



Министерство образования и науки Самарской области
государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Самарской области
«Тольяттинский политехнический колледж»
(ГБПОУ СО «ТПК»)

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по учебной дисциплине
ОП 19 «Основы финансовой грамотности»**

специальность 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения»

Автор – составитель – Чувашова Светлана Юрьевна

Тольятти, 2021

*Печатается по решению
научно – методического совета
ГБПОУ СО «Тольяттинского политехнического колледжа»*

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности/ С. Ю. Чувашова. Тольятти, 2021. – 70 с.

Автор – составитель – Чувашова С.Ю., преподаватель ГБПОУ СО Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»

Учебное пособие предназначено для обучающихся по специальности 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения», очной формы обучения

Рецензенты:

Внешняя рецензия: Драчева И.А., заместитель директора по УР ГБПОУ СО «Тольяттинский химико – технологический колледж»

Внутренняя рецензия: Правдина Н.В., методист ГБПОУ СО «Тольяттинский политехнический колледж»

Аннотация

В учебном пособии представлены задания для выполнения обучающимися самостоятельной внеаудиторной работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Все задания, представленные в учебном пособии, носят практико – ориентированный характер. Выполнение заданий по самостоятельной работе позволит обучающимся сформировать общие компетенции: выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам, осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности, планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности и другие. И в итоге использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

При разработке заданий был учтен **дифференцированный подход** к обучающимся – задания разнообразны по уровню сложности.

Сведения об авторе:

- Чувашова Светлана Юрьевна;
- должность – преподаватель профессионального цикла;
- место работы – ГБПОУ СО «ТПК»;
- высшая квалификационная категория.

ВВЕДЕНИЕ

Уважаемые студенты!

Приобретение денег требует доблести;
сохранение денег требует рассудительности;
трата денег требует искусства.

Бертольд Ауэрбах

Финансовая грамотность в современном мире ценится очень высоко. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни. Поэтому для формирования уверенных финансовых знаний ФГОС СПО по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения предусмотрено выполнение внеаудиторной самостоятельной работы.



Перед началом выполнения заданий по самостоятельной работе внимательно ознакомьтесь со структурой методических указаний!

Структура методических указаний содержит следующие позиции:

1. Номер и название темы самостоятельной работы – они обязательно фиксируются в рабочей тетради при выполнении работы.
2. Количество часов на выполнение задания.
3. Форма отчетности по выполненной работе – представлена в таблице 1 и перед каждым заданием.

4. Краткие теоретические сведения



5. Вопросы по теме для самоконтроля



6. Планируемые результаты самостоятельной работы

7. Задания для выполнения самостоятельной внеаудиторной работы.

Все задания носят практико – ориентированный характер. При выборе и разработке заданий был учтен дифференцированный подход к обучающимся: задания разнообразны по степени сложности, имеются простые задания (задание) и достаточно сложные, рассчитанные на средний уровень подготовки студентов (задание*) и более высокий (задание**)

Дифференцированный подход позволяет Вам формировать **ОК 1**. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Отдельные этапы заданий самостоятельной работы позволят Вам развить умение извлекать информацию из разных источников, анализировать, сравнивать и выбирать необходимую информацию – формируются **ОК 2**. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам и **ОК 3**. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, **ОК 9** Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

Задания для самостоятельной внеурочной деятельности позволят максимально Вам почувствовать себя в реальном мире финансов и быть ответственным за принятие конкретного решения.

1 Пояснительная записка

Учебное пособие дисциплины «Основы финансовой грамотности» предназначена для изучения основных вопросов экономики и личных финансов.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- **У.1** анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- **У.2** структуру семейного бюджета и экономику семьи; □ применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- **У.3** сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- **У.4** грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- **У.5** анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- **У.6** оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- **У.7** использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- **У.8** определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- **У.9** применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- **У.10** применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;
- **У.11** использовать банковские карты, электронные деньги;
- **У.12** пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- **У.13** применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- **У.14** применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- **У.15** определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- **У.16** оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- **3.1** экономические явления и процессы общественной жизни;
- **3.2** структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- **3.3** депозит и кредит; накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятие о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- **3.4** расчетно–кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- **3.5** пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;
- **3.6** виды ценных бумаг;
- **3.7** основные элементы банковской системы;
- **3.8** виды платежных средств;
- **3.9** страхование и его виды;
- **3.10** налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- **3.11** правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- **3.12** признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Рабочей программой по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предусмотрено формирование **общих компетенций**:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 5. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 6. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

А также **профессиональных компетенций**:

ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

ПК 1.6. Консультировать граждан и представителей юридических лиц по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.

Цель выполнения внеаудиторной **самостоятельной работы**:

- обобщить и систематизировать полученные теоретические знания и практические умения;
- формировать самостоятельное умение поиска необходимой информации;
- способствовать развитию самостоятельности мышления, саморазвития и самореализации; самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- способствовать развитию познавательных способностей и активности обучающихся, творческой инициативы, ответственности и организованности.

Задачи выполнения внеаудиторной **самостоятельной работы**:

- закрепить и расширить полученные знания, умения обучающихся при решении практико - ориентированных задач;
- способствовать овладению обучающимися новыми методами и методиками изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности»;
- развивать логическое осмысление полученных результатов при выполнении заданий.

Основным видом деятельности при выполнении внеаудиторной самостоятельной работы является решение практико – ориентированных кейс – заданий, содержание которых максимально приближено к реальной экономической ситуации.

В ходе работы с кейс – заданием выполняется работа с конспектом лекции ; составление тезисов ответа, аргументация собственных выводов; разработка структуры таблиц для занесения в нее полученных результатов; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; работа с сайтами финансовых организаций; подготовка презентаций и отчетов.

Критерии оценки выполнения студентами самостоятельных работ

Перед выполнением работ необходимо знакомиться с дифференцированным подходом в оценивании работ. Оценка выполненных практических работ определяется по следующим критериям:

Критерии оценки	Оценка
Выполнен необходимый объем работы; выбраны задание средней и повышенной сложности, отчет оформлен без ошибок или ошибки были устранены студентом самостоятельно в процессе защиты, студент свободно владеет финансовыми терминами и уверенно разбирается в текущих экономических и финансовых процессах.	5(отлично) баллов
Выполнено 50-70% объема работы; выбраны простое задание и задание средней сложности, ошибки в работе были устранены студентом самостоятельно; в процессе защиты работы обучающийся допустил не более 2-х замечаний, некоторые базовые понятия и умения не освоены	4 (хорошо) балла
Выполнено не менее 50% объема работы; выбран вариант простого задания, ошибки были устранены студентом с помощью преподавателя, большая часть базовых понятий и умения не освоены, обучающийся слабо разбирается в текущих экономических и финансовых процессах	3 (удовлетворительно) балла
Выполнено менее 50% объема работы, обучающийся не может сформулировать самые простые базовые понятия по финансовой грамотности.	2(неудовлетворительно) балла

Содержание

	Аннотация	3
	Введение	4
1	Пояснительная записка	11
2	Тематический план внеаудиторных самостоятельных работ дисциплины ОП 19 «Основы финансовой грамотности»	
3	Структура и требования по оформлению отчетных работ	14
4	Содержание самостоятельной работы и рекомендаций по выполнению заданий	16
5	Литература и интернет - ресурсы	60

2 Тематический план внеаудиторных самостоятельных работ дисциплины ОП 19 «Основы финансовой грамотности»

Планируемая тематика самостоятельной работы по дисциплине ОП 19 «Основы финансовой грамотности», планируемые часы и форма отчетности представлены в таблице 1. Название изучаемых тем в рабочей программе соответствует названию темы самостоятельной работы.

Таблица 1- Перечень тем самостоятельной работы и форм отчетности

Наименование тем самостоятельной работы	Количество часов	Формируемые ОК,ПК, умения и знания	Вид выполняемой работы	Формы и методы контроля
1	2	3	4	5
Самостоятельная работа 1. Личное финансовое планирование	2	ОК 1 – ОК 9 ПК 1.1, ПК 1.6 У1 – У. 9 3.1 , 3.2	Расчеты показателей семейного бюджета, выполненные в Excel Работа с вопросами для самоконтроля. Работа с кейс – заданиями.	Защита презентаций. Проверка и оценка выполненных расчетов
Самостоятельная работа 2. Депозит	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.6, У.5, У.6, У.11, У.12, У.14 3.3, 3.4, 3.7	Работа с данными на сайте ЦБРФ http://www.cbr.ru . Работа с текстом задания. Работа с вопросами для самоконтроля Работа с конспектом дисциплины	Защита отчетов по работе. Проверка и оценка выполненных расчетов
Самостоятельная работа 3. Кредит	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.6 У.5, У.6, У.11, У.12 3.3, 3.4, 3.7	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – задания. Работа с конспектом.	Защита презентаций Проверка и оценка выполненной работы.
1	2	3	4	5
Самостоятельная работа 4. Расчетно – кассовые операции	2	ОК 1 – ОК 9 У.5, У.6, У.10, У.11, У.12 3.3, 3.4, 3.7, 3.8	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс-	Защита отчетов Проверка и оценка

			заданием. Работа с конспектом дисциплины «Основы финансовой грамотности»	выполненной работы.
Самостоятельная работа 5. Страхование	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.2 У.13 3.9	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – заданием. Разработка структуры таблицы для занесения результатов работы. Работа с конспектом дисциплины «Основы финансовой грамотности»	Защита презентаций Проверка и оценка выполненной работы.
Самостоятельная работа 6. Инвестиции	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.6 У.1, У.2 3.6	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – заданием. Задания. Разработка структуры таблицы для занесения результатов работы. Работа с конспектом дисциплины.	Защита отчетов. Проверка и оценка выполненной работы.
1	2	3	4	5
Самостоятельная работа 7. Пенсии	2	ОК 1 – ОК 9 ПК 1.1, ПК1.6, 3.5	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – заданием. Разработка структуры таблицы для	Защита отчетов. Проверка и оценка выполненной работы.

			занесения результатов работы. Работа с конспектом дисциплины	
Самостоятельная работа 8. Налоги	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.6, У.15 3.10	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – заданием.. Разработка структуры таблицы для занесения результатов работы. Работа с конспектом дисциплины	Защита отчетов. Проверка и оценка выполненной работы
Самостоятельная работа 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	2	ОК 1 – ОК 9, ПК 1.1, ПК 1.6, У.16 3.11, 3.12	Работа с электронными источниками и сайтами банков. Работа с кейс – заданием.. Разработка структуры таблицы для занесения результатов работы. Работа с конспектом дисциплины	Защита презентаций Проверка и оценка выполненной работы.
Итого часов	18			

3. Структура и оформление отчетных работ

Отчетные работы студенты оформляют в соответствии с методическими указаниями и брошюруют в папку-скоросшиватель.

Перед выполнением практической работы необходимо тщательно изучить учебный материал, соответствующий теме работы, а также ознакомиться с ее оформлением.

Ответы на практические задания и ситуации следует излагать грамотно, четко, без сокращений, выводы и анализ должны быть полными и аргументированными.

Табличные формы следует выполнять в редакторе электронных таблиц Excel.

