

**Автономная некоммерческая профессиональная  
образовательная организация  
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено  
Учебно-методическим советом Колледжа  
протокол заседания  
№ 63 от 11.01.2024

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
(СГ.05)**

По специальности **40.02.04 Юриспруденция**

Квалификация **юрист**

Форма обучения **Очная**

Рабочий учебный план по  
специальности утвержден  
директором 12.12.2023.

Калининград

### **Лист согласования рабочей программы дисциплины**

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утверждённым приказом Министерства просвещения РФ от 27.10.2023 N 798 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 «Юриспруденция».

Составитель (автор): Шосталь О.В.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 63 от 11.01.2024

Регистрационный номер 17Ю/24

<b>Содержание</b>		<b>Стр.</b>
1.	Цели и задачи освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
3.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
4.	Объем, структура и содержание дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
5.	Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	15
6.	Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины	16
7.	Основная и дополнительная учебная литература, и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины	16
8.	Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимые для освоения дисциплины	16
9.	Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	17
10.	Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и методические материалы по ее освоению	18

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование у обучающихся умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Задачами освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является следующее:

- овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;

- освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;

- сформировать умения увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных;

- сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;

- сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.

Результатами освоения рабочей программы учебной дисциплины является овладение студентами общих компетенций:

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Требования к формированию личностных результатов:

ЛР 2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 9. Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

ЛР 17. Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем.

ЛР 21. Демонстрирующий желание к самообучению, профессиональному росту.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 40.02.04 «Юриспруденция», квалификация – «юрист».

Дисциплина относится к социально-гуманитарному циклу. Изучается на втором курсе в третьем семестре на базе основного общего образования, промежуточная аттестация – зачет.

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В рамках изучения программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

### **уметь:**

- критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений;
- вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты;
- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей;
- оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими;
- оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.

### **знать:**

- основы поведения экономических агентов;
- принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики;
- особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов;
- сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности;
- понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении, цели, задачи и инструменты регулятивной (в том числе бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, социальной и пенсионной) политики государства, последствия влияния государственного регулирования на экономическую динамику и благосостояние индивидов;
- основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета;

– основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании;

– виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими.

#### **4. Объем, структура и содержание дисциплины с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

##### **4.1 Объем дисциплины**

Таблица 1 – Трудоемкость дисциплины

Объем дисциплины	Всего часов
Объем образовательной нагрузки	48
В том числе:	
контактная работа обучающихся с преподавателем	44
1. По видам учебных занятий:	
Теоретическое обучение	16
Практические занятия	26
Промежуточной аттестации обучающегося – зачет	2
2. Самостоятельная работа обучающихся:	4

##### **4.2 Структура дисциплины**

Таблица 2 – Структура дисциплины

№ п/п	Тема дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Всего	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Вид контроля
					Лекции	Практ. зан.	СРС	
1	Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция	I	2	4	-	4	-	Входной контроль
2	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	I	3-4	4	2	2	-	Текущий контроль
3	Тема 3. Расчеты и платежи	I	4-5	4	2	2	-	Текущий контроль

4	Тема 4. Сбережения в жизни гражданина	I	5-6	4	2	2	-	Текущий контроль
5	Тема 5. Кредиты и займы	I	6-7	6	2	4	-	Текущий контроль Рубежный контроль
6	Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов	I	7-8	4	2	2	-	Текущий контроль
7	Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	I	8-9	4	2	2	-	Текущий контроль
8	Тема 8. Налоги в жизни гражданина	I	9-10	4	2	2	-	Текущий контроль
9	Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений	I	10-11	4	2	2	-	Текущий контроль
10	Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса	I	12-14	2	-	2	-	Текущий контроль
11	Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита	I	15-16	2	-	2	-	Текущий контроль
Промежуточная аттестация – зачет с оценкой (2 часа)		I	16	6	-	2	4	Промежуточная аттестация
<b>Всего</b>				<b>48</b>	<b>16</b>	<b>28</b>	<b>4</b>	

### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

#### 4.3.1. Теоретические занятия - занятия лекционного типа

Таблица 6 – Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование раздела (модуля) дисциплины, темы	Содержание	Кол-во часов	Виды занятий	Оценочное средство	Формируемый результат
1.	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	<p>2.1 Виды доходов. Возможности увеличения активных доходов. Возможности увеличения пассивных доходов.</p> <p>2.2 Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов.</p> <p>2.3 Сбалансированный бюджет. Как взять денежные потоки под контроль. Бюджет творит чудеса: как найти деньги, которых нет.</p> <p>2.4 Эмоциональные цели и финансовые цели. Поиск траектории достижения финансовой цели. Финансовая «подушка безопасности».</p>	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
2	Тема 3. Расчеты и платежи	<p>3.1. Виды осуществления расчетов и платежей Расчеты и платежи наличными деньгами. Безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов. Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств.</p> <p>3.2. Инструменты и каналы осуществления платежей Банковские платежные карты. Интернет-банкинг. Мобильный банкинг. Электронные кошельки. Предоплаченные карты. Почтовые переводы. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.</p> <p>3.3. Безопасность при совершении платежей и расчетов. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег. Безопасность при платежах с использованием банковских карт. Безопасность при платежах электронными денежными средствами. Регулирование рынка платежных услуг.</p>	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21



		3.4. Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте. Расчеты с использованием иностранной Валюты. Валютные счета и операции по ним. Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль)				
3	Тема 4. Сбережения в жизни гражданина	4.1. Культура сбережений. Зачем откладывать на завтра то, что можно потратить сегодня. Изменение стоимости денег во времени. Откуда берутся проценты. Критерии отличия сбережений от инвестиций. 4.2. Банковский вклад. Процентные ставки. Виды вкладов. «Тарифные планы» банков. Открытие вклада онлайн. Государственная система страхования вкладов. Система «Маркетплейс». Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц 4.3. Другие инструменты сбережений. 4.4. Рациональное сберегательное поведение. Выбор банка и выбор вклада. Управление вкладом. Доверенность на получение вклада. Защита доступа в личный кабинет клиента банка. Наследование вклада.	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
4	Тема 5. Кредиты и займы	5.1. Когда стоит и когда не стоит брать в долг Роль заёмных средств в финансовом планировании. Дополнительные возможности кредитования. Опасности и риски кредитования. Математика кредитования. 5.2. Виды кредитов. Целевые и нецелевые кредиты. Ипотечные кредиты. Автокредиты. Кредитные карты. POS-кредиты. 5.3. Виды займов. Займы в микрофинансовых организациях. Займы в кредитных кооперативах. Займы в ломбардах. 5.4. Принципы рационального кредитного поведения Определяем необходимость кредита. Изучаем условия кредитования. Заключаем кредитный договор.	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21

		<p>Оформляем страховку. Осуществляем выплаты по кредиту. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.</p> <p>5.5. Проблемные ситуации при кредитовании Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия. Коллекторы и общение с ними. Принудительное взыскание задолженности. Личное банкротство</p>				
5	Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов	<p>6.1. Концепция «Риск — доходность» Неопределенность, риск и его источники. Ожидаемая и реализованная доходность. Соотношение риска и доходности.</p> <p>6.2. Инструменты инвестирования Понятие ценной бумаги. Облигации. Обыкновенные акции. Привилегированные акции. Производные финансовые инструменты.</p> <p>6.3. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка Основные участники финансового рынка. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Брокер и доверительный управляющий. Биржа. Коллективные инвестиции. Инвестиционные советники. Регулирование финансовых рынков</p> <p>6.4. Правила начинающего инвестора Выбор активов и определение структуры портфеля. ИИС: счет с особым статусом. Механизм использования ИИС с вычетом первого типа. Механизм использования ИИС с вычетом второго типа.</p> <p>6.5. Альтернативные инвестиции Драгоценные металлы. Недвижимость. Валюта. Краудфандинг. Криптовалюты. Инвестиции в «экзотические» активы: бриллианты, вина, картины и прочее.</p> <p>6.6. Советы новичку на фондовом рынке</p>	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21

