собственности. *Право на результаты интеллектуальной деятельности. Наследование.* Неимущественные права: честь, достоинство, имя. Способы защиты имущественных и неимущественных прав. Организационно-правовые формы предприятий. *Семейное право.*

Порядок и условия заключения и расторжения брака. Правовое регулирование отношений супругов. Права и обязанности родителей и детей. Порядок приема на обучение в профессиональные образовательные организации и образовательные организации высшего образования. *Порядок оказания платных образовательных услуг.* Занятость и трудоустройство. Порядок приема на работу, заключения и расторжения трудового договора. Правовые основы социальной защиты и социального обеспечения. Гражданские споры, порядок их рассмотрения. Основные правила и принципы гражданского процесса. Особенности административной юрисдикции. Особенности уголовного процесса. *Стадии уголовного процесса.* Конституционное судопроизводство. Понятие и предмет международного права. Международная защита прав человека в условиях мирного и военного времени. *Правовая база противодействия терроризму в Российской Федерации.*

## МАТЕМАТИКА

### Основная базовая программа

#### Алгебра и начала анализа

Повторение. Решение задач с использованием свойств чисел и систем счисления, делимости, долей и частей, процентов, модулей чисел. Решение задач с использованием свойств степеней и корней, многочленов, преобразований многочленов и дробно-рациональных выражений.

Решение задач с использованием градусной меры угла. Модуль числа и его свойства.

Решение задач на движение и совместную работу с помощью линейных и квадратных уравнений и их систем. Решение задач с помощью числовых неравенств и систем неравенств с одной переменной, с применением изображения числовых промежутков.

Решение задач с использованием числовых функций и их графиков. Использование свойств и графиков линейных и квадратичных функций, обратной пропорциональности и функции  $y = \sqrt{x}$ . Графическое решение уравнений и неравенств.

Тригонометрическая окружность, *радианная мера угла.* Синус, косинус, тангенс, *котангенс* произвольного угла. Основное тригонометрическое тождество и следствия из него. Значения тригонометрических функций для углов  $0^\circ$ ,  $30^\circ$ ,  $45^\circ$ ,  $60^\circ$ ,  $90^\circ$ ,  $180^\circ$ ,  $270^\circ$ . (

$0, \frac{\pi}{6}, \frac{\pi}{4}, \frac{\pi}{3}, \frac{\pi}{2}$  рад). *Формулы сложения тригонометрических функций, формулы приведения, формулы двойного аргумента.*

Нули функции, промежутки знакопостоянства, монотонность. Наибольшее и

наименьшее значение функции. Периодические функции. Четность и нечетность функций.

*Сложные функции.*

Тригонометрические функции  $y = \cos x$ ,  $y = \sin x$ ,  $y = \operatorname{tg} x$ . Функция  $y = \operatorname{ctg} x$ . Свойства и графики тригонометрических функций.

Арккосинус, арксинус, арктангенс числа. *Арккотангенс* числа. Простейшие тригонометрические уравнения. Решение тригонометрических уравнений.

*Обратные тригонометрические функции, их свойства и графики. Решение простейших тригонометрических неравенств.*

Степень с действительным показателем, свойства степени. Простейшие показательные уравнения и неравенства. Показательная функция и ее свойства и график.

Логарифм числа, свойства логарифма. Десятичный логарифм. Число  $e$ . *Натуральный логарифм*. Преобразование логарифмических выражений. Логарифмические уравнения и неравенства. Логарифмическая функция и ее свойства и график.

Степенная функция и ее свойства и график. Иррациональные уравнения.

*Метод интервалов для решения неравенств.*

*Преобразования графиков функций: сдвиг вдоль координатных осей, растяжение и сжатие, отражение относительно координатных осей. Графические методы решения уравнений и неравенств. Решение уравнений и неравенств, содержащих переменную под знаком модуля.*

*Системы показательных, логарифмических и иррациональных уравнений. Системы показательных, логарифмических неравенств.*

*Взаимно обратные функции. Графики взаимно обратных функций.*

*Уравнения, системы уравнений с параметром.*

Производная функции в точке. Касательная к графику функции. Геометрический и физический смысл производной. Производные элементарных функций. *Правила дифференцирования.*

*Вторая производная, ее геометрический и физический смысл.*

Понятие о непрерывных функциях. Точки экстремума (максимума и минимума). Исследование элементарных функций на точки экстремума, наибольшее и наименьшее значение с помощью производной. *Построение графиков функций с помощью производных. Применение производной при решении задач.*

Первообразная. *Первообразные элементарных функций. Площадь криволинейной трапеции. Формула Ньютона-Лейбница. Определенный интеграл. Вычисление площадей*

плоских фигур и объемов тел вращения с помощью интеграла.

### **Вероятность и статистика. Работа с данными**

Повторение. Решение задач на табличное и графическое представление данных. Использование свойств и характеристик числовых наборов: средних, наибольшего и наименьшего значения, размаха, дисперсии. Решение задач на определение частоты и вероятности событий. Вычисление вероятностей в опытах с равновероятными элементарными исходами. Решение задач с применением комбинаторики. Решение задач на вычисление вероятностей независимых событий, применение формулы сложения вероятностей. Решение задач с применением диаграмм Эйлера, дерева вероятностей, формулы Бернулли.

*Условная вероятность. Правило умножения вероятностей. Формула полной вероятности.*

*Дискретные случайные величины и распределения. Независимые случайные величины. Распределение суммы и произведения независимых случайных величин.*

*Математическое ожидание и дисперсия случайной величины. Математическое ожидание и дисперсия суммы случайных величин. Геометрическое распределение. Биномиальное распределение и его свойства.*

*Непрерывные случайные величины. Понятие о плотности вероятности. Равномерное распределение.*

*Показательное распределение, его параметры.*

*Понятие о нормальном распределении. Параметры нормального распределения. Примеры случайных величин, подчиненных нормальному закону (погрешность измерений, рост человека).*

*Неравенство Чебышева. Теорема Бернулли. Закон больших чисел. Выборочный метод измерения вероятностей. Роль закона больших чисел в науке, природе и обществе.*

*Ковариация двух случайных величин. Понятие о коэффициенте корреляции. Совместные наблюдения двух случайных величин. Выборочный коэффициент корреляции.*

## **АНГЛИЙСКИЙ ЯЗЫК**

### **Предметное содержание речи**

#### **Повседневная жизнь**

Домашние обязанности. Покупки. Общение в семье и в школе. Семейные традиции. Общение с друзьями и знакомыми. Переписка с друзьями.



### **Здоровье**

Посещение врача. Здоровый образ жизни.

### **Спорт**

Активный отдых. Экстремальные виды спорта.

### **Городская и сельская жизнь**

Особенности городской и сельской жизни в России и странах изучаемого языка.

Городская инфраструктура. Сельское хозяйство.

### **Научно-технический прогресс**

Прогресс в науке. Космос. Новые информационные технологии.

### **Природа и экология**

Природные ресурсы. Возобновляемые источники энергии. Изменение климата и глобальное потепление. Знаменитые природные заповедники России и мира.

### **Современная молодежь**

Увлечения и интересы. Связь с предыдущими поколениями. Образовательные поездки.

### **Профессии**

Современные профессии. Планы на будущее, проблемы выбора профессии. Образование и профессии.

### **Страны изучаемого языка**

Географическое положение, климат, население, крупные города, достопримечательности. Путешествие по своей стране и за рубежом. Праздники и знаменательные даты в России и странах изучаемого языка.

### **Иностранные языки**

Изучение иностранных языков. Иностранные языки в профессиональной деятельности и для повседневного общения. Выдающиеся личности, повлиявшие на развитие культуры и науки России и стран изучаемого языка.

## **4: 2.2.11. Освоение слушателями параграфа 2.2.11. «Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительном образовании учащихся 10-11 классов»**

**Содержание параграфа:** учебная программа и учебные материалы по финансовой грамотности для 10-11 классов: особенности, структура и возможности использования (базовый профиль и социально-экономический профиль). Специфика материалов для родителей и возможности их

использования для проведения просветительской работы с родителями. Курсы по отдельным темам финансовой грамотности.