Текст работы оформляется на компьютере в текстовом редакторе Word с учетом следующих требований:

Шрифт: Times New Roman

Размер шрифта -14 (12)

Межстрочный интервал 1,5 (1,15)

Абзацный отступ -1,25

Номера страниц отчетных работ проставляются (при необходимости) в правом нижнем углу.

Номер и тема самостоятельной работы отделяются от текста двумя межстрочными интервалами и выделяются жирным шрифтом.

Поля: левое-30мм, правое-10мм, верхнее -20 мм, нижнее-20 мм

Отчетные работы студенты оформляют в соответствии с методическими указаниями по каждому заданию на листах формата А4 и брошюруют в портфолио.

Отчет о выполненной самостоятельной работы должен содержать:

1. Номер работы.
2. Название работы.
3. Формулировку задания.
4. Выбор средств методов и выполнения расчетов (наименование методов, приемов расчетов, эмпирические формулы с пояснением входящих

величин).

5. Оформление результатов выполненной работы (расчеты, документ, таблица).

4. Содержание самостоятельной работы и рекомендаций по выполнению заданий

Самостоятельная работа №1 Тема « Личное финансовое планирование»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа.**

Форма отчетности – **расчеты, выполненные в Excel, высылаются на эл. почту преподавателя.**

Краткие теоретические сведения.



Личное планирование позволяет любому человеку правильно оценить свое финансовое состояние и распределить ресурсы для получения большего дохода.

Личные финансы – денежные средства, поступающие в личное распоряжение человека, семьи из различных источников.

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

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

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
 - расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
 - долги (долги, кредиты);
 - расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте)
- и др.

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Этапы построения личного финансового плана.

Финансовая пирамида — мошенническая деятельность, связанная с привлечением средств физических лиц, когда выплата доходов осуществляется из средств вновь привлечённых вкладчиков, при этом ни предпринимательская, ни инвестиционная деятельность не ведётся. Основное отличие финансовых пирамид от реальных бизнес-проектов заключается именно в источнике выплаты доходов, которым являются поступления (вклады) от новых участников.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Личные финансы»:

1. Какие финансы мы можем считать личными?
2. Что представляет из себя личный финансовый план?
3. Для чего необходимо осуществлять личное финансовое планирование?
4. Что такое бюджет?
5. Из каких частей состоит бюджет?
6. Какие показатели могут включать в себя доходы бюджета семьи?
7. Какие показатели могут включать в себя расходы бюджета семьи?
8. С чего необходимо начать составление личного финансового плана?
9. что подразумевают под понятием «оптимизация финансового плана»?
10. По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду?

Планируемые результаты самостоятельной работы

- 1. Знать базовые понятия:** личные финансы, личный финансовый план, бюджет, доход, расход, чистый доход, финансовые сбережения, финансовые инструменты, продовольственная корзина.
- 2. Уметь:** составлять семейный и личный бюджет по исходным данным, оценивать его состояния, принимать перспективные меры, исходя из состояния бюджета, распознавать финансовые пирамиды.
- 3. Личностные характеристики и установки:**
 - 1) понимание сущности структуры личных финансов;
 - 2) применять методы управления личными финансами;
 - 3) возможностей и ограничений использования заёмных средств;

Задание.

Требуется:



1. Составить бюджет семьи, исходя из предложенных данных. **Расчеты проводить в Excel.**
2. Оценить состояние бюджета семьи Ильиных.
3. Подготовить презентацию выполненной работы.

Кейс – задание.

В семье Ильиных четыре человек: мама, папа, дети: Олеся (18 лет) и Илья (5 лет).

Семья живет в собственной большой трехкомнатной благоустроенной квартире в центре города Тольятти, в шаговой доступности от школы № 91. У семьи Ильиных есть дачный домик с садовый участок 6 соток также в пределах города – 30 минут поездке на новом автомобиле Audi A8. Сезонные расходы на содержание садового участка составляют 7 500 руб. в год.

Отец Ильин Александр Иванович работает на АО «Станкострой» начальником отделения сборки. Его доход в месяц составляет 47 830 руб., мама

Ильина Ольга Николаевна работает бухгалтером на этом же предприятии. Её доход составляет 34 230 руб.

Дочь Олеся студентка колледжа, учится на отлично, её стипендия составляет 1500 руб. В свободное время Олеся подрабатывает, её доход составляет 10 000 руб.

Сын Илья посещает бассейн. Оплата бассейна составляет 1200 руб. в месяц.

В прошлом году семья взяла кредит на покупку автомобиля, на 5 лет, под 22% годовых. Оплата кредита в месяц (с учетом процентов) составляет 6 280 руб.

Ежемесячно расходы семьи на продукты питания составляют 21 300 руб. Транспортные расходы 17 800 руб.

Коммунальные платежи составляют 5480 руб.

Оплата интернета составляет 600 р в месяц и сотовой связи на всех членов семьи 1780 руб.

Семья мечтает о летнем отдыхе на море на две недели – 110 000 руб. и побыстрее выплатить кредит.

Семья Ильиных очень обрадовалась указу президента РФ Путина В. В., в соответствии с которым «пять тысяч рублей положены каждой семье, в которой есть дети до восьми лет. Эту выплату проанонсировал 17 декабря 2020 года Президент России Владимир Путин во время «большой» пресс-конференции. Указ об этом он подписал в этот же день. Глава государства отметил, что в стране из-за пандемии отменены ёлки, поэтому эта выплата — подарок к празднику».[16]

Задание*

Требуется:



1. Составить бюджет семьи, исходя из предложенных данных. **Расчеты проводить в Excel.**
2. Выбрать из предложенных в списке **основные виды продуктов** для продовольственной корзины семьи Ильиных на месяц. Рассчитать расходы продовольственной корзины семьи по действующим нормам. Расходы также занести в таблицу 1 – Семейный бюджет.
3. Определить состояние бюджета семьи Ильиных.
4. Подготовить презентацию выполненной работы.

Кейс – задание 1.

В семье Ильиных четыре человек: мама, папа, дети: Олеся (18 лет) и Илья (5 лет).

Семья живет в собственной большой трехкомнатной благоустроенной квартире в центре города Тольятти, в шаговой доступности от школы № 91. У семьи Ильиных есть дачный домик с садовым участком 6 соток также в пределах

города – 30 минут поездке на новом автомобиле Audi A8. Сезонные расходы на содержание садового участка составляют 7 500 руб. в год.

Отец Ильин Александр Иванович работает на АО «Станкострой» начальником отделения сборки. Его доход в месяц составляет 47 830 руб., мама Ильина Ольга Николаевна работает бухгалтером на этом же предприятии. Её доход составляет 34 230 руб.

Дочь Олеся студентка колледжа, учится на отлично, её стипендия составляет 2 500 руб. В свободное время Олеся подрабатывает, её доход составляет 10 000 руб.

Сын Илья посещает бассейн. Оплата бассейна составляет 1200 руб. в месяц.

В прошлом году семья взяла кредит на покупку автомобиля, на 5 лет, под 22% годовых. Оплата кредита в месяц (с учетом процентов) составляет 6 280 руб.

Транспортные расходы 17 800 руб.

Коммунальные платежи составляют 5480 руб.

Оплата интернета составляет 600 руб. в месяц и сотовой связи на всех членов семьи 1780 руб.

Семья мечтает о летнем отдыхе на море на две недели – 110 000 руб. и побыстрее выплатить кредит.

Семья Ильиных очень обрадовалась указу президента РФ Путина В.В., в соответствии с которым «пять тысяч рублей положены каждой семье, в которой есть дети до восьми лет. Эту выплату проанонсировал 17 декабря 2020 года Президент России Владимир Путин во время «большой» пресс-конференции. Указ об этом он подписал в этот же день. Глава государства отметил, что в стране из-за пандемии отменены ёлки, поэтому эта выплата — подарок к празднику».[16]

Кейс - задание 2. (продолжение)

Состав продуктов продуктовой корзины

- 1) хлеб;
- 2) сахар;
- 3) минеральная вода;
- 4) масло сливочное;
- 5) кукурузные хлопья;
- 6) масло растительное;
- 7) рыба;
- 8) кальмар сушеный;
- 9) газированные напитки;
- 10) молоко;
- 11) яйцо;
- 12) майонез;
- 13) картофель;
- 14) овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др);
- 15) сухофрукты;
- 16) соль;
- 17) креветки;

- 18) кондитерские изделия;
- 19) сельдь;
- 20) финики сушеные;
- 21) маринады;
- 22) сало копченое;
- 23) орешки соленые;
- 24) конфеты;
- 25) чипсы;
- 26) мясо

Задание**

Требуется:



1. Составить бюджет семьи, исходя из предложенных данных. **Расчеты проводить в Excel.**

2. Выбрать из предложенных в списке **основные виды продуктов** для продовольственной корзины семьи Ильиных на месяц. Рассчитать расходы продовольственной корзины семьи по действующим нормам. Расходы также занести в таблицу 1 – Семейный бюджет.

3. Выбрать наиболее приемлемый для семьи Ильиных вариант подготовки дня рождения с учетом размера дохода их бюджета и количества гостей - 15 человек. Показатель расходов также отразить в таблице 1 - Семейный бюджет

4. Определить состояние бюджета семьи Ильиных с учетом расходов на предстоящий день рождения.

5. Перечислите все возможные доводы Олеси, что действия компании могут быть не правомерными и она может оказаться финансовой пирамидой.

Кейс - задание 1 и Кейс - задание 2 взять из Задания*.

4. Подготовить презентацию выполненной работы.

Дополнение к исходным данным.

В один из выходных дней Ильин Александр Иванович, вернувшись из супермаркета с покупками, радостно сообщил семье, что он нашел способ быстрого погашения автокредита, полученного семьей в банке.

Александр Иванович предложил разместить все сбережения семьи в открывшейся компании «Получи скорей доход», которая арендует рядом с их домом офис. Александра Ивановича впечатлили проценты в месяц, которые обещает эта компания, а также девиз их деятельности, указанный в уличной рекламе и банерах: «Ваши деньги работают только на Вас». Компания «Получи скорей доход» проводит на данный момент акцию: приводи с собой друзей, соседей и твои проценты удвоятся! Александр Иванович сказал, что беспокоится о деньгах, вложенных в компанию, не стоит, т.к. компания обещает при любой ситуации вернуть вложенные деньги.

Олеся усомнилась в правомерности деятельности такой компании и привела следующие доводы:

Кейс – задание 3.

1. Семья самостоятельно готовит программу праздника, покупает продукты, готовит праздничные блюда. Расходы составят 5000 руб.
2. Семья арендует кафе; расходы составляют 500 руб. на человека, но конкурсную программу готовит самостоятельно.
3. Семья арендует хороший ресторан, нанимает аниматоров и ведущих, полностью освобождая себя от хлопот, и шума, расходы составят 5000 руб. на человека.
4. Подготовить презентацию выполненной работы.

Самостоятельная работа №2

Тема «Депозит»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа**.

Форма отчетности – **работа выполняется в рабочей тетради, отчет сдается обучающимся в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Для осуществления банковских операций банки открывают своим клиентам банковские счета.