6	<p>Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах</p>	<p>7.1. Общие подходы к управлению рисками Классификация рисков. Работа с рисками. Базовые понятия страхования. Регулирование страховой деятельности.</p> <p>7.2. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека Ущерб, связанный с автомобилем. Ущерб дому, квартире.</p> <p>7.3. Риски гражданской ответственности из-за ущерба жизни, здоровью, имуществу третьих лиц Ответственность из-за нашего автомобиля. Ответственность, связанная с владением и распоряжением жилыми помещениями</p> <p>7.4. Риски болезни, травмы, утраты трудоспособности, потери работы, преждевременной смерти Добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней. Страхование выезжающих за рубеж. Рисковое (защитное) страхование жизни.</p> <p>7.5. Пенсионный риск Накопительное и инвестиционное страхование жизни. Страхование аннуитетов и частных пенсий. Риски, связанные с долголетием, и страхование потребности в постороннем уходе за больным. Риски передачи наследственного имущества.</p> <p>7.6. Выбор страхового полиса и страховщика</p>	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
	<p>Тема 8. Налоги в жизни гражданина</p>	<p>8.1. Что такое налоги и зачем они нужны. Виды платежей государству. Зачем платить налоги? Бюджет государства. Какие бывают налоги. Сколько в России собирается налогов.</p> <p>8.2. Какие налоги платят граждане России. НДФЛ (подходный налог). Налог на профессиональный доход (специальный налоговый режим). Налоговые</p>	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21

		<p>вычеты. Имущественные налоги.</p> <p>8.3. Права и обязанности налогоплательщика Обязанности налогоплательщиков. Права налогоплательщика. Рассрочка и отсрочка уплаты налога. Налоговые льготы: законные способы снизить налоговое бремя. Сервисы для налогоплательщиков.</p> <p>8.4. Проблемные ситуации и их разрешение. Ошибка в налоговом извещении. Ошибка гражданина при уплате налога. Отсутствие налогового уведомления. Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов</p>				
	<p>Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений</p>	<p>9.1. Пенсия и виды пенсионных систем Виды пенсионных систем. Кризис пенсионных систем.</p> <p>9.2. Государственная пенсионная система в России Эволюция пенсионной системы. Страховые пенсии. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению. Накопительные пенсии. Управление пенсионными средствами.</p> <p>9.3. Формирование личных долгосрочных накоплений Накопление средств на пенсию в негосударственном пенсионном фонде. Накопление средств на пенсию в страховых компаниях. Накопление средств на пенсию в банках. Покупка финансовых и нефинансовых активов. Вложения в человеческий капитал</p>	2	<p>лекция – дискуссия / лекция – визуализация</p>	<p>устный опрос</p>	<p>ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21</p>
<b>Всего</b>			<b>16</b>			

### 4.3.2. Занятия семинарского типа

Таблица 6 – Содержание практического (семинарского) курса

№ п/п	Темы практических занятий.	Кол-во часов	Форма проведения занятия	Оценочное средство	Формируемый результат
1	Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция. <i>Практическое занятие 1.</i> <i>Практическое занятие 2.</i>	2 2	Коллоквиум Практикум	Устный опрос Практическое задание	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
2	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование <i>Практическое занятие 3.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
3	Тема 3. Расчеты и платежи <i>Практическое занятие 4.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
4	Тема 4. Сбережения в жизни гражданина <i>Практическое занятие 5.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
5	Тема 5. Кредиты и займы <i>Практическое занятие 6.</i> <i>Практическое занятие 7.</i> Рубежный контроль	4	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
6	Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов <i>Практическое занятие 8.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
7	Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах. <i>Практическое занятие 9.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21

8	Тема 8. Налоги в жизни гражданина <i>Практическое занятие 10.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
9	Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений <i>Практическое занятие 11.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
10	Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса <i>Практическое занятие 12.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
11	Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита <i>Практическое занятие 13.</i>	2	Практикум	Практическое задание Кейс	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
<b>Всего</b>		<b>26</b>			

#### 4.3.3. Самостоятельная работа

Таблица 8 – Задания для самостоятельного изучения

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Оценочное средство*	Формируемый результат
1.	Подготовка к зачету	4	Зачет	ОК 03 ЛР 2, 9, 10, 12, 13, 15, 17, 21
<b>Всего</b>		<b>4</b>		

## **5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

### **5.1. Образовательные технологии**

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности» используются следующие образовательные технологии:

- 1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума, практическое занятие на основе кейс-метода.
- 2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)
- 3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

### **5.2 Лицензионное программное обеспечение:**

В образовательном процессе при изучении дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение:

операционные системы	MS Windows 10 Professional SP1 MS Windows 7 Professional SP1 MS Windows Server 2016 Standard
офисные программы	MS Office 2013 Standart MS Project 2013 Adobe Acrobat 11
базы данных	MS Access 2013
антивирусные пакеты	AVP Kaspersky Endpoint Security 11
система тестирования	INDIGO

### **5.3. Современные профессиональные базы данных**

В образовательном процессе при изучении дисциплины используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://www.elibrary.ru/>

### **5.4 Информационные справочные системы:**

Изучение дисциплины сопровождается применением информационных справочных систем:

1. Справочная информационно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор № ИП20-92 от 01.03.2020).