### **Описание занятий (1 час)**

Данное занятие проводится в форме семинара, на котором важно обсудить особенности УМК и его компонентов для обучения учащихся именно 10-11 классов. В отличие от предыдущих УМК, для учащихся 10-11 классов, подготовлено два УМК: базовый и социально-экономический профиль.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

#### План проведения семинара

На первом этапе рекомендуется преподавателю выступить с небольшим рассказом с целью актуализации знаний слушателей о структуре УМК по финансовой грамотности для 10-11 классов. Нужно обратить внимание на отличие УМК для двух профилей: в УМК авторов Киреева А., Лавреновой Е. нет отдельного содержательного модуля «Страхование».

Данный рассказ не должен занимать более 10 минут.

Далее на втором этапе преподаватель организует общее обсуждение по следующим вопросам (20 мин.):

1. В чем специфика учебной программы?
  - А) Сколько часов отводится на обучение?
  - Б) Какова разница учебных программ в двух профилях?
  - В) Какие основные методы обучения используются?
2. В чем специфика «Материалов для учащихся» 10-11 классов:
  - А) Объем материала параграфов.
  - Б) Иллюстрации.
  - В) Подача учебного материала.
  - Г) Специфика заданий, предложенных в «Материалах для учащихся».
3. В чем специфика Рабочей тетради?
  - А) Связь между рабочей тетрадью и «Материалами для учащихся».
  - Б) Характер представленных заданий.

- В) Основанное назначение Рабочей тетради.
4. В чем специфика «Материалов для родителей»?
- А) Какую роль они выполняют, насколько актуально такое пособие именно в 10-11 классах?
- Б) Тематическая связь с «Материалами для учащихся».
- В) Специфика заданий.
5. «Методические рекомендации для учителя».
- А) Связь с «Материалами для учащихся».
- Б) Реализация системно-деятельностного подхода.
- В) Структура «Методических рекомендаций для учителя» применительно к конкретными занятия.

Если в распоряжении преподавателя и группы нет напечатанных УМК, то можно воспользоваться УМК в электронном виде, они представлены на сайте Федерального методического центра НИУ ВШЭ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://fmc.hse.ru/10-11forms>, <https://fmc.hse.ru/economy>, <https://fmc.hse.ru/methodology> или в системе Института МФЦ.

На третьем этапе следует обсудить тематические модули, подготовленные по отдельным параграфам для дополнительного изучения финансовой грамотности.

1. Модуль «Собственный бизнес».
2. Модуль «Банки».
3. Модуль «Страхование».
4. Модуль «Фондовый рынок».
5. Модуль «Пенсионное обеспечение».
6. Модуль «Финансовые риски».

#### **4: 2.2.12. Освоение слушателями параграфа 2.2.12. «Проведение образовательных событий (игр, квестов, мастер-классов) по финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов»**

**Содержание параграфа:** особенности образовательных событий по финансовой грамотности. Варианты их проведения. Ресурсы и инструменты для проведения образовательных событий по финансовой грамотности для 5-9 классов.

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.7).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

##### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

Преподавателю необходимо актуализировать просмотренную информацию на следующем очном занятии по вопросам, предложенным в УП для слушателей в «Вопросах для самоконтроля» и «Тестах и заданиях для самоконтроля» по теме параграфа.

#### **4: 2.2.13. Освоение слушателями параграфа 2.2.13. «Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах»**

**Содержание параграфа:** содержание образования финансовой грамотности в контексте учета сельскохозяйственной специфики. Возможности включения сельскохозяйственной тематики в преподавание финансовой грамотности в разных вариантах обучения (отдельный курс, включение в предметы школьной программы).

## **Описание занятий (1 час)**

Занятие проходит в форме семинара, на котором следует обсудить возможность учета специфика местности проживания учащихся. Для этого дан большой объем информации в УП для слушателей.

### **Рекомендации для преподавателя**

Работу слушателей на семинаре следует организовать в несколько этапов.

#### План проведения семинара

На первом этапе преподаватель может ввести в общую тематику вопроса.

Преподаватель обращает внимание, что исходя из необходимости практико-ориентированного подхода при обучении финансовой грамотности, с целью получения актуальных знаний, умений и навыков, и, с целью лучшего понимания обучающимися теоретического материала, достигаемого с использованием практических примеров, знакомых обучающимся, проживающим на территориях с высокой вовлеченностью жителей в сельскохозяйственное производство, при планировании и построении обучения финансовой грамотности учителям сельских школ необходимо:

При обучении определенным темам финансовой грамотности использовать примеры, связанные с деятельностью сельхозпроизводителя. Например, «агрострахование», «налогообложение в сфере сельского хозяйства», «фермерство».

Использовать проблематику «сельскохозяйственной финансовой грамотности» для организации практических, проектных работ в процессе изучения финансовой грамотности.

По возможности, реализовывать дополнительный образовательный модуль «Сельскохозяйственная финансовая грамотность» (в старших классах).

При обучении «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в составе финансовой грамотности преподаватель должен опираться на:

- проверенные данные о структуре, составе и социально-культурных особенностях сельского населения современной

России, видах, особенностях и результатах деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей, в первую очередь, на территории конкретного региона;

- принципы и практику государственного управления на региональном уровне, муниципального (местного) управления (самоуправления) в сельской местности;
- основные проблемы современного села, сельскохозяйственных товаропроизводителей и пути их решения, намеченные на уровне государства, конкретного региона и муниципального образования;
- государственную политику в отношении сельских территорий и населения;
- государственную аграрную политику, в том числе реализуемую в конкретном регионе, по отношению к сельскохозяйственным товаропроизводителям, включая их малые формы;
- государственную и муниципальную политику финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей с учетом особенностей ее реализации на территории конкретного региона;
- круг вопросов, важных для финансовой грамотности селян, в том числе вовлеченных в сельскохозяйственное производство;
- существующие мероприятия повышения финансовой грамотности на селе;
- сегодняшнее положение сельских школ и перспектив их развития;
- социокультурную роль сельской школы.

Необходимо отметить, что замещать часы, предусмотренные на изучение основных тем финансовой грамотности, «сельскохозяйственной финансовой грамотностью» нецелесообразно, т.к. может возникнуть ситуация дефицита

базовых знаний, необходимых для полноценного овладения финансовой грамотностью как таковой, без привязки к отраслевой, профессиональной специфике, с которыми после окончания будет связан учащийся.

От учителя требуется интеграция необходимых элементов «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в основную программу курса, а также, по решению администрации школы, в старших классах возможна реализация дополнительного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность».

Изучив Модуль 1 УП, преподаватель имеет возможность увидеть основные компоненты «сельскохозяйственной финансовой грамотности», многие из которых составляют содержание «сельскохозяйственной финансовой грамотности» для школьников.

Отсекая избыточный для школьников материал, владеть которым тем не менее необходимо учителю, в том числе и для организации просветительской работы среди сельского населения, тематика школьной «сельскохозяйственной финансовой грамотности» может выглядеть следующим образом, см. ниже.

1. Агробизнес и ее малые формы. Особенности ведения предпринимательской деятельности в сельском хозяйстве.
2. Кредиты, займы, лизинг, субсидии при ведении агробизнеса.
3. Агрострахование.
4. Налогообложение в сельском хозяйстве.

Рассмотрим далее направления интеграции «сельскохозяйственной финансовой грамотности» по уровням обучения учеников при сохранении заданной продолжительности (часовой нагрузки) изучения финансовой грамотности.

При изучении тем «Из чего складываются доходы в семье», «Деньги счет любят или как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?» на общем обсуждении, в процессе выполнения самостоятельной практической работы, игровой деятельности в качестве источников доходов и расходов возможно

приводить примеры доходов и расходов крестьянских (фермерских) хозяйств, личных подсобных хозяйств, иных сельхозпроизводителей.

Реализация дополнительного образовательного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность» (10-11 классы).