Банковский счет - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (банковского вклада) и (или) совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Банк или иное кредитное учреждение обязуются принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

У каждого банка есть своя ценовая политика, поэтому при размещении средств в банке в качестве вкладов (депозитов) необходимо подробно ознакомиться с тарифами банка.

Один из самых распространенных видов вклада (депозита) - это **срочный вклад** – это вклад, по которому четко установлен определенный срок, к которому обычно привязана также процентная ставка.

Накопительный вклад (депозит) - это один из видов срочных депозитов, который имеет одно принципиальное отличие от срочного вклада.

Накопительный вклад позволяет вкладчику вносить деньги (пополнять депозитный счет) с определенной периодичностью в течение всего срока действия договора с банком. Проценты будут начисляться с учетом пополняемой суммы. Такой вид депозита удобен для тех, кто имеет постоянный ежемесячный доход и хочет сберечь или накопить свои финансы.

Депозитный счет до востребования - счет, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначенный для расчетов, связанных с осуществлением владельцем счета предпринимательской и/или подобной деятельности с третьими лицами. Средства с депозитного счета до востребования выплачиваются по первому требованию вкладчика.

Традиционным видом исчисления дохода по вкладам являются **простые проценты**, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада и расчет производят исходя из предусмотренной договором процентной ставки.

Формула расчета простых процентов:

$$S=P*n/y*i,$$

где Р - первоначальный капитал;

n - срок вложения;

y - количество дней в году (365 или 366);

i – процентная ставка по вкладу



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по вопросу депозитов:

1. С какой целью клиенты размещают свои средства в банках?
2. Какие виды вкладов предлагают коммерческие банки клиентам?
3. Как можно открыть вклад в банке?
4. Какие виды процентов начисляют банки по вкладам клиентов?
5. Выгоден ли клиенту вклад с капитализацией?
6. Какие основные условия вкладов Вы знаете?
7. Какой договор оформляется при открытии вклада?
8. Какой документ может получить клиент при открытии вклада в банке?
9. Как клиент может рассчитать самостоятельно свой доход по вкладу?
10. Какая максимальная сумма гарантирована государством при банкротстве банка?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. **Знать базовые понятия:** ЦБРФ, коммерческий банк, интернет банкинг, лицензия, депозит, вклад, условия вклада, простой и сложный процент,

начисленные проценты, капитализация, пролонгация, электронный калькулятор, договор вклада, система страхования вкладов.

2. Уметь: выбор банка для открытия вклада, работа с сайтами банков при выборе вклада, расчет ожидаемого дохода при выборе вклада с помощью электронного калькулятора на сайте банка.

Задание.

Требуется:



1. Проверить на сайте ЦБРФ (<http://www.cbr.ru>) информацию о наличии у банка лицензии на осуществлении депозитных операций.

2. На сайте ПАО «Сбербанк» выбрать подходящий под поставленную цель вид вклада. Зафиксировать его в тетради и использовать условия вклада для

3. Рассчитать какой доход по вкладу, открытому в банке ПАО «Сбербанк», получит семья Власовых при начислении простых и сложных процентов по вкладу (при одинаковых условиях вклада). Расчет выполнить в тетради.

Кейс - задание.

У семьи Власовых есть ближайшая цель – летом отдохнуть на море. Поэтому было принято решение - накопить деньги на отдых. Для этого семья решила воспользоваться финансовым инструментом – банковским вкладом.

23.09 был заключен договор банковского вклада **сроком** (взять из выбранного вида вклада).

Сумма вклада — 40 000 рублей, **процентная ставка** — (взять из выбранного вида вклада).

Задание**

Требуется:



1. Проверить на сайте ЦБРФ (<http://www.cbr.ru>) информацию о наличии у банка лицензии на осуществлении депозитных операций.

2. В приведенном ниже тексте выбрать все неверные или вызывающие опасения утверждения и действия сотрудника банка.

3. Каждый выбор сопроводить обоснованием. Для удобства все фразы текста задания пронумерованы. Поэтому не переписывайте их в ваш ответ, а просто напишите цифру соответствующей фразы и ваш комментарий к ней.

Кейс - задание.

Александр обратился в банк «Лидер» с намерением открыть депозит, однако работник банка предложил ему вместо этого приобрести полис инвестиционного страхования жизни (ИСЖ).

(1) По словам работника банка, полис ИСЖ по сути представляет собой вклад с повышенной доходностью.

- (2) При этом ИСЖ всегда гораздо выгоднее обычного вклада.
- (3) Риски ИСЖ вполне сопоставимы с рисками банковского депозита.
- (4) Вложения в полис ИСЖ застрахованы, ведь в самом названии данного продукта содержится слово «страхование», и на вложения в ИСЖ распространяются гарантии государственной системы страхования вкладов в размере 1 400 000 рублей.
- (5) Сотрудник банка предложил Александру подписать договор ИСЖ прямо сейчас, пока действует специальная акция, предполагающая нулевую комиссию за заключение договора.
- (6) Аргументы сотрудника банка показались Александру достаточно убедительными, поэтому он не стал внимательно читать все условия многостраничного договора, напечатанного мелким шрифтом.
- (7) Как известно, все банки и страховые компании имеют государственные лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам и находятся под строгим государственным надзором, а потому сотрудникам финансовых организаций можно полностью доверять.
- (8) На неправомерные действия финансовых организаций всегда можно пожаловаться в Службу защиты прав потребителей финансовых услуг при Правительстве РФ.
- (9) Александр уверен, что он в любой момент может расторгнуть договор ИСЖ и полностью вернуть первоначально вложенные средства, потеряв при этом только начисленные за срок действия договора проценты.
- [30].

Задание**

Требуется:



1. Определить, на какое страховое возмещение может рассчитывать Сергей в рамках государственной системы страхования вкладов? Все ответы указывайте с точностью до двух знаков после запятой.

Кейс – задание.

У Сергея имеется два вклада в одном банке ПАО «Лидер».

Первый вклад был открыт ровно 2 года назад на 90000 рублей под 5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Второй вклад был открыт 3 года назад на 10 000 евро под 1% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Кроме того, у Сергея есть сберегательный сертификат на предъявителя, выданный данным банком, на 50000 рублей сроком на 1 год и процентной ставкой 5,20% годовых.

В настоящий момент у банка отзывается лицензия. На момент отзыва лицензии банка один евро обменивается на российские рубли по курсу 70 руб. за 1 евро. [29]

Самостоятельная работа №3

Тема «Кредит»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа**.

Форма отчетности – **работа выполняется в рабочей тетради, отчет сдается в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Рыночные отношения в условиях недостатка наличных денежных средств используют кредитные отношения.

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Кредиты обслуживаются исключительно банками. Микрофинансовые организации и физические лица дают займы. **Займ** — отношения экономического характера между банком и клиентом, возникающие при передаче денежных средств.

Выделяют 3 элемента кредита:

- *субъекты кредитных отношений* - кредитор и заемщик (должник);
- *объекты кредитных отношений* - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);
- *цена кредита* - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Кредитная карта, как правило, - это установленный заемщику лимит кредитования, который рассчитывается банком исходя из доходов заемщика. Оформление кредитной карты позволяет избежать внесения процентов. По предложению действует грейс-период, так называемый льготный период (состоит из отчетного и льготного беспроцентного периода), его продолжительность составляет 50–60 суток. Успев произвести расчет в этот срок, гражданин сможет не платить проценты за пользование деньгами.

Микрозаймы для физических лиц предоставляют микрофинансовые организации (МФО) – отдельная категория финансовых организаций, специализирующихся на быстром кредитовании.

Особенности услуги:

- большой размер переплаты;
- быстрое принятие решения по заявке;

— небольшая сумма кредитного лимита.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Кредит»:

1. Понятие кредита.
2. Почему банки выдают кредит под определенный процент и на определенный срок?
3. В чем выгода получения кредита для заемщика?
4. В чем заключаются риски для заемщика при получении кредита?
5. Что необходимо учесть человеку, если он собирается в банке взять кредит, но имеет один (или несколько не погашенных)?
6. Из чего состоит ежемесячный платеж заемщика по кредиту?
7. В соответствии с каким документом, предоставленным банком, заемщик осуществляет ежемесячные платежи?
8. По какой схеме могут работать коллекторы с должниками по кредитам?
9. Какие права имеют коллекторы?
10. Что в соответствии с законодательством запрещено делать коллекторам?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. **Знать базовые понятия:** кредит, заём, ссуда, ежемесячный платеж, задолженность, начисленные проценты, наращенная сумма за кредит, кредитный потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель.
2. **Уметь:** идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа, выполнять расчет ежемесячного платежа с помощью электронного калькулятора на сайте.

Задание.

Требуется:



1. Определить вид кредита, который банк может предоставить семье Игнатовых на покупку квартиры.
2. Какой способ погашения кредита выберет, по Вашему мнению, семья Игнатовых? Почему именно данный метод?
3. Определить величину ежемесячного платежа по кредиту для семьи Игнатовых.
4. Определить наращенную сумму кредита.
5. Подготовить презентацию выполненной работы.

Кейс – задание.

Семья Игнатовых решила купить квартиру за 5 млн рублей, из которых 1,2 млн. рублей они берут в кредит на год под 8.3%. Для погашения кредита они могут выбрать аннуитетные или дифференцированные ежемесячные платежи. Доходы семьи позволяют выбрать любую из предложенных альтернатив.

Задание*

Требуется:



1. Перечислить как можно больше возможностей, которые получает гражданин при рефинансировании кредита. Каждую возможность напишите с новой строки.
2. Подготовить презентацию выполненной работы.

Кейс – задание..

Существуют разные мнения о пользе и недостатках процедуры рефинансирования кредитов. Больше половины россиян (60%) заявляют, что знакомы с услугой рефинансирования кредитов в банках. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного Аналитическим центром «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) в марте 2019 года. При этом половина опрошенных граждан согласилась с тем, что эта услуга полезна. О ее пользе чаще говорят люди в возрасте от 25 до 44 лет (58-60%). Около трети респондентов не видят пользы от рефинансирования. Четверть опрошенных считает, что рефинансирование – это «кредит ради кредита» и банк «просто хочет заработать денег». Часть респондентов (12%) сказала, что рефинансирование является невыгодной услугой, так как требует сбора большого числа документов и дополнительных денежных трат за счет комиссионных сборов. []

Задание**

Требуется:



1. Перечислить (и пронумеровать) как можно больше проявлений финансово неграмотного поведения автора данного монолога. Каждый выбор сопровождать обоснованием.
2. Не забудьте, что анализ предполагает грамотное использование терминов, понятий, связность, системность, логичность построения суждений.
3. Подготовить презентацию выполненной работы.

Кейс - задание.

Эти коллекторы сводят меня с ума! Ну откуда я возьму им столько денег?! Ну и что, что я должна банку? Мне необходим был этот кредит. Моему телевизору было уже три года, это совершенно устаревшая модель!