## **6. Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины**

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины (в т.ч. в процессе ее освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего

контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

## **7. Основная и дополнительная учебной литературы и электронные образовательные ресурсы, необходимой для освоения дисциплины**

### **7.1. Основная учебная литература**

1. Чернопятков, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник: [12+] / А. М. Чернопятков. – Москва: Директ-Медиа, 2023. – 208 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701305>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3528-1. – Текст: электронный..

### **7.2 Дополнительная литература:**

1. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие: [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва: Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3115-3. – Текст: электронный.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.biblioclub.ru> - Университетская библиотека онлайн»
2. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального Банка России.
3. <http://www.fgramota.org/> - Финансовая грамота, образовательный портал.
4. <https://dni-fg.ru> – Онлайн уроки финансовой грамотности
5. <https://fas.gov.ru> – Официальный сайт Федеральной Антимонопольной службы
6. <https://fingramota.org> – Все о финансах. Просто, доступно, удобно. Образовательный портал о финансах Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».
7. <https://fmc.hse.ru/> - Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования
8. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования
9. <https://rospotrebnadzor.ru> – Официальный сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
10. <https://sfr.gov.ru> – Официальный сайт Социального фонда России.
11. <https://www.asv.org.ru> – Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов.
12. <https://www.banki.ru> – Информационный портал.
13. <https://www.fingram39.ru> – Программа Министерства финансов Калининградской области "Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области".
14. <https://www.nalog.gov.ru> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
15. <https://www.sravni.ru> – Финансовый портал.
16. Моифинасы.рф – информационно-просветительский проект Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России.



## **9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимому для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:  
мультимедийного проектора,  
проекторного экрана,  
акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA).

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

Приложение 1  
к рабочей программе дисциплины «Основы  
финансовой грамотности»

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО,  
ТЕКУЩЕГО, РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ЕЕ ОСВОЕНИЮ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
(СГ.05)**

По специальности	<b>40.02.04 Юриспруденция</b>
Квалификация	<b>юрист</b>
Форма обучения	<b>очная</b>

## 6.1. Оценочные средства по итогам освоения дисциплины

### 6.1.1. Цель оценочных средств

**Целью оценочных средств** является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

**Оценочные средства** предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины.

**Комплект оценочных средств** включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий, и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

**Структура и содержание заданий** – задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности».

### 6.1.2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

**Объектом оценивания** выступают умения и навыки принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

**Результатами освоения** дисциплины являются:

31 – основы поведения экономических агентов;

32 – принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики;

33 – особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов;

34 – сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности;

35 – понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении, цели, задачи и инструменты регулятивной (в том числе бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, социальной и пенсионной) политики государства, последствия влияния государственного регулирования на экономическую динамику и благосостояние индивидов;

36 – основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета;

37 – основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании;

38 – виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими;

У1 – критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений;

У2 – вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты;

У3 – решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей;

У4 – оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими;

У5 – оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.

### **6.1.3. Формы контроля и оценки результатов освоения**

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и уровня владений формирующихся компетенций в рамках освоения дисциплины. В соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается входной, текущий, периодический и итоговый контроль результатов освоения.

**6.1.4. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений (или опыта деятельности), в процессе освоения дисциплины (модуля, практики), характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины**

**Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения входного контроля**

**Примерные вопросы собеседования (устного опроса)**

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?

2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?

4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?

5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

**Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения текущего контроля**

**Примерные (типовые) вопросы для коллоквиума**

*Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция*

1. Блага. Ресурсы. Потребности.
2. Потребление и сбережение. Время как ресурс.

3. Основы экономического поведения.
4. Деньги.
5. Функции денег.
6. Виды денег в истории и современности.
7. Деньги как вид актива. Ликвидность.
8. Инфляция и дефляция.
9. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение.
10. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены.
11. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств.
12. Таргетирование инфляции.
13. Валюта. Валютные риски.
14. Понятие валюты. Виды валют.
15. Валютные операции и валютные риски.