Как отмечалось выше, в общем случае интегрировать элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в учебный процесс по изучению школьниками финансовой грамотности необходимо, не увеличивая общую часовую нагрузку, в соответствии с рекомендациями, изложенными в данном параграфе.

В тоже время, по усмотрению школ, в 10-11 классах допускается реализация отдельного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность», дополнительно к 7 (семи) основным модулям, предусмотренных для старшеклассников в рамках УМК.

Оптимальная трудоемкость такого модуля составит 10 часов. Важно еще раз отметить, что реализация такого модуля должна происходить не за счет сокращения часов, отведенных на изучение основных 7 (семи) модулей, предусмотренных для старшеклассников в рамках УМК.

На втором этапе следует организовать групповую работу слушателей по вопросу обсуждения содержания сельскохозяйственной финансовой грамотности в курсах финансовой грамотности. Для этого следует использовать информацию, которая представлена в параграфе 2.2.13 УП.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие элементы сельскохозяйственной финансовой грамотности могут быть внесены при изучении самостоятельного курса «финансовая грамотность» (анализ таблицы 2.2.13.1):
  - А. в 5-7 классах;
  - В. в 8-9 классах;
  - С. в 10-11 классах?



2. Насколько предложенные элементы сельскохозяйственной направленности обеспечивают учет условий проживания учащихся?
3. Насколько предложенные элементы сельскохозяйственной направленности обеспечивают учет возрастных особенности учащихся?
4. Считаете ли Вы возможным и целесообразным проведения отдельного курса «Сельскохозяйственная финансовая грамотность» (анализ Таблиц 2.2.13.1, 2.2.13.2 и 2.2.13.3)?
5. Какое содержание данного курсы Вы видите избыточным, а какое недостаточным? Свою позицию поясните.

#### **4: 2.2.14. Освоение слушателями параграфа 2.2.14 «Проведение просветительской работы с родителями обучающихся в рамках использования УМК»**

**Содержание параграфа:** возможности проведения просветительской работы с родителями обучающихся разных возрастных категорий. Рекомендации по проведению конкретных просветительских мероприятий по финансовому воспитанию и просвещению родителей и других родственников обучающихся.

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.8).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

Ответы на «Тесты и задания для самоконтроля» из УП см. на следующей странице.

## Ответы на «Тесты и задания для самоконтроля» из УП

1 – Г

2 – 3

3 – решение практической задачи

4: А – 3, Б – 4, В – 2, Г – 1

5 – 5

6 – 3

7: А – 2, Б – 1, В – 4, Г – 3

8 – Инициативность

9 – 1

10: А – 2, Б – 4, В – 1, Г – 5, Д – 7, Е – 3, Ж – 6

#### 4: 2.3. Рекомендации к разделу 2.3 «Методика организации и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения»

Таблица 2.5. «Структура Раздела 2.3»

Наименование модуля/раздела		Всего (ч.)	Лекции	Интеракт. занятия	Видеолекции
2.3	Раздел 2.3. «Организация и проведение просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения».	8	3	4	1
2.3.1	Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).	1	1		
2.3.2	Ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).	2		2	
2.3.3	Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет)	1	1		
2.3.4	Ресурсы и инструменты просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет).	2		2	
2.3.5	Цели и актуальная тематика финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе.	1	1		
2.3.6	Ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе.	1			1

##### 4: 2.3.1. Освоение слушателями параграфа 2.3.1. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет)»

**Содержание параграфа:** цели и задачи финансового просвещения сельской молодежи. Описание жизненных потребностей сельской молодежи, характеристики молодежи как потребителей финансовых услуг. Тематика и

содержание программ обучения (модулей) для финансового просвещения сельской молодежи.

### **Описание занятий (1 час)**

Тема раскрывается на занятии в форме лекции, где слушатели с преподавателем должны проанализировать особенности финансового просвещения сельской молодежи и обсудить программу обучения данной целевой группы.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению лекции**

#### План лекции

1. Анализ целей и задач финансового просвещения финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).
2. Формулировка и представление слушателями своей точки зрения на проблему финансового просвещения сельской молодежи.
3. Анализ характеристик сельской молодежи как потребителей финансовых услуг.
4. Анализ образовательных программ и учебно-методических материалов для финансового просвещения взрослого населения, разработанных в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
5. Анализ актуальной тематики образовательных модулей для сельской молодежи.
6. Формулировка вопросов для дальнейшего обсуждения, анализ возможных проблем финансового просвещения сельской молодежи, получение практических рекомендаций, рефлексия.

В ходе лекции преподаватель инициирует работу со слушателями в форме диалога, формулирует проблемы, вопросы для обсуждения. Для организации в ходе лекции диалога с целью более глубокого осмысления содержания лекции можно использовать ниже приведенные вопросы и задания.

### Вопросы и задания для организации работы слушателей в ходе лекции

1. Выделите ключевые понятия в формулировке темы лекции. Представьте свое понимание этих понятий.
2. В чем, на Ваш взгляд, состоит смысл выражения «финансовое просвещение сельской молодежи»? Какова роль школы (роли учителя) в повышении финансовой грамотности сельской молодежи в современных условиях?
3. Какие формы финансового просвещения сельской молодежи Вы можете выделить? Какие общешкольные (сельские) мероприятия проходят для молодежи, организуемые в Вашей образовательной организацией? Каким образом можно интегрировать вопросы финансового просвещения в эти мероприятия? Какие сельские мероприятия можно запланировать с целью финансового просвещения молодежи? Аргументируйте ответ, приведите примеры.
4. Попробуйте сформулировать проблемы, которые могут возникнуть в процессе подготовки и организации мероприятий, направленных на финансовое просвещение сельской молодежи и заполните Таблицу № 2.5.1:

Таблица 2.5.1 «Проблематика подготовки мероприятия для сельской молодежи»

№ п/п	Проблемы подготовки и организации мероприятий, направленных на финансовое просвещение сельской молодежи	Способы решения проблем
1.		
2. ...		

Каковы пути решения выявленных проблем? Какие из этих проблем могут быть решены лишь на региональном или муниципальном уровне, а какие проблемы должны решаться непосредственно в образовательной организации? Решение каких проблем зависит лично от Вас? Какие способы решения проблем Вы готовы предложить?

5. К решению каких задач финансового просвещения сельской молодежи Вы считаете себя наиболее подготовленными после изучения данной темы? Что Вам удалось понять в своем профессиональном опыте, своих достижениях и проблемах?

#### **4: 2.3.2. Освоение слушателями параграфа 2.3.2. «Ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет)»**

**Содержание параграфа:** анализ программ обучения (модулей) для финансового просвещения молодежи. Организация групповой работы со слушателями по поиску, анализу и использованию ресурсов по финансовой грамотности, размещенных на информационно-образовательном портале [vashifinansy.ru](http://vashifinansy.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях организации просветительских мероприятий для сельской молодежи. Организация практической работы с учителями по использованию мобильных приложений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- «Финсовет» – <https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/finsovet-novaya-versiya/>;
- «Понимаю финансовый договор» – <https://intpract.oc3.ru/>,

в целях организации просветительских мероприятий для сельской молодежи.

#### **Описание занятий (2 час)**

Тема раскрывается в форме семинара, где слушатели с преподавателем должны проанализировать ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи и научиться их использовать в дальнейшей работе с сельской молодежью.

#### Перечень необходимого учебного и иного оборудования

Флип-чарт, магнитная доска, маркеры, магниты, бумага/ватман А-3, проектор, компьютер для преподавателя, планшеты для слушателей и/или ноутбуки.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

#### План семинара

1. Обсуждение информации, рассмотренной на предыдущей лекции (5 мин.). Постановка целей.
2. Работа в группах по анализу программы обучения и учебно-методических материалов для финансового просвещения сельской молодежи (20 мин.). Для организации работы необходимо слушателей разделить на шесть групп.