А тут, как назло, у мужа начались проблемы с бизнесом из-за скачка курса рубля. Мне на работе не дали премию, которую обычно давали (помню как-то раз, лет пять назад, даже две премии дали)! Вообще непонятно, как сводить концы с концами - у нас с мужем доходов в месяц - всего 80 тысяч рублей на двоих. И это при том, что каждый месяц на еду уходит 15 000 руб., еще 8 000 руб. на коммунальные платежи, 2 000 руб. на транспортные расходы, 5 000 руб. на дополнительное образование и кружки детям, примерно 15 000 руб. - походы в рестораны и клубы, 20 000 руб. - на шопинг и салоны красоты, и еще 1 000 руб. - на диетический корм коту, он уже старый, ему другой корм нельзя.

Куда-то уходят еще 20 000 руб., но куда - вообще непонятно. Вот я и взяла кредит - купить новый телевизор и, чтобы еще осталось оплатить текущие расходы. Деньги выдали быстро - по одному только паспорту, аж на полгода, и ставка небольшая - всего 0,85% в день. Взяла побольше - 100 тысяч рублей, круглая сумма, приятная. За семь месяцев никаких перемен к лучшему в наших финансах, увы, не произошло (правда и перемен к худшему тоже). И тут эти коллекторы звонят!

Ну что же мне теперь делать???! [30]

Самостоятельная работа №4 **Тема «Расчетно – кассовые операции»**

Количество часов на выполнение задания – **2 часа.**

Форма отчетности – **работа выполняется в рабочей тетради, отчет сдается в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Расчетно-кассовые операции - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. К ним относятся:

- открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов;
- прием поступающих на счета средств;
- выдача наличности со счетов;
- хранение на счетах средств.

Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются договором банковского счета, который на практике получил название договора на расчетно-кассовое обслуживание. Этот договор

определяет права и обязанности сторон, а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, их тарифы и сроки выполнения

Переводные операции заключаются в перечислении внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте. Они осуществляются путем посылки банковского чека или перевода денег банку-корреспонденту. Виды денежных переводов: с открытием счета клиенту в банке и без открытия счета.

Банковский перевод для вас – это поручение банку перевести определенную сумму денежных средств с одного счета на другой. Для банка – это перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по вашему поручению.

Платежная система - совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Расчетно – кассовые операции»:

1. Какие операции можно считать расчетно – кассовыми?
2. Какими способами клиент может получить информацию о видах и тарифах на расчетно - кассовые операции?
3. Какие существуют способы перевода денежных средств для физических лиц?
4. Что такое платежная система?
5. С какого периода в РФ действует отечественная платежная система?
6. Как называется платежная система РФ и отечественная карта?
7. Какие Вы знаете платежные средства?
8. Что такое POS – терминал?
9. Что такое ПИН – код карты? Откуда клиент его узнает?
10. Кто такой эмитент карты?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. Знать базовые понятия: наличный и безналичный расчеты, банковский счет, хранение, обмен и перевод денежных средств, платежные средства, интернет банкинг, держатель карты, эмитент, эквайер, предоплаченная карта, POS – терминал, ПИН – код.

2. Уметь: осуществлять выбор банковской дебетовой карты, идентифицировать риски, связанные выполнением операций с техническими устройствами с помощью банковской карты, получать дополнительную информацию о бонусах держателям банковских карт, блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.

Личностные характеристики и установки:

- 1) понимать различия между дебетовой и кредитной картой;

- 2) понимать преимущества использования банковских карт в повседневной жизни;
- 3) понимать необходимость использования способов защиты от рисков несанкционированного доступа к средствам на банковской карте.

Задание.

Требуется:



1. Перечислить как можно больше критериев, которыми руководствовались родители Воронцовы при выборе дебетовой карты для дочери.
2. Выстроить цепочку действий при снятии денег в банкомате? В каком банкомате снимать деньги с банковской карты наиболее безопасно?
3. Определить в чём состоят преимущества оплаты покупок банковской картой по сравнению с наличными деньгами?
4. Какую информацию содержит банковская карта на лицевой и оборотной стороне?
5. Какие действия Маруси при снятии денег из банкомата могут дать мошенникам возможность завладеть деньгами, находящимися на её карте?
6. Обосновать разницу в оплате покупок наличными и безналичным способом.

Кейс – задание.

В семье Воронцовых два ребенка: Маруся, которая учится в 6 классе и Петя – 3 класс.

В воскресенье, после завтрака, родители торжественно вручили Марусе банковскую карту. «Ну вот, Маруся, теперь у тебя есть банковская карта. Но тебе нужно научиться ею пользоваться. Например, для того, чтобы снять с неё деньги в банкомате, надо четко знать последовательность действий, которые нужно совершить». После этих слов папа положил перед Марусей несколько маленьких карточек, на каждой из которых было написано конкретное действие. «Сейчас мы с тобой выстроим цепочку действий при пользовании банковской картой», – сказал папа.

Разглядывая свою новую банковскую карту, Маруся обратила внимание на то, что на её оборотной стороне были записаны какие-то три цифры. Она спросила у папы, зачем нужны эти цифры.

Чтобы внести деньги за экскурсию, на которую едет класс, Маруся решила воспользоваться банковской картой. Она подошла к банкомату, достала из кармана бумажку с записанным ПИН-кодом и положила её рядом с клавиатурой банкомата. В это время раздался телефонный звонок, и она стала разговаривать по телефону. Закончив разговор, Маруся сняла деньги и положила банковскую карту рядом с бумажкой, на которой был записан ПИН-код. Пересчитав деньги, она положила их в кошелек. Затем взяла карту, бумажку с ПИН-кодом и вместе с кошельком положила их в сумку, стоявшую у её ног.

Однажды вечером Маруся спросила: «Папа, я сегодня включила телевизор, а там говорили о том, что при оплате покупок удобнее пользоваться безналичными деньгами. А какая разница в оплате покупок с использованием наличных или безналичных денег? [28]

Задание*

Требуется:



1. Проанализировать день из жизни студента и определить, в каких ситуациях он вел себя финансово неграмотно.
2. Найти в тексте и перечислить примеры поступков финансово неграмотного поведения человека по использованию банковских карт и укажите способы, как их можно было бы избежать (текст выделен жирным шрифтом).

Кейс - задание.

Сегодня был просто сумасшедший день. Во-первых, я проспал и опоздал на занятия в университет.

В университете во время занятий мне пришло сообщение на телефон о том, что моя банковская карта заблокирована и с нее сняли деньги, а для прояснения ситуации попросили позвонить по указанному в сообщении телефону. Я расстроился и позвонил. Попросили данные карты и продиктовать код, присланный на мобильный телефон смс-кой. Не стал им ничего говорить, положил трубку. Когда-то при оформлении пластиковой карты я отказался от услуги смс оповещения об операциях по счету в целях экономии, поэтому проверить состояние счета не смог и решил разобраться в этом вопросе позже после занятий непосредственно в офисе банка.

На перемене с друзьями решили перекусить в буфет, но меня неожиданно остановил преподаватель переговорить о предстоящей курсовой работе. Поэтому приятели пошли в буфет без меня. А я просто отдал им свою карту, чтобы мне взяли кофе и бутерброд. Я полностью доверяю этим ребятам, и мы часто так делаем. Когда я освободился и пришел в буфет, то обнаружил, что однокурсник сделал покупку за свой счет. На моей карте не оказалось достаточно денег. Для того, чтобы отдать долг, пришлось быстренько перехватить займы на 1 день требуемую сумму с условием отдать на следующий день на 100 рублей больше. Мне очень нужны были деньги.

После занятий в университете мама просила заплатить за квартиру в банкомате в торговом центре. Деньги она мне дала наличными еще в конце прошлой недели, но я потратил их на подарок другу на день рождения. Докладывать родителям о потраченных деньгах не стал. Вчера вечером родители меня очень строго попросили оплатить долг за услуги ЖКХ, иначе управляющая компания начислит пени. Нужно было что-то придумать. Где раздобыть денег? Выйдя из университета, я направился в банк для выяснения обстоятельств незаконного снятия денег с карты. По дороге увидел рекламное предложение

какой-то организации о выдаче денег под процент только по 1 документу, по паспорту. Так я быстро раздобыл деньги.

Оставалось только заплатить за квартиру. Позвонил приятелю, сказал, что я скоро освобожусь, направился к банкомату в торговый центр. Но оказалось, наша компания уже собралась, и меня будут ждать не более 10 мин. Потом начинают смотреть фильм. Не хотелось пропустить начало просмотра, поэтому я воспользовался терминалом в продуктовом магазине и, заплатив солидную комиссию за проведение операции, поспешил в гости.

Задание**

Требуется:



1. Оценить действия Поликарп Поликарпыча по использованию банковской карты и осуществлению интернет – расчетов.
2. Перечислить (и пронумеровать) как можно больше проявлений финансово неграмотного поведения Поликарп Поликарпыча. Каждый выбор сопровождать обоснованием

Кейс – задание.

Однажды утром Поликарп Поликарпыч проснулся, умылся, сделал зарядку, оделся, позавтракал и отправился выбирать подарок своей маме на день рождения.

Накануне вечером Поликарпу Поликарпычу пришло SMS, что на его карту поступила зарплата. Поликарп Поликарпыч не очень любит пользоваться банковской картой и предпочитает наличные деньги. Поэтому он пошел к ближайшему банкомату, чтобы снять деньги с карты, как он это делает каждый раз, когда собирается за значительными покупками.

Наш герой подошел к банкомату, вмонтированному в стену при входе в банк «Ромашка», в котором он всегда обслуживался. Поликарп Поликарпыч хорошо знал и это место, и этот банкомат, поэтому очень удивился, обнаружив на банкомате новую накладку в месте выдачи денег. Он хотел поскорее снять деньги и пойти за подарком, но переживал о том, будет ли это безопасно.

Поликарп Поликарпыч решил не снимать деньги в этом банкомате, а вместо этого сообщил сотрудникам банка о подозрительной накладке и, грустный, вернулся домой. Ему все еще нужно было купить подарок маме, поэтому Поликарп Поликарпыч вздохнул, открыл компьютер и решил сделать то, чего обычно не делал, – воспользоваться услугами интернет-магазина.

Наш герой долго искал подходящий подарок и, наконец, нашел хорошую мультиварку в магазине «Все для вас». В этом интернет-магазине предлагали скидку 10% при условии оплаты через сайт, а также бесплатную доставку и красивый кулон в подарок. Поликарпу Поликарпычу понравилось это предложение, и он ввел данные своей карты в форму оплаты и собирался нажать

кнопку подтверждения, но снова остановился. Скидка показалась ему подозрительной.

Поликарп Поликарпыч сделал глубокий вдох, оплатил покупку и стал ждать. Через несколько минут ему позвонили из магазина и сообщили, что его заказ готов, но, к сожалению, свободных курьеров сегодня нет. Поликарпу Поликарпычу предложили самостоятельно приехать к ним в магазин и забрать свой заказ с подарком. Наш герой согласился и повесил трубку. Внезапно он увидел новое сообщение на экране. Поликарп Поликарпыч открыл его и прочитал следующее: « Уважаемый клиент! В компьютерной системе банка произошел технический сбой. Для восстановления денег на счете, пожалуйста, подтвердите ваши данные путем ввода PIN-кода по ссылке romashka-bank.online.ru. С уважением, банк «Ромашка»».