### **Примерные (типовые) задания в виде теста для письменного опроса**

#### ***Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование***

*1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:*

- 1) заработная плата по основному месту работы;
  - 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
  - 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
  - 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
  - 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.
- Выберите наиболее полный и правильный ответ:*

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

*2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:*

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

*3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:*

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

*4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:*

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

*5. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:*

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;

г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. *Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?*

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. *Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:*

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. *Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:*

- а) 72 000 руб.;
- б) 54 000 руб.;
- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

9. *Что из перечисленного относится к временным доходам:*

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

10. *Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:*

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

### **Тема 3. Расчеты и платежи**

1. *Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:*

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

2. *Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:*

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

3. *Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:*

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

4. *Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:*

- а) суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;

г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5. *Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:*

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

б. *Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:*

а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.

б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.

в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.

г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

7. *Вы — валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год). На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:*

а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;

б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;

в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;

г) не придется платить штраф.

8. *Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:*

а) 6450 руб.;

б) 6550 руб.;

в) 6650 руб.;

г) 6750 руб.

Цена 100 долларов — 65,5 руб. × 100 = 6 550 руб. + комиссия 200 руб. = 6 750 руб.

9. *Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10 500 евро наличными. Семье Ивановых:*

а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10 000 долларов США;

б) не нужно заполнять таможенную декларацию;

в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10 000 долларов США;

г) зависит от того, в каких купюрах евро.

10. *Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:*

а) номер карты и имя владельца;

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;

в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

#### *Тема 4. Сбережения в жизни гражданина*

1. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

2. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

3. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

4. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

5. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова

в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
- г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

6. Если вас уволили с работы, и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

- а) 1 млн руб.;
- б) 4 млн руб.;
- в) 5 млн руб.;
- г) для точного ответа не хватает данных.

8. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых.

При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации;
- б) с ежегодной капитализацией;
- в) с ежеквартальной капитализацией;
- г) с ежемесячной капитализацией.



9. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход:

- а) «Богатей-ка»;
- б) «Собирай-ка»;
- в) одинаково;
- г) для точного ответа не хватает данных.

10. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. Какой депозит для вас будет более выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4 % годовых, вторые — 6 %, следующие — 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

### **Тема 5. Кредиты и займы**

1. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

4. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

5. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

7. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3 % в день;
- б) заём в МФО под 3 % в неделю;
- в) кредит в банке под 20 % годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

8. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

9. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней.

Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

10. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата

- по кредиту будет меньше?
- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

### **Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов**

1. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

3. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;

г) из перечисленного всё известно.

5. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1 : 100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50 000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5 000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

6. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100 % акции нефтедобывающей компании	50 % акции нефтедобывающей компании 25 % акции банка Z 25 % облигации банка Z	30 % золото 20 % евро 20 % акции нефтегазовой компании 30 % облигации металлургической компании	20 % акции Samsung 20 % акции Microsoft 20 % акции Apple 20 % акции Yandex 20 % акции Alphabet

- а) А;
- б) Б;
- в) В;
- г) Г.

7. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;
- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

8. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16 000 руб.;
- б) 384 000 руб.;
- в) 52 000 руб.;
- г) 49 920 руб.

9. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;
- г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

10. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

### Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

1. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

2. К спекулятивным рискам относится:

а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;

б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;

в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;

г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:

а) принятие риска;

б) снижение риска;

в) передачу риска;

г) уклонение от риска.

4. Страхователем является:

а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;

б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;

в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;

г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;

б) страхование гражданской ответственности по договору;

в) страхование предпринимательских рисков;

г) медицинское страхование.

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

а) страховые брокеры;

б) страховые агенты;

в) страховые компании;

г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

а) террористического акта;

б) воздействия ядерного взрыва;

в) военных действий;

г) гражданской войны.

8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;

б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;

в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;

г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

9. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

а) страхование жизни и здоровья граждан;

б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;

в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;

г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

10. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;

б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;

в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;

г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

### *Тема 8. Налоги в жизни гражданина*

*1. Отметьте все правильные утверждения:*

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

*2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):*

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

*3. Налог на профессиональный доход — это:*

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

*4. Что является налоговой базой по земельному налогу:*

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

*5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:*

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

*6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:*

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

*7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:*

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;

- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. *Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:*

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. *Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):*

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. *В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:*

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. *Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):*

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;
- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

### ***Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений***

1. *Какое утверждение правильное:*

- а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

2. *Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:*

- а) увеличение продолжительности жизни;
- б) сокращение рождаемости;
- в) низкая доходность пенсионных накоплений;
- г) повышение пенсионного возраста.