#### Задание для работы в группах

Работая в группе в течение 20 минут необходимо выполнить следующее:

- на портале <http://portal-kmfg.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо найти программы обучения (модули) и учебно-методические материалы для финансового просвещения сельской молодежи по темам, указанным в Таблице № 2.5.2, в соответствии с номером групп:

Таблица 2.5.2 «Модули курса обучения для молодежи»

№ модуля в программе	Название модуля	№ группы
1	Управление бюджетом домохозяйства	1
6	Целевые накопительные планы	2
11	Кредитная карта и потребительские кредиты	3
16	Рисковое страхование жизни	4
21	Обязательное пенсионное страхование	5
26	Права заемщика	6

Для поиска учебно-методических материалов финансового просвещения сельской молодежи на портале <http://portal-kmfg.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо на главной странице открыть вкладку «Материалы», в меню «Фильтр» ввести название соответствующего модуля;

- необходимо проанализировать структуру и содержание модулей по финансовому просвещению сельской молодежи

и результаты работы нужно зафиксировать в удобной для слушателей форме на ватмане (инфографика, тезисы, рисунки и т.п.). Необходимо подготовить выступление от каждой группы на 2-3 минуты.

3. Презентация групповой работы, общее обсуждение, формирование выводов (20 мин.).

Важно собрать общую структуру программы финансового просвещения сельской молодежи, проанализировать актуальную тематику, сделать общие выводы.

Работа в группах по анализу ресурсов информационно-образовательного портала в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф), ориентированных на финансовое просвещение сельской молодежи (20 мин.).

Цель данного этапа работы – научить сельских учителей осуществлять поиск необходимой информации на портале [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и продемонстрировать методику использования ресурсов портала в процессе финансового просвещения сельской молодежи.

Слушатели продолжают работать в тех же группах (в группе 5-7 человек).

#### Задание для работы в группах

Необходимо загрузить страницу информационно-образовательного портала [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и проанализировать структуру и содержание разделов «Финансы на каждый день», «Финансовые калькуляторы», «Библиотека». Далее необходимо обсудить в группе вопрос – какие ресурсы данного раздела можно использовать для финансового просвещения сельской молодежи?

В завершении необходимо составить краткий план мероприятия по финансовой грамотности для сельской молодежи с использованием ресурсов портала [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети



«Интернет» и представить результаты групповой работы на ватмане. Краткий план мероприятия должен содержать тему, этапы занятия, перечень используемых ресурсов.

Все это необходимо представить в выступлении группы на 2-3 минуты.

4. Презентация групповой работы, общее обсуждение (10 мин.).
5. Работа в группах с приложениями «Финсовет», «Понимаю финансовый договор» (10 мин.).
6. Подведение итогов занятия, общие выводы, рефлексия (5 мин.).

#### **4: 2.3.3. Освоение слушателями параграфа 2.3.3. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет)»**

**Содержание параграфа:** цели и задачи финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста. Описание жизненных потребностей, характеристики сельского населения трудоспособного возраста как потребителей финансовых услуг. Тематика и содержание программ обучения (модулей) для финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема раскрывается в форме лекции, где слушатели с преподавателем должны проанализировать особенности финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста и обсудить программу обучения данной целевой группы.

##### **Рекомендации для преподавателя по проведению лекции**

###### Предлекционное задание

В ходе лекции выявите и зафиксируйте основные задачи просветительской работы с сельским населением трудоспособного возраста, а также попытайтесь выделить характеристики населения трудоспособного возраста как потребителей финансовых услуг.

###### План лекции

1. Анализ целей и задач финансового просвещения финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет).
2. Формулировка и представление слушателями своей точки зрения на проблему финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста.
3. Анализ характеристик населения трудоспособного возраста как потребителей финансовых услуг.
4. Анализ образовательных программ и учебно-методических материалов для финансового просвещения взрослого населения, разработанных в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
5. Анализ актуальной тематики образовательных модулей для сельского населения трудоспособного возраста.
6. Формулировка вопросов для дальнейшего обсуждения, анализ возможных проблем финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста, получение практических рекомендаций, рефлексия.

В ходе лекции преподаватель инициирует работу со слушателями в форме диалога, формулирует проблемы, вопросы для обсуждения.

#### **4: 2.3.4. Освоение слушателями параграфа 2.3.4. «Ресурсы и инструменты просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет)»**

**Содержание параграфа:** анализ программ обучения (модулей) для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения. Организация групповой работы со слушателями по поиску, анализу и использованию ресурсов и интерактивных приложений по финансовой грамотности, размещенных на информационно-образовательных порталах [hochumozuznaю.рф](http://hochumozuznaю.рф),

[вашифинсы.рф](http://vaшифинсы.рф), [финграмота22.рф](http://финграмота22.рф), <http://portal-kmfg.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью организации просветительских мероприятий для сельского взрослого трудоспособного населения.

### **Описание занятий (2 час)**

Тема раскрывается в форме семинара, где слушатели с преподавателем должны проанализировать ресурсы и инструменты просвещения взрослого трудоспособного населения и научиться их использовать в дальнейшей работе с сельским населением.

### Перечень необходимого учебного и иного оборудования

Флип-чарт, магнитная доска, маркеры, магниты, бумага/ватман А-3, проектор, компьютер для преподавателя, планшеты для слушателей и/или ноутбуки.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

#### План проведения семинара

1. Обсуждение информации, рассмотренной на предыдущей лекции (5 мин.). Постановка целей.
2. Работа в группах по анализу программы обучения и учебно-методических материалов для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения (20 мин.). Для организации работы необходимо слушателей разделить на шесть групп.

#### Задание для работы в группах

Работая в группе в течение 20 минут выполните следующее:

- на портале <http://portal-kmfg.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо найти программы обучения (модули) и учебно-методические материалы для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения по темам, указанным в Таблице № 2.5.3, в соответствии с номером вашей группы:

Таблица 2.5.3 «Модули курса обучения для населения трудоспособного возраста»

№ модуля в программе	Название модуля	№ группы
2	Личный финансовый план	1
3	Оптимизация структуры активов и пассивов	1
7	Инвестиции и риски	2
8	Инвестиционные программы с защитой капитала	2
12	Покупка квартиры в кредит	3
13	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	3
17	Добровольное медицинское страхование	4
18	Страхование имущества	4
22	Добровольное пенсионное обеспечение	5
23	Инвестиционные пенсионные планы	5
27	Права вкладчика	6
28	Права страхователя	6

Для поиска учебно-методических материалов финансового просвещения сельской молодежи на Портале необходимо на главной странице открыть вкладку «Материалы», в меню «Фильтр» ввести название соответствующего модуля.

- необходимо проанализировать структуру и содержание модулей по финансовому просвещению сельской молодежи и результаты работы нужно зафиксировать в удобной для слушателей форме на ватмане (инфографика, тезисы, рисунки и т.п.). Необходимо подготовить выступление от каждой группы на 2-3 минуты.
- 3. Презентация групповой работы, общее обсуждение (20 мин.).
- 4. Важно собрать общую структуру программы финансового просвещения взрослого трудоспособного населения, проанализировать актуальную тематику, сделать общие выводы.
- 5. Работа в группах по анализу ресурсов информационно-образовательного портала [hochumoguзнаю.rf](http://hochumoguзнаю.rf) в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет», ориентированных на финансовое просвещение взрослого трудоспособного населения (15 мин.).

Цель данного этапа работы – научить сельских учителей осуществлять поиск необходимой информации на портале [hochumoguзнаю.рф](http://hochumoguзнаю.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и продемонстрировать методику использования ресурсов портала в процессе финансового просвещения взрослого трудоспособного населения.

Слушатели продолжают работать в тех же группах (в группе 5-7 человек).

#### Задания для работы в группах

- Необходимо загрузить страницу информационно-образовательного портала [hochumoguзнаю.рф](http://hochumoguзнаю.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», далее проанализировать структуру и содержание раздела «Финансовые услуги», после чего обсудить в группе – какие ресурсы данного раздела можно использовать для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения? Какие типы материалов содержит раздел?

В конце необходимо зафиксировать результаты работы на ватмане и подготовить выступление от группы.