Поликарп Поликарпыч решил никому ничего не сообщать, закрыл экран телефона и пошел в магазин. После того как он забрал подарок для мамы, он решил завершить начатое утром и снять деньги в другом банкомате банка «Ромашка», который располагался как раз рядом с пунктом выдачи заказов. Поликарп Поликарпыч обшарил все свои карман и понял, что карты у него с собой нет.

Поликарп Поликарпыч позвонил в банк и заблокировал свою карту. Почти сразу к нему подошла милая девушка, которая выдавала ему заказ, и протянула ему карту и паспорт – он забыл их в пункте выдачи. Поликарп Поликарпыч долго благодарил девушку. Когда она ушла, он спрятал банковскую карту в кошелек, кошелек – в дипломат, а дипломат зажал в левой руке, чтобы не упустить. Поликарп Поликарпыч достал мобильный, чтобы позвонить в банк и разблокировать карту, но тут поступил звонок с неизвестного номера. Наш герой нажал зеленую кнопку и сказал: «Алло?». [27]

Самостоятельная работа № 5

Тема «Страхование»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа**.

Форма отчетности – **презентация, отправка на электронную почту преподавателя.**

Краткие теоретические сведения



Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Сущность страхования проявляется в его *функциях*:

- **рисковая** – вероятность ущерба, связанная с оказанием помощи пострадавшим;
- **предупредительная** – финансирование мероприятий по уменьшению степени и последствий страхового риска.

Система страхования в Российской Федерации регулируется общим гражданским правом (ГК РФ), специальным законодательством по страховому делу (Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и другими нормативными актами.

Участники процесса страхования:

1. **Страховщик** – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.

Страховщиками могут выступать:

- государственные страховые компании – РОСГОССТРАХ;
- акционерные страховые общества – АСКО, Югория;
- общества взаимного страхования, членами которых являются сами страхователи.

2. **Страхователь** – юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

3. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования).

4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.

Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.

Страховой агент – представляет интересы страховой компании, действуют от ее имени и по поручению, получая за свою работу комиссионное вознаграждение. Страховой брокер – выступает в качестве независимого посредника между страхователем и страховщиком, действуя от своего имени, получая за работу комиссионное вознаграждение.

Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (страхователям). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают **договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором.

Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Страховой случай – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

Страховой взнос – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

Страховое возмещение – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Страхование»:

1. Для чего физические лица могут являться участниками страхования?
2. Каким образом можно получить информацию о лицензированных страховых компаниях?
3. В чем заключается сущность страхования?
4. Какие программы подходят для физических лиц по страхованию?
5. Кто могут являться страховщиками?
6. Какие виды страхования существуют для физических лиц?
7. Как оформляются отношения между страховщиком и страхователем?

Планируемые результаты самостоятельной работы

Знать базовые понятия: страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата; знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, знание алгоритма действий при наступлении страховых случаев.

Уметь: осуществлять поиск и интерпретацию актуальной информации в сфере страхования; выполнять порядок действий страхователя при наступлении страхового случая; разбираться в договоре страхования.

Личностные характеристики и установки:

- 1) понимать основные идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;
- 2) распознавать жизненные ситуаций, в которых страхование может дать положительный эффект;
- 3) понимать принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;

Задание.

Требуется:



1. На официальном сайте АО «РОСГОССТРАХ» (<https://www.rgs.ru>) изучить виды и условия предлагаемого страхования.

2. Подобрать вид страхования, соответствующий ситуации. Аргументируйте, как страхование могло защитить бюджет семьи Новиковых.
3. Оформить решение ситуации в презентации (максимальное количество слайдов – 10).
4. Подготовить презентацию по выполненной работе.

Кейс – задание.

Молодая семья Новиковых Николай и Елена приобрела квартиру. Осталось только сделать ремонт и все — переезд. Бригаду ремонтников подобрали довольно быстро по совету соседей, обещали всё завершить в течение месяца.

Внезапно утром раздался телефонный звонок, звонил владелец соседней квартиры и сообщил, что при ремонте квартиры семьи Новиковых был нанесён ущерб его квартире.

После долгих судебных процедур семья Новиковых выплатила соседу сумму 250 000 руб. за нанесённый ущерб. [28]

Задание*

Требуется:



1. Внимательно изучить ситуацию.
2. Определить, какие ошибки были допущены Сергей Петровичем в процессе автострахования.
3. Оформить решение ситуации в презентации (максимальное количество слайдов – 10).

Кейс - задание.

Сергей Петрович, счастливый обладатель новенького автомобиля, прямо в автосалоне решил приобрести страховую защиту: полис каско, тем более что страховые агенты находятся в том же автосалоне и ехать ему никуда не надо. Поскольку Сергей Петрович — единственный водитель в семье, в числе лиц, допущенных к управлению транспортным средством, в полисе (заключённом на год) числилось только его имя. Причём для снижения стоимости страховой услуги им было принято условие установить франшизу в размере 50 000 руб., поскольку для него это было приемлемой суммой, которую он вполне мог оплатить сам, а страховая премия от этого становилась значительно ниже. Со страховой суммой Сергей Петрович рисковать не стал и установил её на уровне действительной стоимости автомобиля.

И вот, получив все документы, Сергей Петрович отправился домой.

Спустя полгода его старший сын завершил обучение в автошколе и стал водить автомобиль, однако в полисе каско в качестве водителя всё ещё числился только Сергей Петрович.

Неожиданностью стало ДТП, при котором его сын врезался в дерево и разбил автомобиль. Обратившись в страховую компанию для получения

страховой выплаты, Сергей Петрович получил обоснованный отказ, в результате чего ему пришлось самостоятельно оплатить ремонт автомобиля. [30]

Задание**

Требуется:



1. Внимательно изучить суждения и действия участников ситуации.
2. Обосновать финансовую грамотность или неграмотность участников ситуации (указаны цифрами 1 по 11). Учитывайте грамотное использование терминов, понятий, связность, системность, логичность построения аргументации.
3. Оформить решение ситуации в презентации (максимальное количество слайдов – 10).

Кейс - задание.

Сергею, проживающему в городе Калуге, 21 год, и он уже имеет водительский стаж 3 года. Родители решили подарить Сергею машину, и важным критерием выбора является как можно меньшие платежи по ОСАГО, так как эти расходы лягут на плечи самого Сергея, финансовое положение которого пока не очень устойчиво.

1. День рождения Сергея через неделю, но покупку машины родители откладывать не хотят, планируют первую поездку Сергея на новом авто уже в сам день рождения 20.12.2020.

2. Выбирая между Ford Fiesta (103 лошадиные силы) и Volkswagen Jetta (140 лошадиных сил), родители склоняются к первому варианту, так как Сергей в основном будет использовать автомобиль для поездок в университет в час пик, а движение в пробке не позволяет насладиться повышенной мощностью двигателя.

3. Семья пришла в страховую компанию, ближайшую к их дому, к тому же её офис был совмещен с очень уютным кафе.

4. Полис решили пока оформить на 3 месяца, а потом продлевать его по мере надобности, так как покупку полиса ОСАГО вызвался оплачивать Сергей из собственных средств.

5. Чтобы удостовериться, что он не купил поддельный страховой полис, Сергей проверит его через сайт РСА -российского союза автостраховщиков.

6. Сергей очень аккуратный водитель, поэтому он рассчитывает получить скидку к базовому тарифу за безаварийную езду.

7. Алиса, девушка Сергея, часто напоминает ему тот случай, когда другой водитель, проехавший на красный свет, повредил машину, которой управлял Сергей, и только выплаты страхового возмещения помогли

отремонтировать автомобиль. Это, несомненно, повысит стоимость ОСАГО в этом году.

8. Пётр, друг Сергея, утверждает, что Алиса неправа, так как коэффициент бонус-малус, отвечающий за поощрение водителя за безаварийную езду, может быть только понижающим.

9. Отец Сергея предложил не включать себя в полис ОСАГО, так как стаж вождения у отца всего год.

10. В полис включили маму с опытом вождения 10 лет. Но Сергей побаивается с ней ездить, мама очень эмоциональна и категорически не пропускает другие машины, что нередко приводило к появлению повреждений автомобиля.

11. Алиса поступила в автошколу, и Сергей хочет включить её в полис ОСАГО, тогда выгоднее будет оформить неограниченную страховку (т.е. страховку с неограниченным количеством лиц, допущенных к управлению транспортным средством), чем добавлять её персонально

Самостоятельная работа № 6

Тема «Инвестиции»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа**.

Форма отчетности – **отчетная работа выполняется в рабочей тетради, отчет сдается обучающимися в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Инвестиции – это вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход (и не обязательно в материальном выражении).

Получить что-либо в будущем невозможно, если что-либо не сделать в настоящем.

Инвестирование - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения.

Инвестиционная деятельность – это вложений инвестиций и совокупность практических действий по реализации инвестиций.

Инвестор (субъект инвестиций) – это физическое или юридическое лицо, которое совершает финансовые вложения.

Объект инвестиций – это бизнес или иной актив, в который инвестор вкладывает денежные средства для получения дохода.

Объектами инвестиционной деятельности в РФ являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды, и оборотные средства во всех отраслях народного хозяйства;
- ценные бумаги;

- валюта стран с развитой экономикой;
- целевые денежные вклады;
- недвижимость;
- научно-техническая продукция и другие объекты собственности;
- имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

Умение правильно выбирать актив для вложений – залог успешной инвестиционной деятельности.

Инвестиции могут классифицироваться по признакам, указанным на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды инвестиций

Способы инвестирования, доступные физическим лицам:

1. **Банковские вклады.** Плюсы: минимальный риск (вклады застрахованы), проценты дохода и срок вложения заранее определены; выбираются с учетом рейтинга и финансового состояния банка.

2. **Вложения в драгоценные металлы, банковские металлические счета.** Доходность операций зависит от действующих мировых цен на золото и другие металлы, а также антиквариат, камни. Плюс: невозможность обесценивания, минус – долговременность вложений (цена растет очень медленно, нужно не менее 5 лет).

3. **Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)** предлагают купить инвестиционные паи, то есть долю акций какого-либо предприятия или облигации. Набор ценных бумаг принадлежит в данном случае коллективу пайщиков. Плюсы: управление средствами осуществляют профессионалы, есть государственный контроль, средняя прибыль – около 30 % в год.

4. **Объединенный фонд банковского управления (ОФБУ)** – это форма управления активами, предполагающая, что управляющий в лице кредитной организации занимается имуществом нескольких учредителей.

5. **Вложения в ценные бумаги.** Можно инвестировать самостоятельно, а можно через профессионала (доверительного управляющего - ДУ). Плюс: возможная прибыль до 100 %, минус: возможное отсутствие прибыли.
6. **Вложения в недвижимость.** Плюс: всегда в цене (продажа, сдача в аренду), минус: трудность выбора ликвидного объекта.
7. **Вложения в бизнес** (создание нового или покупка готового). Плюс: при удачном развитии событий – стабильный источник дохода. Минус: возможное банкротство.
8. **Валютные операции,** можно инвестировать самостоятельно или через профессионального брокера, перед инвестором открываются возможности операций на рынке Forex.
9. **Криптовалюта** — относительно новый и высокорисковый способ вложений, но при должном умении можно неплохо заработать, особенно в период очередного роста. Можно вкладывать на этапе ICO, можно вкладываться в облачный майнинг, можно просто спекулировать на популярных биржах криптовалют.

Фондовый рынок, рынок ценных бумаг – это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Инвестиции»:

1. Раскрыть понятие инвестиций.
2. Для чего физические лица должны заниматься инвестициями?
3. Какие виды инвестиций доступны физическим лицам?
4. В чем заключаются риск инвестиционных программ?
5. Кто являются основными участниками инвестиций?
6. Что может являться объектом инвестиций?
7. Как можно управлять рисками по инвестициям?
8. Что понимается под диверсификацией активов?
9. Для чего предназначен фондовый рынок?
10. Кто являются субъектами фондового рынка?
11. Что можно считать инструментами фондового рынка?
12. Какие операции могут совершать физические лица на фондовом рынке?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. Знать базовые понятия: инвестиции, субъекты инвестиций, объекты инвестиций, способы инвестирования, риски инвестиций, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), криптовалюта, фондовый рынок, ценные бумаги, инвестиционные качества ценных бумаг.

2. Уметь: осуществлять поиск и анализ направлений инвестирования; оценивать возможные риски, проводить расчет дохода по предполагаемому направлению инвестирования.

3. Личностные характеристики и установки:

1) понимать основные идеи инвестирования как финансового инструмента для создания (увеличения) собственного капитала и сохранения средств от инфляции;

2) осуществлять выбор направления инвестирования средств в зависимости от экономической ситуации;

3) понимать принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников

Задание.

Требуется:



1. У Вас имеются свободные денежные средства в сумме **60 000** руб. Определить направления инвестирования средств, которые, по Вашему мнению, являются на данный момент наиболее доходные и менее рискованные.

2. Определить форму дохода по инвестициям и причину (ы) возможного риска.

3. Разработать структуру таблицы и внести в нее данные: направление инвестиций, форма доходности и возможные риски.

Задание*

Требуется:



1. Изучить на сайте <https://www.rusbonds.ru> состояние рынка облигаций.

2. Провести рейтинг в национальной валюте по шкале Fitch или Moody's: выбрать 3 компании, чьи облигации имеют самый высокий рейтинг на текущий момент.

3. Разработать структуру таблицы и внести результаты рейтинга.

Задание**

Требуется:



1. Внимательно изучить текст, опубликованный в бесплатно раздаваемой газете.
2. Привести как можно больше конкретных примеров из текста (для того, чтобы ссылаться на части текста было проще, он разбит на абзацы и пронумерован, так что вам достаточно указывать номера абзацев, цитировать несколько первых слов фразы).
3. **Аргументировать**, почему фраза/элемент рекламного объявления должны насторожить читателя.
4. Ответ оформить в виде таблицы. Структуру таблицы разработать самостоятельно или воспользоваться рекомендуемой.

ПРИМЕЧАНИЕ К ОФОРМЛЕНИЮ ЗАДАНИЯ

1. Рекомендуемая форма таблицы

Таблица 1 – Комментарий к статье газеты

№ абзаца текста	Характерная фраза/элемент объявления	Комментарии
1		
3		

2. Комментарии могут начинаться, например, так:

1. Этот фрагмент может ввести читателя в заблуждение потому, что...
2. Эта фраза создает у читателя обманчивое впечатление, что...
3. Это утверждение полностью ошибочное, потому что...
4. В данном случае автор преуменьшает риски...
5. В данном случае автор неправильно использует финансовую терминологию...
6. Данные утверждения логически не вытекают из предыдущего текста...

Кейс – задание.

1. АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

Существует ли на самом деле альтернатива банковским вкладам? Стоит ли сейчас покупать доллары? Выгодно ли вкладываться в недвижимость? Может ли обычный человек научиться торговать акциями? На эти и другие вопросы по просьбе редакции нам ответит независимый консультант Холдинга финансового управления — Леонид Михайлович Голубков.

2. Леонид, добрый день. Скажите, может ли простой обыватель повысить сегодня ликвидность собственных активов?

Добрый день! Конечно, может, тем более, если этот вопрос его интересует! Совсем недавно существовало несколько способов сохранения капитала. Самыми распространенными из них были акции, облигации, собственный бизнес и недвижимость. На сегодняшний день ситуация изменилась. Рынок акций

полностью разочарован в российской экономике. Доходность облигаций сравнима со ставками в Сбербанке. От собственного бизнеса ничего хорошего, кроме убытков, ожидать не приходится, а недвижимость и вовсе надолго выпала из списка объектов для инвестиций. Альтернативой банковского депозита сегодня является любая инвестиционная программа.

3. Многие из нас хотят получить ответ на один вопрос: «Как распорядиться деньгами и не навредить своему кошельку?»

Финансово грамотные люди, знающие, как правильно распоряжаться деньгами, способны поддерживать свое финансовое состояние на приемлемом уровне даже при сравнительно небольших доходах, в этом им помогает инвестиционный вклад, позволяющий получать доход, значительно превышающий ставки банковских вкладов. Вклады с инвестиционной составляющей дают возможность клиентам приобрести опыт инвестирования с минимальным риском и при отсутствии специальных знаний в этой области.

4. Вы давно работаете на рынке финансового управления, занимаетесь финансовым и кадровым аудитом, консультируете в вопросах покупки и продажи частных бизнесов. Что Вы думаете о таком направлении, как привлечение частных инвестиций?

Привлечение частных инвестиций на финансовом рынке набирает обороты, оно выгодно и владельцам бизнесов, и частным инвесторам. Первым - потому что те привлекают деньги для развития своего бизнеса, а вторым, потому что получают пассивный доход. Инвесторы получают достойную прибыль за то, что доверяют свои деньги в управление управляющим компаниям. Это верное решение, тем более что можно получить доход до 32% годовых при условии покупки доли в существующем бизнесе (процентная ставка зависит от суммы и срока размещения).

5 Что для Вас означает такое понятие, как «сохранить и приумножить»?

Зависит от приоритетов! Например, если вы планируете в ближайшем будущем купить автомобиль для грузовых перевозок, то инвестиции в недвижимость вам не подойдут. Если у вас мало свободного времени, то торговля на рынке ценных бумаг вам так же не подойдет - анализ новостей и данных требует много времени. Если вы хотите заниматься только IT, то есть у вас нет предпринимательской жилки, то открытие и ведение своего дела вам так же не подходит. Остается ответить себе на один вопрос: почему бедные беднеют, а богатые — богатеют? Богатство может заработать тот, кто контролирует денежные потоки. Основных денежных потоков у простого человека не так уж и много: еда, одежда, жилье, коммунальные расходы, транспорт, развлечения, у некоторых отдельным пунктом - дети. На уровне макроэкономики это: сырье, транспортировка, хранение, производство, маркетинг и продажа, юридические услуги. Для того чтобы разбогатеть, необходимо взять потоки под свой

контроль, предложить услуги по сокращению расходов и увеличению оборотов и создать новые потоки!

6. Вы уверены в том, что любой человек способен стать предпринимателем?

На все 100% ! Для того чтобы добиться результата, необходимо предпринять определенные действия, а для этого нужно стать интересующимся человеком, способным изучить любой вопрос за несколько недель, не выходя из-за своего рабочего стола!

7. Леонид, Вы готовы рекомендовать холдинг?

	определенные действия, а для этого нужно стать интересующимся человеком, способным изучить любой вопрос за несколько недель, не выходя из-за своего рабочего стола!
7	Леонид, Вы готовы рекомендовать холдинг? СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ Да, безусловно! Холдинг работает на рынке финансового управления с 25 января 2011 года. Количество довольных инвесторов растет, проводятся семинары по повышению финансовой грамотности населения. Привлекаются страховые компании для страхования финансовых рисков — ООО СК «РОСХОЗКОЗСТРАХ Финанс», лицензия ЦБ РФ СИ №XXXX от 01 апреля 2015 г. В общем и целом — прогноз стабильный! <i>Беседу вела Маргарита Скиттер</i> <i>На правах рекламы</i>
8	СПРАВКА В структуру Холдинга входят Фонд Финансового Инвестиций «Б....», контролируется Министерством юстиции, ООО «Финансовый Аналитический центр «И...», представленный на рынке с 25.01.2011 г., ООО «Микрокредитная компания

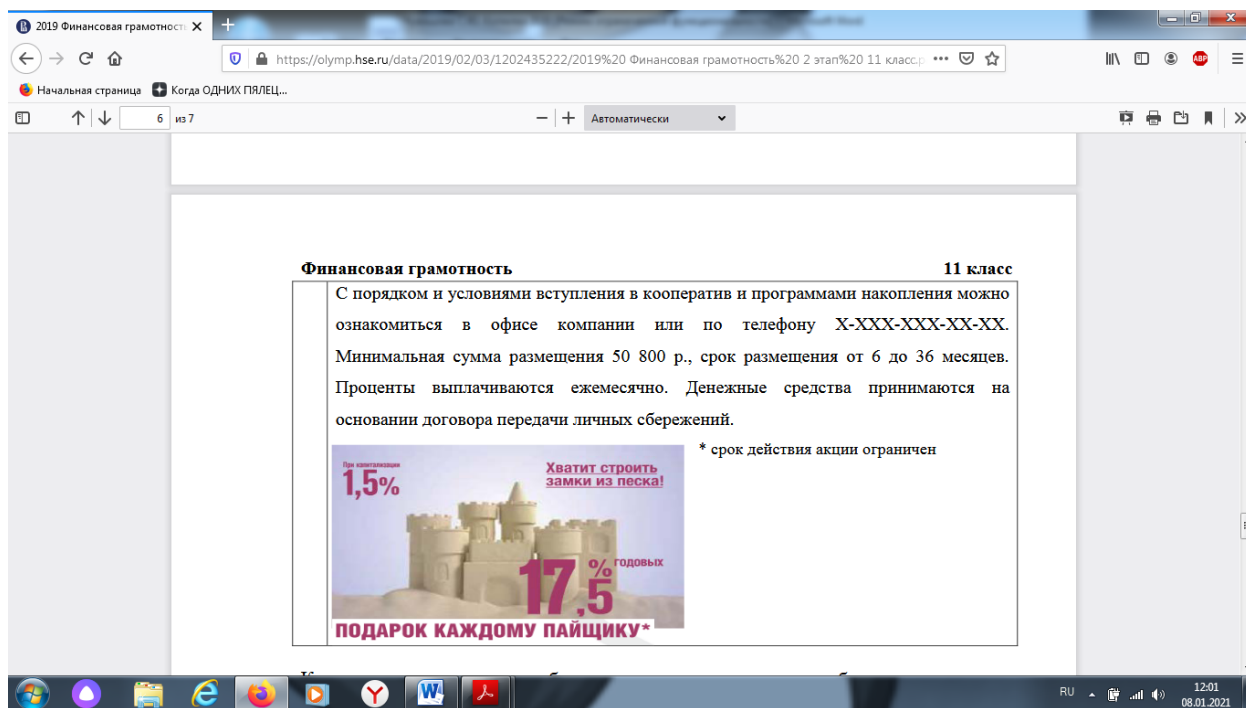
Да, безусловно! Холдинг работает на рынке финансового управления с 25 января 2011 года. Количество довольных инвесторов растет, проводятся семинары по повышению финансовой грамотности населения. Привлекаются страховые компании для страхования финансовых рисков — ООО СК «РОСХОЗКОЗСТРАХ Финанс», лицензия ЦБ РФ СИ №XXXX от 01 апреля 2015 г. В общем и целом — прогноз стабильный!