#### Методический комментарий

Задание может быть дано нескольким группам. Результаты работы представляет одна группа, другие группы, получившие аналогичное задание, дополняют друг друга.

- Необходимо загрузить страницу информационно-образовательного портала [hochumoguзнаю.рф](http://hochumoguзнаю.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» далее проанализировать структуру и содержание раздела

«Интерактив», после чего обсудить в группе несколько вопросов.

Какие ресурсы данного раздела можно использовать для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения?

Какие типы материалов содержит раздел?

В конце необходимо зафиксировать результаты работы на ватмане и подготовьте выступление от группы.

#### Методический комментарий

Задание может быть дано нескольким группам. Результаты работы представляет одна группа, другие группы, получившие аналогичное задание, дополняют друг друга.

- Необходимо загрузить страницу информационно-образовательного портала [вашифиннасы.рф](http://вашифиннасы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», далее проанализируйте структуру и содержание раздела «Куда обращаться» и обсудить в группе несколько вопросов. Какие организации, имеют отношение к защите прав потребителей финансовых услуг? Как данный ресурс можно использовать для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения? В конце необходимо зафиксировать результаты работы на ватмане и подготовьте выступление от группы.

#### Методический комментарий

Задание может быть дано нескольким группам. Результаты работы представляет одна группа, другие группы, получившие аналогичное задание, дополняют друг друга.

6. Презентация групповой работы, общее обсуждение (15 мин.).

7. Работа в группах с интерактивными приложениями информационно-образовательного сайта [финграмота22.рф](http://финграмота22.рф) (10 мин.).

Слушатели продолжают работать в тех же группах (в группе 5-7 человек).

#### Задания для работы в группах

Необходимо проанализировать материалы для повышения финансовой грамотности сельского населения, представленные на информационно-образовательном сайте [финграмота22.рф](http://финграмота22.рф) (раздел «База знаний») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Далее обсудить в группе вопросы, представленные ниже, и подготовиться для участия в групповой дискуссии.

По каким разделам сгруппирован материал?

Как соотносится материал с образовательными программами для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения?

Как можно использовать материалы сайта [финграмота22.рф](http://финграмота22.рф) для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения?

Фронтальная дискуссия по обсуждению задания (этап 6).

Подведение итогов занятия, общие выводы (5 мин.).

#### **4: 2.3.5. Освоение слушателями параграфа 2.3.5. «Цели и актуальная тематика финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе»**

**Содержание параграфа:** цели и задачи финансового просвещения сельских пенсионеров. Описание жизненных потребностей характеристики пенсионеров как потребителей финансовых услуг. тематика и содержание программ обучения (модулей) для финансового просвещения пенсионеров.

#### **Описание занятий (1 час)**

Тема раскрывается в форме лекции, где слушатели с преподавателем должны проанализировать особенности финансового просвещения сельской

пенсионеров, проживающих в сельской местности, и обсудить программу обучения данной целевой группы.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению лекции**

#### План лекции

1. Анализ целей и задач финансового просвещения финансового просвещения пенсионеров, проживающих в сельской местности.
2. Формулировка и представление слушателями своей точки зрения на проблему финансового просвещения пенсионеров.
3. Анализ характеристик пенсионеров как потребителей финансовых услуг.
4. Анализ образовательных программ и учебно-методических материалов для финансового просвещения пенсионеров, разработанных в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
5. Анализ актуальной тематики образовательных модулей для пенсионеров.
6. Формулировка вопросов для дальнейшего обсуждения, анализ возможных проблем финансового просвещения пенсионеров, получение практических рекомендаций, рефлексия.
7. В ходе лекции преподаватель инициирует работу со слушателями в форме диалога, формулирует проблемы, вопросы для обсуждения. Для организации в ходе лекции диалога с целью более глубокого осмысления содержания лекции можно использовать ниже приведенные вопросы и задания.

#### Вопросы и задания для организации работы слушателей в ходе лекции

1. Какие формы, на Ваш взгляд, приемлемы в процессе финансового просвещения пенсионеров? Какие сельские мероприятия проходят с участием пенсионеров, организованные



Вашей образовательной организацией? Как можно интегрировать вопросы финансового просвещения в эти мероприятия? Какие сельские мероприятия можно запланировать с целью финансового просвещения пенсионеров? Аргументируйте ответ, приведите примеры.

2. Попробуйте сформулировать проблемы, которые могут возникнуть в процессе подготовки и организации мероприятий, направленных на финансовое просвещение пенсионеров? Какие способы решения проблем Вы готовы предложить?
3. К решению каких задач финансового просвещения пенсионеров Вы считаете себя наиболее подготовленными после изучения данной темы? Что Вам удалось понять в своем профессиональном опыте, своих достижениях?

#### **4: 2.3.6. Освоение слушателями параграфа 2.3.6. «Ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе»**

**Содержание параграфа:** характеристика программ обучения (модулей) для финансового просвещения пенсионеров. Характеристика ресурсов, размещенных на информационно-образовательных порталах, в целях организации просветительских мероприятий для пенсионеров. Анализ ресурсов для получения консультаций по финансовым услугам и защите прав потребителя финансовых услуг.

##### **Описание занятий (1 час)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№2.9).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции и предложены «Вопросы для самоконтроля» и «Тесты и задания для самоконтроля».

## Ответы на «Тесты и задания для самоконтроля» из УП

1 – D

2 – D

3 – A

4 – D

5 – A и D

6 – D

7 – D и C

8 – D

#### **4: 2.4. Рекомендации к разделу 2.4. «Промежуточный контроль знаний по итогам освоения Модуля 2»**

Контроль усвоения материала по методике преподавания финансовой грамотности и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения проводится в форме тестирования.

Пример теста по Модуля 2 предложен в Программе. На тест отводится не более 20 минут. Всего 10 вопросов.

Кроме того, преподаватели могут провести подготовительную работу со слушателями, задав им дополнительные вопросы.

##### **Примеры вопросов.**

1. Дайте определение финансовой грамотности как элементу функциональной грамотности современного человека.
2. Опишите цели, задачи, направления и формы обучения финансовой грамотности для разных целевых групп школьников.
3. Опишите финансовую грамотность как составляющую общекультурных, профессиональных компетенций педагога (с учетом предметного профиля).
4. Может ли сельский учитель быть педагогом и просветителем в области финансовой грамотности.
5. Опишите отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности.
6. В чем заключается государственная политика по повышению финансовой грамотности населения в России?
7. Опишите финансовую грамотность как фактор повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.
8. В чем заключаются миссия, задачи, результаты проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности

населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

9. Опишите системно-деятельностный подход применительно к финансовой грамотности.
10. В чем заключается важность выявления и использования учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности (история, экономика, обществознание, география, иностранные языки) для повышения эффективности учебного процесса?
11. Опишите используемые при обучении финансовой грамотности образовательные технологии.
12. В чем различия продуктивных и репродуктивных методов при обучении финансовой грамотности?
13. Назовите основные учебно-методические материалы для обучения школьников и просветительской работы с различными группами населения, подготовленные в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
14. В чем специфика целей обучения и планируемых результатов в 4 классах, 5-7 классах, 8-9 классах и 10-11 классах?
15. Что такое образовательное событие? Какие возможности для их проведения есть в Вашей образовательной организации?
16. Какими могут быть рекомендации по специфике доступного преподавания отдельных тем, понятий, отношений?
17. Как формировать групповые и индивидуальные проекты, практикумы, кейсы, расчетные задачи с опорой на актуальную практику сельхозпроизводителей?
18. Какими могут быть цель, задачи и формы финансового просвещения сельских жителей?

19. Приведите пример практики организации и проведения просветительских, консультативных программ по финансовой грамотности в сельской местности.
20. Какими могут быть направления интеграции финансового просвещения в общественную жизнь сельских территорий?
21. Как включить программы финансового просвещения в планы проведения общественных, деловых, культурно-массовых мероприятий на селе (встречи с администрацией, местными депутатами, руководством крупных агропроизводителей, сельские сходы, собрания и т.д.) и проведение просветительских программ по актуальнейшим вопросам как самостоятельных?
22. Назовите формы организации подготовки и проведения просветительских программ при участии муниципальных администраций, сельских школ, агропредприятий.
23. Приведите пример перспективного планирования просветительских программ.
24. Какой может быть организация консультативной поддержки селян на постоянной основе?
25. Перечислите доступные формы финансового просвещения сельских жителей, актуальную тематику просветительских программ с учетом разных целевых групп сельских жителей.
26. Назовите особенности финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).
27. Назовите особенности финансового просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет).
28. Назовите особенности финансового просвещения пенсионеров.

## 5. Освоение Модуля 3 Дисциплины

**Рекомендации по организации обучения слушателей по Программе Модуля 3 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения»**

### 5: Тематический план Модуля 3 Дисциплины

Модуль 3 включает в себя 2 раздела и 6 параграфов. Записано 4 видеолекции по темам этого модуля. На Модуль 3 отводится 12 часов, из них 4 часа на самостоятельное изучение.

В завершении Модуля 3 проходит защита группового проекта (см. «Освоение слушателями параграфа 2.2.1» и Модуль 3 настоящих Методических рекомендаций). На проведение защиты группового проекта по Программе отводится два часа, однако, необходимо учитывать реальный ход проведения итоговой аттестации.

Таблица 3.1. «Структура Модуля 3»

Наименование модуля/раздела		Всего (ч.)	Лекции	Интеракт. занятия	Видеолекции
<b>Модуль 3. Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения.</b>		<b>12</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
3.1	Раздел 3.1. Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных занятий с обучающимися общеобразовательных организаций.	6	0	4	2
3.2	Раздел 3.2. Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских мероприятий со взрослым населением.	6	0	4	2

Важное дополнение. В системе СДО к главам 3 модуля учебного пособия появились электронные презентации и рабочие материалы, которые можно использовать для обучения.

## 5: 3.1. Рекомендации к разделу 3.1 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных занятий с обучающимися общеобразовательных организаций»

Таблица 3.2. «Структура Раздела 3.1»

Наименование раздела/темы		Всего (ч.)	Лекции	Интер-акт. занятия	Видеолекции
3.1	<b>Раздел 3.1. Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных занятий с обучающимися общеобразовательных организаций.</b>	6	0	4	2
3.1.1	Постановка целей и планируемых результатов программ курсов, модулей, тем и конкретных занятий по финансовой грамотности в рамках школьной программы.	2		1	1
3.1.2	Подбор образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов для обучения финансовой грамотности под конкретные условия образовательной организации.	2		1	1
3.1.3	Разработка технологической карты и плана урока (занятия), подбор дидактических материалов по финансовой грамотности.	2		2	

### 5: 3.1.1. Освоение слушателями параграфа 3.1.1 «Постановка целей и планируемых результатов программ курсов, модулей, тем и конкретных занятий по финансовой грамотности в рамках школьной программы»

**Содержание параграфа:** проектирование целей и планируемых результатов программ курсов (для внеурочной деятельности, элективов, факультативов, дополнительного образования). Проектирование целей и планируемых результатов модулей (для отдельных общеобразовательных предметов школьной программы: «Математики», «Обществознания», «Права», «Экономики», «Литературы», «ОБЖ», «Географии», «Истории, «Английского языка»). Проектирование целей и планируемых результатов обучения по отдельным темам.

## **Описание занятий (2 часа)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№3.1).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции.

Второе занятие проходит в форме проектного семинара, где слушатели должны обсудить содержание просмотренного и выполнить задания.

### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

Данное занятие проходит в форме проектного семинара. Смысл данного занятия заключается в том, чтобы слушатели, изучив видеолекцию и прочитав текст УП, смогли сформулировать цели образовательной деятельности и планируемые результаты применительно к своему групповому методическому проекту.

Для этого необходимо организовать работу проектных групп, которые были образованы в рамках Модуля 2 (Параграф 2.2.1).

#### План проведения семинара

***ШАГ 1. Проектирование целей и планируемых результатов к курсам, модулям, программам, включающим в себя как один из элементов урок (занятие, мероприятие), который(-ое) разрабатывается в рамках группового методического проекта.***

Важно учитывать те положения, которые были озвучены в видеолекции. В частности, необходимо применять принцип от общего к частному при проектировании целей образовательной деятельности.

Поэтому на первом этапе семинара предлагается дать задание «Сформулировать цели и планируемые результаты вашего курса, модуля» для работы в проектной группе

Преподаватель должен дать пояснение слушателям:

- если команда выбрала отдельный курс в рамках внеурочной деятельности (факультатив, электив), то цель и планируемые



результаты формулируются применительно к этому курсу (конкретному классу);

- если команда выбрала включение модуля (тем) в обязательный общеобразовательный предмет, то цель и планируемые результаты формулируются в контексте самого предмета:
  - История;
  - Обществознание;
  - Экономика;
  - Право;
  - ОБЖ;
  - География;
  - Английский язык;
  - Литература;
- если команда выбрала разработку методического группового проекта в рамках дополнительного образования, то цель и планируемые результаты формулируются применительно к этому курсу с учетом предполагаемой возрастной группы;
- если команда выбрала разработку методического группового проекта в рамках программы воспитания и социализации, то цель и планируемые результаты формулируются применительно ко всей такой программе с учетом наличия составляющей финансовой грамотности.

На работу в группах нужно отвести не более 10 минут. Далее, необходимо проверить результаты групповой работы, скорректировать их при необходимости, организовать обсуждение (не более 10 мин.)

***ШАГ 2. Проектирование целей и планируемых результатов своих групповых методических проектов.***

Принцип организации такой же, как и на предыдущем этапе. Отметим, что скорее всего проектные группы уже частично выполнили эту работу. На

данном этапе важно, чтобы в методическом проекте цели и планируемые результаты были сформулированы правильно, с учетом тех установок, которые были даны в видеолекции № 3.1 и УП.

Преподавателю важно отметить, что цели и планируемые результаты конкретных уроков, занятий и мероприятий должны коррелироваться с целями курсов, модулей, которые они сформулировали на предыдущем этапе.

В ходе выполнения данной работы нет необходимости в общем обсуждении. Важно, чтобы в этой части работы преподаватель выступил в качестве эксперта и консультанта во время работы групп.

Данный семинар содержит конкретную конечную цель для слушателей – это сформулированные цель и планируемые результаты в технологической карте по выбранной теме группового методического проекта. Эти результаты становятся важным исходным элементом для разработок методического проекта на следующих этапах.

### **5: 3.1.2. Освоение слушателями параграфа 3.1.2 «Подбор образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов для обучения финансовой грамотности под конкретные условия образовательной организации»**

**Содержание параграфа:** образовательные технологии, используемые при обучении финансовой грамотности в школе. Методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности в школе. Конструирование урока/занятия/образовательного события.

#### **Описание занятий (2 часа)**

Тема для самостоятельного изучения, которое включает просмотр видеолекции (№3.1).

В УП для слушателей даны рекомендации по просмотру видеолекции.

Второе занятие проходит в форме проектного семинара, где слушатели должны обсудить содержание просмотренного и выполнить задания.

## Рекомендации для преподавателя по проведению семинара

Данное занятие проходит в форме проектного семинара, где проектным группам слушателей предстоит, используя информацию видеолекций 2.4 и 3.2, материал параграфов 2.2.2. и 3.1.2, подобрать для своего группового методического проекта весь необходимый методический арсенал – в общих чертах сконструировать урок, занятие, мероприятие.

### План проведения семинара

#### **ШАГ 1. Выбор образовательной технологии**

На данном этапе (4-5 мин.) можно кратко обсудить имеющийся методический арсенал – образовательные технологии, представленный в УП. Можно подготовить и вывесить Таблицу № 3.3 на доске или обратиться к тексту УП.