Беседу вела Маргарита Скиттер

На правах рекламы

8. СПРАВКА

В структуру Холдинга входят Фонд Финансового Инвестиций «Б....», контролируется Министерством юстиции, ООО «Финансовый Аналитический центр «И...», представленный на рынке с 25.01.2011 г., ООО «Микрокредитная компания «О...», сведения о которой внесены в государственный реестр микрокредитных организаций и контролируются Центральным банком России, КПК «И...», контролируется СРО и Центральным банком России.



С порядком и условиями вступления в кооператив и программы накопления можно ознакомиться в офисе компании или по телефону X-XXX-XXX-XX-XX.

Минимальная сумма размещения 50 800 р., срок размещения от 6 до 36 месяцев. Проценты выплачиваются ежемесячно. Денежные средства принимаются на основании договора передачи личных сбережений.

* срок действия акции ограничен [30]

Самостоятельная работа № 7 Тема «Пенсии»

Количество часов на выполнение задания – 2 часа.

Форма отчетности – отчетная работа в рабочей тетради, отчет обучающийся сдает в дни консультаций.

Краткие теоретические сведения



Пенсионное обеспечение в России - совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.

Пенсия - регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

Государственная пенсионная система РФ представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность.



Рисунок 1 – Система пенсионного обеспечения в РФ



Рисунок 2 – Виды пенсий в РФ

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) - крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – некоммерческая организация социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками в пользу участников фонда.

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:

**СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ *
СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА в году назначения пенсии +
ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА**

или

$$СП = ИПК * СИПК + (ФВ * КвФВ),$$

где СП - страховая пенсия ;

ИПК - это сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

СИПК - стоимость пенсионного балла в году назначения страховой пенсии (ежегодно индексируется государством);

В 2019 году = 87,24 руб., в 2020 году = 93 руб.

ФВ - фиксированная выплата (ежегодно индексируется государством).

На 1 января 2019 года = 5334,19 руб., в 2020 году 5 686,25 рублей.

КвФВ - коэффициент повышения ФВ, применяется при отсрочке обращения за назначением страховой пенсии.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2019 году осуществляется по формуле:

$$СП = ИПК * 87,24 + (5334,19 * КвФВ)$$

А в 2020 году осуществляется по формуле:

$$СП = ИПК * 93,0 + (5\,686,25 * КвФВ)$$

Гражданин может узнать о пенсионных накоплениях самостоятельно:

- онлайн на сайтах gosuslugi.ru и pfrf.ru, потребуется только номер СНИЛСа;
- в филиалах ПФ РФ;
- у сотрудников в отделениях банков или банкоматов: ВТБ, Сбербанк и др.
- через портал Госуслуги.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Инвестиции»:

1. Что такое пенсионное обеспечение?
2. Что такое пенсия?
3. Какие бывают виды пенсий?
4. За счет каких средств осуществляется государственное пенсионное обеспечение?
5. За счет каких средств осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение?
6. Перечислить условия получения пенсии по старости.
7. Кто является страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования?
8. Что такое страховые взносы?
9. Какая информация не отражается на индивидуальном лицевом счете ПФРФ?
10. Как узнать, сколько пенсионных коэффициентов накоплено на Вашем индивидуальном лицевом счете?
11. За счет чего увеличивается страховая пенсия?
12. Кто может получить СНИЛС?
13. Какой страховой стаж необходим для назначения социальной пенсии?
14. Какое максимальное количество пенсионных коэффициентов можно заработать за год?
15. Что главным образом будет определять размер пенсии по пенсионной формуле?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. Знать базовые понятия: пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия; знания об основах функционирования пенсионной системы в России, видах пенсий и условиях их получения, о способах формирования будущей пенсии, о факторах, определяющих размер будущей пенсии гражданина.

2. Уметь: осуществлять поиск новой информации о пенсионных изменениях; открывать личный кабинет на сайте Пенсионного фонда для получения оперативной информации; выполнять условный расчет пенсии с помощью электронного калькулятора.

3. Личностные характеристики и установки:

- 1) понимать личную ответственность за собственное пенсионное обеспечение;

- 2) оценивать важность факторов, влияющих на величину будущей пенсии;
- 3) объяснять механизм формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;
- 4) выбирать способы увеличения размера будущей пенсии и сопряжённых с ними рисков.

Задание.

Требуется:



1. С помощью электронного калькулятора с сайта ПФ РФ <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/> рассчитать Вашу условную пенсию по специальности, по которой Вы сейчас обучаетесь (показатели для расчета условной пенсии взять по сегодняшнему пенсионному законодательству и среднее значение заработной платы)
2. Сделать скриншот расчетов для отчета по самостоятельной работе.

Задание*

Требуется:



1. Внимательно изучить ситуацию.
2. Привести аргументы, почему при равенстве факторов, определяющих размер будущей пенсии, они могут существенно отличаться.

Кейс - задание.

Максим Викторович и Виктор Михайлович дружили с детства. Так распорядилась судьба, что и работать им пришлось в одной компании. Получали практически одинаковую зарплату. Когда пришло время выходить на пенсию, оказалось, что у Максима Викторовича она почти на 15% выше. „Друг, объясни, как так? Ведь работали всё время вместе, официальная зарплата у обоих была одинаковая“ — спрашивал товарища Виктор Михайлович. [27]

Задание**

Требуется:



1. Определить, имеет ли право Сергеева выйти на пенсию на пенсию в соответствии с действующим пенсионным законодательством.
2. Определить, на какой вид пенсии имеет право Сергеева. Перечислить условия назначения этой пенсии.
3. Рассчитать размер пенсии Сергеевой О. П.

Кейс - задание.

Гражданка Сергеева Ольга Петровна (55 лет) проработала санитаркой в районной больнице. Её трудовой стаж составляет 16 лет.
На данный момент времени она заработала индивидуальный пенсионный коэффициент 28 баллов.

Самостоятельная работа № 8 Тема «Налоги»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа**.

Форма отчетности – **отчетная работа в рабочей тетради; отчет обучающийся сдает в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Основу доходов государственного бюджета составляют **налоги**.

Ст. 8 НК РФ раскрывает содержание налога: под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

В зависимости от объекта налогообложения граждане уплачивают следующие виды налогов:

Вид налога	Объект налогообложения
Налог на доходы физических лиц	Доходы
Налог на имущество	Квартира, дом, дача, помещение или сооружение
Сбор за пользование объектами животного мира	Охота, добыча объектов животного мира
Акциз	Подакцизные товары, их перемещение через таможенную границу
Транспортный налог	Личный транспорт
Земельный налог	Земельный участок
Сбор на добычу (вылов) водных биологических ресурсов	Рыболовство

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах — это то, что претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13 %.

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

Стандартные налоговые вычеты	(ст. 218
------------------------------	----------

	НК РФ)
Социальные налоговые вычеты	(ст. 219 НК РФ)
Имущественные налоговые вычеты	(ст. 220 НК РФ)
Профессиональные налоговые вычеты	(ст. 221 НК РФ)
Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке	(ст. 220.1 НК РФ)

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода (например, работодателем), по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Налоговым кодексом предусмотрено пять видов **социальных** налоговых вычетов:

- по расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219 НК РФ);
- по расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);
- по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);
- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни (п. 4 ст. 219 НК РФ);
- по расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ).

Правом на **имущественные** налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определённые операции с имуществом, в частности:

- продажу имущества;
- покупку жилья (дома, квартиры, комнаты и т. п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Для получения профессионального вычета необходимо подать соответствующее заявление налоговому агенту (источнику выплаты дохода, которым, как правило, является работодатель) в произвольной форме.

Для получения профессионального вычета необходимо подать соответствующее заявление налоговому агенту (источнику выплаты дохода, которым, как правило, является работодатель) в произвольной форме.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Налоги»:

1. Для чего юридические и физические лица должны уплачивать налоги?
2. В чем заключается сущность налога в соответствии с НК РФ?
3. Что такое сбор?
4. Что такое налоговые вычеты?
5. Какие налоги называют прямыми?
6. Какие налоги называют косвенными?
7. Как называется налоговый орган в РФ?
8. Кто такой налогоплательщик?
9. Что такое ИНН? Для чего он необходим?
10. Что может являться объектом налогообложения?

Планируемые результаты самостоятельной работы

Знать базовые понятия: налог, сбор, прямые и косвенные налоги, субъекты и объекты налогообложения, ИНН, налоговый вычет, налоговое правонарушение, налоговые санкции.

Уметь: осуществлять поиск новой и необходимой информации на официальном сайте ФНС, определять объекты налога, рассчитывать величину налогов и налоговых выплат, оформлять заявление на налоговые вычеты.

Личностные характеристики и установки:

- 1) понимать цель налогообложения;
- 2) знать права и обязанности налогоплательщика;
- 3) понимать основания для уплаты налогов;
- 4) знать условия налоговых вычетов и порядок их получения;
- 5) понимать влияние налогов и налоговых льгот и вычетов на состояние семейного бюджета.

Задание.

Требуется:



1. Изучить на официальном сайте ФНС www.nalog.ru виды налогов и их элементы.
2. Разработать структуру таблицы и внести в нее показатели.

Задание*

Требуется:



1. Рассчитать величину НДФЛ.
2. Определить чистый доход семьи после осуществления всех платежей и выплат.

Кейс - задание.

Семья Михаила, двадцатилетнего студента дневного отделения университета, состоит из папы, мамы, сестры, которая учится в школе, и бабушки-пенсионерки.

Его отец-инженер получает оклад 50 000 рублей в месяц, мама-бухгалтер – оклад 28 000 рублей в месяц, бабушка – пенсию 15 000 рублей в месяц, а Михаил получает стипендию в размере 3 000 рублей в месяц.

Ежемесячно семья формирует «подушку финансовой безопасности» в размере 10 000 рублей (экономисты советуют откладывать не меньше 10% полученных доходов).

Ежемесячные расходы семьи (на оплату коммунальных услуг, питание, одежду, телефона, интернета и т.д.) составляют 50 000 рублей. Траты на увлечения, развлечения и возможные непредвиденные расходы – еще 15 000 рублей.

Задание**

Требуется:



1. Определить чистый доход семьи Федоровых на конец месяца.
2. Рассчитать сумму свободных денежных средств семьи Фёдоровых после уплаты налога на имущество физических лиц, транспортного и земельного налогов.

Кейс - задание.

Семья Фёдоровых состоит из папы, мамы, дедушки-пенсионера, сына и дочери – учеников школы. Отец-преподаватель получает оклад 50 000 рублей в месяц, мама-медсестра – оклад 30 000 рублей в месяц, дедушка – пенсию 14 000 рублей в месяц. Расходы семьи складываются следующим образом. Постоянные расходы (коммунальные платежи, питание, телефон-интернет и т.д.) составляют 60% суммы доходов семьи. На увлечения и развлечения семья тратит 10% суммы «чистых» ежемесячных доходов.