Таблица 3.3. «Образовательные технологии»

Образовательные технологии						
Модульная технология	Кейс-технология	Технология творческой мастерской	Игровая технология			
			Настольная	Интеллектуальная	Деловая	Имитационная

После предъявления Таблицы № 3.3, необходимо дать группам 2-3 минуты для обсуждения и выбора технологии, которая будет основой для их группового методического проекта. Возможно, группы уже определились, в данном случае это нужно зафиксировать.

#### **ШАГ 2. Выбор методов обучения**

Необходимо остановиться на подборе методов обучения.

Необходимо акцентировать внимание слушателей, что методы обучения должны обеспечивать получение в завершении урока, занятия, мероприятия запланированных образовательных результатов.

Таблица 3.4. «Методы обучения»

Методы обучения							
Репродуктивные					Продуктивные		
Рассказ учителя (эксперта)	Рассказ-беседа учителя (эксперта)	Работа с учебным текстом	Иллюстрация или демонстрация через фото, видео, схемы и др. средства	Выполнение репродуктивных заданий	Проблемно-поисковые	Исследовательско-поисковые	Проектные

После предъявления Таблицы № 3.4, необходимо дать группам 5 минут для обсуждения и подбора методов обучения. На данном этапе следует отметить, что важно проектным группам спроектировать общую схему группового методического проекта, только в этом случае удастся подобрать конкретные методы. Важно понимать, какие методы, в какие конкретно этапе необходимо использовать.

Следует акцентировать внимание слушателей на схеме образовательной деятельности, представленной в УП (Рис. 3.1 в Методических рекомендациях):

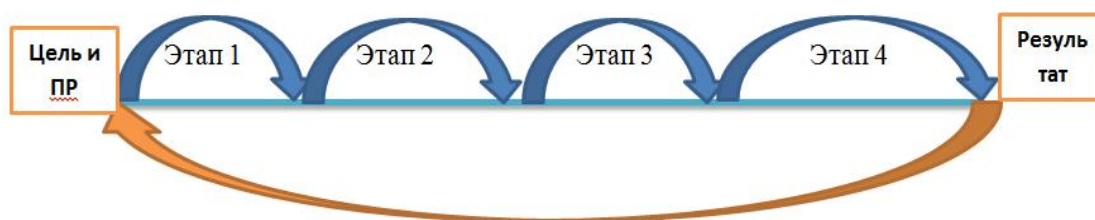


Рис. 3.1. «Схема образовательной деятельности».

Важно, чтобы эти этапы были уже выделены и определены, и только в этом случае имеет смысл наполнять их конкретными методами и далее – приёмами обучения. Здесь нужно это сделать «мазками», без проработки. Проработка с детальным описанием предполагается на следующем проектном занятии.

### **ШАГ 3. Определение педагогических приемов**

Необходимо вспомнить, какие приемы были рекомендованы авторами Программы для использования в обучении финансовой грамотности. Можно ими не ограничиваться, но рекомендовать слушателям не изобретать велосипед, а использовать проверенные возможности для обучения. В этом и заключается деятельность по конструированию урока, занятия, мероприятия.

Необходимо актуализировать имеющиеся знания в этом вопросе:

#### Педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности:

- использование актуальной для обучающегося тематики (например, для подростков – тему вкладов);
- использование инфографики и аудиовизуальных ресурсов (схемы, графики, мультфильмы и др.);
- использование сайтов для поиска информации, ее интерпретации;
- привлечение знаний из других областей знания (например, из истории, географии, литературы);
- театрализация, использование художественных образов;
- включение духа соревнования в учебную деятельность (кто больше заработает, кто больше сэкономит, и др.);
- моделирование содержания темы (позволяет удерживать общий смысл);
- анализ материалов СМИ;
- исправление ошибок в тексте финансового характера;
- создание какого-либо творческого продукта своими руками (деньги, плакаты и др.);
- подбор иллюстраций к финансовой проблеме;
- подбор афоризмов, цитат, пословиц и поговорок по теме личных финансов;
- разработка алгоритмов финансового поведения;
- придумывание проблемных ситуаций (как положительных, так и отрицательных);
- анализ финансового поведения известных личностей;
- анализ и/или поиск финансовых вопросов (тем, моделей поведения) в фильмах, мультфильмах, литературе;
- трансформация финансового текста в таблицу, график, диаграмму;
- написание эссе;
- разработка вопросов, заданий для других команд.

Далее дать возможность группам поработать над наполнением своего группового проекта в части педагогических приемов. Преподаватель вновь выполняет роль эксперта и консультанта, помогает с формулировками и наполнением.

В результате занятия у слушателей – проектных групп должен быть сформулирован методический аппарат. Это все ляжет в основу детальной проработки методического проекта на следующем занятии.

### **5: 3.1.3. Освоение слушателями параграфа 3.1.3 «Разработка технологической карты и плана урока (занятия), подбор дидактических материалов по финансовой грамотности»**

**Содержание параграфа:** структура технологической карты. Взаимосвязь элементов технологической карты. Определение основных компонентов технологической карты в зависимости от организационно-педагогических условий образовательной деятельности. Разработка технологической карты для методического проекта. Виды дидактических материалов по финансовой грамотности. Подбор дидактических материалов под конкретные условия.

#### **Описание занятий (2 часа)**

Тема раскрывается на занятии в форме проектного семинара, где слушатели должны завершить проектирование своего группового проекта, описать его в заданных формах (п. 2.2.1), подготовиться к защите группового методического проекта.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

Данное занятие проходит в форме проектного семинара. Важно грамотно организовать работу проектных команд, с тем, чтобы в результате занятия у них получится целостный групповой методический проект.

#### План проведения семинара

#### ***ШАГ 1. Проектирование деятельности учителя и учащихся для оформления плана урока, занятия, мероприятия***

У каждой группы на столе должна быть заготовка Технологической карты. Часть пунктов уже должны быть заполнены (цель, планируемые результаты, базовая технология).

Далее необходимо группам дать 30 минут, чтобы определенные ранее этапы (см. Рис. 3.1) слушатели наполнили описанием конкретной деятельности учителя и учащихся.

Не рекомендуется ориентировать слушателей на включение прямой речи в план занятия. Важно акцентировать их внимание на описание деятельности и используемых инструментов (методических, технических, дидактических).

Лучше сразу проектировать урок, занятие, мероприятие в форме таблицы, предложенной ниже (в УП также предложен другой формат, можно рекомендовать выбрать группе формат на свое усмотрение).

Также важно одновременно подбирать и дидактические материалы, необходимые для обучения и, если не приготовить презентацию, то хотя-бы прописать ее текст на бумажных слайдах. При данной работе преподаватель должен акцентировать внимание слушателей на те требования, которые предъявлялись к презентациям и дидактическому материалу:

**Требования к презентации:**

- должна учитывать возраст обучающихся (объем информации, краткость формулировок);
- должна быть не перегружена (3-7 слайдов);
- должна иметь приятный вид, без кричащих цветов;
- форма подачи информации: таблицы, графики, картинки, текст заданий, текст выводов (кратко, резюме).

**Принципы использования дидактических материалов (далее – ДидМ).**

1. Принцип целесообразности.
2. Принцип уместности.
3. Принцип дозированности.

**Требования к качеству ДидМ.**

1. Соответствовать возрасту обучающихся.
2. Быть безопасными в психологическом и физическом плане.

**Виды дидактических материалов:**

- А) учебные пособия, таблицы, схемы, графики;
- Б) учебные фильмы, мультфильмы, видеоролики;
- В) интернет-сайты;
- Г) мобильные приложения, приложения для ПК.

### План урока, занятия, мероприятия

№	№ слайда, использ. средства	Деятельность учителя	Деятельность ученик	Образовательный эффект
<b>ШАГ 1. ... .. мин.</b>				
<b>ШАГ 2. ... .. мин.</b>				

#### **ШАГ 2. Оформление Технологической карты**

Когда урок, занятие, мероприятие спроектированы, необходимо доработать Технологическую карту. Возможно, после детальной проработки будет необходимо скорректировать некоторые положения. На эту работу группам следует отвести не более 5-10 минут.