До 1 декабря Фёдоровым необходимо уплатить налоги (на имущество физических лиц, транспортный и земельный). В собственности семьи находятся машина, гараж и земельный участок. Автомобиль Toyota RAV4 2017 года выпуска с двигателем мощностью 146 л.с. был приобретен Фёдоровыми за 1 200 000 рублей. Свидетельство о регистрации автомобиля в ГИБДД они получили 16

июня. Налоговая ставка для автомобиля с мощностью двигателя от 100 л.с. до 150 л.с. составляет 35 руб.с каждой лошадиной силы.

Кадастровая стоимость гаража в гаражном кооперативе, в котором стоит автомобиль, составляет 654000 рублей. Налоговая ставка 0,3%. Семья собирается построить дачный дом на принадлежащем ей земельном участке площадью 8 соток, кадастровая стоимость которого составляет 411334 рублей. Налоговая ставка 0,3%.

Налоги исчисляются в полных рублях. *Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля.*

Год назад дедушка выиграл в лотерее «Лото» 1 800 000 рублей. Доход, который он получил (после уплаты налогов), семья Фёдоровых разделила на три равные части и положила в банк на три депозита – в рублях, долларах США и евро.

На момент открытия депозитов курсы обмена валют в данном банке были: 1 доллар США = 65 рублей, 1 евро = 73 рубля. По вкладу в рублях начисляется 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. По вкладу в долларах США – 2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. [30]

Самостоятельная работа № 9

Тема «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Количество часов на выполнение задания – **2 часа.**

Форма отчетности – **отчетная работа в рабочей тетради; отчет обучающийся сдает в дни консультаций.**

Краткие теоретические сведения



Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, велики.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём умышленного введения в заблуждение, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Формы мошенничества и способы минимизации рисков

1. Финансовая пирамида — мошенническая схема, в которой доход по вложенным денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Основными признаками финансовой пирамиды являются:

- 1) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- 2) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- 3) ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией;
- 4) сомнительные договоры;

5) агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.

2. Мошенничество с использованием банковских карт

а) offline: банкоматы и терминалы (в т.ч. скимминг), оплата в магазинах или ресторанах и т.д.

Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

б) online: Интернет-мошенничества

3. Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) — это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

Вишинг (англ. vishing) — это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет-телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг — это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты).

Фарминг (англ. pharming) — более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») — электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей. **Интернет-аукцион, Электронная торговля, Скандинавский аукцион, Семь кошельков, С помощью платежной системы**

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру

пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

РАММ-счета (от англ. Percent Allocation Management Module – модуль управления процентным распределением) – специфичный механизм функционирования торгового счета, технически упрощающий процесс передачи средств на торговом счете в доверительное управление выбранному доверенному управляющему для проведения операций на финансовых рынках.

Хайп (англ. HYIP, High yield investment program) – это высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет.

Социальное манипулирование (социальная инженерия) - метод управления действиями человека, основанный на использовании его слабостей и индивидуальных особенностей. Техническая и технологическая инфраструктура используется только для обеспечения контакта.



Перед началом выполнения самостоятельной работы Вам предлагается проверить (в устной форме) знания основных понятий по теме «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»:

1. Что такое мошенничество?
2. Что такое финансовое мошенничество?
3. На что может распространяться финансовое мошенничество?
4. Какие направления форм финансового мошенничества Вы знаете?
5. Что такое финансовая пирамида?
6. Назвать признаки финансовых пирамид.
7. Перечислить способы минимизации рисков от финансовых пирамид.
8. В чем заключается мошенничество с использованием банковских карт.
9. В чем заключается кибермошенничество?
10. Каким законодательным документом предусмотрена ответственность за финансовое мошенничество?

Планируемые результаты самостоятельной работы

1. Знать базовые понятия: мошенничество, финансовое мошенничество, финансовая пирамида; признаки финансовой пирамиды, мошенничество с банковскими картами, недвижимостью, в социальных сетях, брачные аферы, минимизация рисков, ответственность за финансовые мошенничества.

2. Уметь: находить необходимую информацию на официальных сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять финансовую

3. Личностные характеристики и установки: получать новые финансовые знания в бизнес – инкубаторах (проводятся бесплатные тренинги) информировать родных, близких, друзей о финансовых мошенничествах, в том

числе новых, аргументируя свои доводы, распознавать признаки мошенничества и соблюдать правила финансовой безопасности.

Задание.

Требуется:



1. Определить возможность перечисленных компаний на принадлежность к финансовым пирамидам по критериям указанным в таблице 1.
2. Выполнить презентацию по работе.

Исходные данные.

Название компаний РФ:

1. ООО «Планар» г. Ижевск
2. ООО «Властилина» г. Москва
3. ПАО БИНБАНК г. Тольятти
4. ООО «СибирьЭкоСтрой» г. Краснотурьинск
5. АО «Восток Экспресс» г. Синева

Рекомендуемая структура таблицы.

Таблица 1 – Анализ признаков финансового мошенничества

Признак финансовой пирамиды	Присутствует	Отсутствует
1. Декларируемая гарантированная высокая доходность		
2. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков		
3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией		
4. Сомнительные договоры (либо их отсутствие)		
5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству		

Задание*

Требуется:



1. Внимательно изучить ситуацию.
2. Оценить ситуацию, в которую попала Оксана.
3. Выбрать и записать в тетради тезисы из текста, свидетельствующие о финансовом мошенничестве. Аргументировать их.
4. Выполнить презентацию.

Кейс - задание.

У меня есть знакомая - Оксана. Недавно с ней произошел очень неприятный случай. С неизвестного «красивого» номера ей позвонил администратор торгового центра «Мечта», где она покупала одежду на прошлой неделе. Он рассказал ей, что именно тогда в ТЦ «Мечта» проходил розыгрыш призов «Мечты сбываются» и Оксана выиграла смартфон. Теперь ей нужно в течение трех дней подойти к администратору и забрать приз. С собой нужно взять паспорт и чек.

Оксана так давно хотела новый смартфон, но сомневалась — не обман ли это. Но ведь она правда была в этом ТЦ на прошлой неделе, как об этом мог узнать посторонний?

Оксана поверила в удачу. На следующий день она собиралась отправиться за выигрышем, но вдруг раздался звонок из налоговой. Туда передали информацию о выигрыше девушки, и теперь она должна заплатить налог — 35% от стоимости смартфона, 28 000 рублей. Как сказал сотрудник налоговой службы, приз достанется ей только после уплаты пошлины — таков закон. Но, если Оксана поторопится, то, как и со штрафами ГИБДД, ей нужно будет заплатить всего лишь половину суммы — 14 000 рублей.

Выгода налицо, ведь новый смартфон стоит 80 000 рублей! Сотрудник налоговой согласился переслать СМС-сообщением номер счета, на который Оксана может перевести налог на выигрыш. Только после этого с квитанцией об уплате налога, паспортом и чеком девушке выдадут выигранный смартфон.

Задание**

Требуется:



1. Определите, какие страховые выплаты получит Васин папа, имеющий в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000 рублей и 398000 рублей (на момент отзыва лицензии), дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей, обезличенный металлический счет на 5000000 рублей, а также кредит на 700000 рублей.
2. Какие финансовые последствия возникнут для Светиной мамы, имеющей в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000 рублей и 1798000 рублей (на момент отзыва лицензии), и дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей.

3. Рассмотрите финансовые последствия для старшего брата Оли, зарегистрировавшего свою обувную мастерскую в качестве индивидуального предпринимателя, имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, счет на 2500000 рублей и вклад, на котором находилось 375000 рублей (на момент отзыва лицензии).
4. Определите финансовые последствия для парикмахерского салона, зарегистрированного сестрой Коли в качестве юридического лица (малое предприятие), имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, на счете 2500000 рублей, вклад, на котором находилось 375000 рублей (на момент отзыва лицензии), а также кредит на 700000 рублей.
5. Выполнить презентацию.

Кейс - задание. В последнее время в России участились случаи отзыва банковских лицензий и санации банков. Так свыше 80 банков были лишены лицензии в 2015 году, почти 100 банков в 2016 году, около 50 банков – в 2017 году, в том числе один из крупнейших частных банков - банк Югра. В последние годы в РФ было санировано 29 банков, среди которых стоит отметить такие крупные кредитные учреждения как: Банк Москвы (2012 год), Бинбанк (2017 год), Московский областной (2014 год), Траст (2014 год), Уралсиб (2015 год), крупнейший частный банк РФ «Открытие» (2017 год), Промсвязьбанк (2017 год). «Наша задача заключается в том, чтобы на российском рынке работали здоровые частные банки» - заявила глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина на XV Международном банковском форуме «Банки России XXI век» в Сочи в сентябре 2017 года.

5. Литература и интернет - ресурсы

Нормативные источники

1. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 01.08.2020)
2. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 от 30.11.1994 (ред. 11.08.2020)
3. Налоговый кодекс (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (по состоянию на ред. 20.07.2020)
4. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (по состоянию на 31.07.2020)
5. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов" от 29.11.2018 N 459-ФЗ (последняя редакция)
6. Федеральный закон от 31.07.1998 № 147-ФЗ «О введении в действие части первой Налогового кодекса РФ» (по состоянию на 2020)
7. Федеральный закон от 05.08.2000 №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса РФ и внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах». (по состоянию на 2020)
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», (ред. от 02.07.2020), (по состоянию на 2020)
9. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1, (ред. от 27.12.2019), (по состоянию на 2020)
10. Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах РФ», (ред. от 26.03.2020), (по состоянию на 2020)
11. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 [«О национальной платежной системе»](#), действует с 03.08.2020, (по состоянию на 2020)
12. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 [«О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](#) (по состоянию на 2020)
13. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 [«О валютном регулировании и валютном контроле»](#) , ред. от 31.07.2020 (по состоянию на 2020)
14. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 [«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#), ред. от 20.07.2020, (по состоянию на 2020)
15. Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30 мая 2014 года [«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам \(депозитам\), депозитных счетов»](#) (по состоянию на 2020)

15. Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «[О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций](#)» (по состоянию на 2020)

16. Указ Президента Российской Федерации от 17.12.2020 № 797 "О единовременной выплате семьям, имеющим детей"

Основные источники

17. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очольда. - М.: ТетраСистемс, 2018. - 160 с

18. Нешитой, А.С. Финансы и кредит. Учебник / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К°, 2018. - 179 с

19. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие для СПО / Н.В. Иванова. — Ростов н/Д: Феникс, 2017 — 270 с.

20. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2017 — 90с.

Дополнительные источники

21. Березин С.20 простых финансовых советов или Как сэкономить 1000 евро в год/С. Березин. Издательство: БХВ-Петербург, 2016 г. – 170 с.

22. Материалы обучения по основам финансовой грамотности (тексты к видео лекциям). Департамент образования города Москвы. Москва, 2015, — 74 с.

Интернет-ресурсы

23. Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

24. Официальный сайт Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

25. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <http://www.nalog.ru>