#### **Технологическая карта**

1	Место в образ. программе ОО <sup>16</sup>	
2	Тема занятия:	
3	Целевая группа:	
4	Цель занятия:	
5	Планируемые результаты:	Сформированность понятий: <hr/> Сформированность предметных умений: <hr/> Сформированность установок: <hr/> Понимание, освоение, овладение компетенцией: <hr/>
6	Базовая технология	
7	Средства обучения	А) Технические <hr/> Б) Дидактический материал <hr/>
8	Расстановка парт и стульев	

<sup>16</sup> ОО – образовательная организация.



### **ШАГ 3. Оформление группового методического проекта**

На данном этапе важно собрать все необходимые для группового методического проекта элементы в одно целое, проследить, чтобы все элементы соответствовали заданным критериям. На эту работу отводится все оставшееся время. Также, преподавателю следует дать возможность слушателям подготовить выступление, с возможным пробным выступлением внутри группы. Для организации такой работы, конечно, необходимо по возможности использовать более просторное помещение, чтобы группы не мешали друг другу.

Преподаватель следит за временем, консультирует по вопросам слушателей, помогает, при необходимости организовать работу проектной группы.

В результате работы на проектном семинаре у каждой группы должен быть разработанный и оформленный групповой методический проект, включающий в себя:

- Технологическую карту + сценарий (план) урока, занятия, мероприятия;
- презентацию, которая будет использована на занятии;
- дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.).

## 5: 3.2. Рекомендации к разделу 3.2 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских мероприятий со взрослым населением»

Таблица 3.5. «Структура Раздела 3.2»

Наименование раздела/темы		Всего (ч.)	Лекции	Интер-акт. занятия	Видеол-ции
3.2	<b>Раздел 3.2. Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских мероприятий со взрослым населением.</b>	6	0	4	2
3.2.1	Проектирование просветительских занятий с сельской молодежью (18-30 лет).	2		2	
3.2.2	Проектирование просветительских занятий со взрослым сельским населением (30-55/60 лет).	2		1	1
3.2.3	Проектирование просветительских занятий с пенсионерами, проживающими в сельской местности.	2		1	1

### 5: 3.2.1. Освоение слушателями параграфа 3.2.1. «Проектирование просветительских занятий с сельской молодежью (18-30 лет)»

**Содержание темы:** организация выбора темы для проектирования занятия финансового просвещения сельской молодежи. Проектирование цели, основных этапов занятия, заданий с использованием различных ресурсов и инструментов финансового просвещения сельской молодежи.

#### **Описание занятий (2 часа)**

Тема раскрываются в форме семинара, где слушатели с преподавателем должны спроектировать проект занятия финансового просвещения сельской молодежи с использованием проанализированных ресурсов и инструментов в предыдущих темах.

#### Перечень необходимого учебного и иного оборудования

Флип-чарт, магнитная доска, маркеры, магниты, бумага (ватман) формата А-3, проектор, компьютер для преподавателя, планшеты для слушателей и/или ноутбуки.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

### План проведения семинара

1. Обсуждение в группах тематики по финансовой грамотности, актуальной для сельской молодежи (10 мин.) и выбор темы для проектирования занятия.
2. Организация проектирования занятия для финансового просвещения сельской молодежи. Работа в группах. Для организации работы необходимо слушателей разделить на группы 5-6 человек. (40 мин.)

### Задание для работы в группах

Работая в группе необходимо выполнить следующие задания:

- прописать цели и результаты занятия; перечень необходимого учебного и технического оборудования; средства и методы обучения; основные этапы занятия;
  - для каждого этапа занятия сформулировать 1-2 задания для организации деятельности участников просветительского мероприятия. В процессе проектирования содержания занятия и формулировки заданий рекомендуется использовать следующие ресурсы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
    - портал <http://portal-kmfg.ru/>;
    - образовательные порталы [вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф), [хочумогузнаю.рф](http://хочумогузнаю.рф);
    - мобильные приложения «Финсовет», «Понимаю финансовый договор».
3. Оформить результаты работы группы на ватмане и подготовить презентацию от группы на 5 мин.
  4. Презентация групповой работы, общее обсуждение (25 мин. из расчета 5 групп по 5 минут).
  5. Подведение итогов занятия, общие выводы, рефлексия (5 мин.)

### **5: 3.2.2. Освоение слушателями параграфа 3.2.2. «Проектирование просветительских занятий со взрослым сельским населением (30-55/60 лет)»**

**Содержание параграфа:** организация выбора темы для проектирования занятия финансового просвещения сельского населения. Проектирование цели, основных этапов занятия, заданий с использованием различных ресурсов и инструментов финансового просвещения сельского населения.

#### **Описание занятий (1 час)**

Тема раскрывается на занятии в форме семинара, где слушатели с преподавателем должны спроектировать мероприятие, направленное на финансовое просвещение сельского населения трудоспособного возраста.

#### Перечень необходимого учебного и иного оборудования

Флип-чарт, магнитная доска, маркеры, магниты, бумага (ватман) формата А-3, проектор, компьютер для преподавателя, планшеты для слушателей и/или ноутбуки.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

##### План проведения семинара

1. Обсуждение информации по вопросам финансового просвещения взрослого населения, рассмотренной на предыдущих занятиях (5 мин.).  
Постановка целей.
2. Работа в группах по проектированию образовательного мероприятия, направленного на финансовое просвещение взрослого трудоспособного населения (20 мин.). Для организации работы необходимо слушателей разделить на шесть групп.

##### Задание для работы в группах

Работая в группе в течение 20 минут необходимо выполнить:

- проанализировать структуру и содержание портала <https://familymoneyfest.ru/> – «Семейный финансовый фестиваль», в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Подумать над вопросом: какие идеи для проведения подобного

мероприятия в сельской местности возможно взять на вооружение?

- смоделировать несколько площадок, для проведения подобного фестиваля в сельской местности. Результаты работы зафиксировать на ватмане;
  - подготовить выступление от группы на 2-3 минуты.
3. Презентация групповой работы, общее обсуждение (15 мин.).
  4. Фронтальная дискуссия по обсуждению задания. Подведение итогов занятия, общие выводы (5 мин.).

### **5: 3.2.3 Освоение слушателями параграфа 3.2.3. «Проектирование просветительских занятий с пенсионерами, проживающими в сельской местности»**

**Содержание параграфа:** организация выбора темы для проектирования занятия финансового просвещения сельских пенсионеров. Проектирование цели, основных этапов занятия, заданий с использованием различных ресурсов и инструментов финансового просвещения сельских пенсионеров.

#### **Описание занятий (1 час)**

Тема раскрывается на занятии в форме семинара, где слушатели с преподавателем должны спроектировать мероприятие, направленное на финансовое просвещение сельских пенсионеров.

#### Перечень необходимого учебного и иного оборудования

Флип-чарт, магнитная доска, маркеры, магниты, бумага/ватман А-3, проектор, компьютер для преподавателя, планшеты для слушателей и/или ноутбуки.

#### **Рекомендации для преподавателя по проведению семинара**

##### План проведения семинара

1. Обсуждение в группах тематики по финансовой грамотности, актуальной для сельских пенсионеров (5 мин.) и выбор темы для проектирования занятия.

2. Организация проектирования занятия для финансового просвещения сельских пенсионеров. Работа в группах. Для организации работы необходимо слушателей разделить на группы 5-6 человек. (20 мин.).

Задание для работы в группах

Работая в группе выполните следующее задания:

- пропишите цели, результаты и основные этапы занятия;
  - для каждого этапа занятия сформулируйте 1 задание для организации деятельности участников просветительского мероприятия. В процессе проектирования содержания занятия и формулировки заданий используйте следующие ресурсы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
    - портал – <http://portal-kmfg.ru/>;
    - образовательные порталы [вашифинансы.pф](http://vaшифинансы.pф),  
[хочумогузнаю.pф](http://хочумогузнаю.pф);
  - оформите результаты работы группы на ватмане и подготовьте презентацию от группы на 2-3 минуты.
3. Презентация групповой работы, общее обсуждение. Подведение итогов занятия, общие выводы, рефлексия (15 мин.)