3. *На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:*

- а) на всех жителей страны;
- б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;
- в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;
- г) В каждой стране свои правила участия.

4. *Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:*

- а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;
- б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;
- в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;
- г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

5. *Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:*

- а) этот человек является гражданином России;
- б) за этого человека уплачивались страховые взносы;
- в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
- г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;

6. *Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:*

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) Ничего из вышеперечисленного.

7. *Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:*

- а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;
- б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;
- в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;
- г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

8. *Банк России публикует четыре показателя доходности в сводном статистическом файле «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов» (<https://www.cbr.ru/RSCI/statistics/>). На какой из этих показателей следует в первую очередь смотреть Алисе, если она выбирает для себя НПФ в рамках негосударственного добровольного пенсионного обеспечения:*

- а) доходность размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- б) доходность размещения средств пенсионных резервов до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- в) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- г) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду.

9. *Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов. Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.:*

- а) 22 250 руб. в месяц;
- б) 28 250 руб. в месяц;
- в) 35 600 руб. в месяц;
- г) 41 600 руб. в месяц.

10. *Четверо сослуживцев — Атосов, Портосов, Арамисов и Дартаньянов — выбирают финансовый продукт для решения своих пенсионных задач. У каждого из них есть собственные убеждения и пожелания (табл. 1). Какой набор финансовых продуктов наиболее точно отражает убеждения и планы сослуживцев, которые готовятся стать пенсионерами, при условии, что каждому из них необходимо предложить свой тип финансового продукта:*

- а) Атосов — пенсионное страхование, Портосов — ИСЖ, Арамисов — НСЖ, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;
- б) Атосов — НСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — ИСЖ;

в) Атосов — ИСЖ, Портосов — НСЖ, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;

г) Атосов — ИСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — НСЖ.

Таблица 1 - Убеждения и пожелания сослуживцев, которые выбирают финансовые продукты для решения пенсионных задач

Сослуживцы	Убеждения и пожелания
Атосов	— Ведет здоровый образ жизни, регулярно занимается спортом и практически не болеет. — Мечтает закончить работать и уехать в деревню не позже, чем через 5 лет.
Портосов	— Считает, что «кто не рискует, тот не пьет шампанское», однако не готов рисковать основными накоплениями. — Хотел бы вместе с женой пожить в свое удовольствие после того, как закончит работать.
Арамисов	— Верит, что от судьбы не убежишь, однако предпочитает быть готовым к разным неприятностям. — Считает, что «синица в руках лучше, чем журавль в небе».
Дартаньянов	— Занимается экстремальными видами спорта. — Любит свою работу и не хотел бы с ней расставаться в ближайшие 10 лет.

## Примерные (типовые) задачи для проведения практических занятий

### Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция.

#### Практическое занятие 2.

1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

2. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7 % годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

3. Ниже представлены данные по инфляции в России в 2013–2018 гг. (табл. 1.1). Насколько сильнее обесценились деньги в течение 2013–2015 гг. по сравнению с 2016–2018 гг.? Какая простая годовая

ставка вклада нужна была в эти периоды, чтобы покрыть инфляционное обесценение денег?

Таблица 1 – Инфляция в России в 2013-2018 годах

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ИПЦ, %	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26

### Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

#### Практическое занятие 3.

1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила



заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл. 2.1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 2.1 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
Итого:		Итого:	

2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон (табл. 2.2); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 2.2 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
		Не заполняется	
Итого:		Итого:	

3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 1 и 2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.)

Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

### Тема 3. Расчеты и платежи

#### Практическое занятие 4.

1. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

2. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы

потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

3. В дополнение к предыдущей задаче определите, что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

4. Курс евро к доллару США упал на 20 %. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

#### *Тема 4. Сбережения в жизни гражданина*

##### *Практическое занятие 5.*

1. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

2. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

3. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

4. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

**Ситуация 1.** Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

**Ситуация 2.** Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

**Ситуация 3.** Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

#### *Тема 5. Кредиты и займы*

##### *Практическое занятие 6.*

1. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4 % годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

2. 15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1 200 000 руб. под 15 % годовых. Дата погашения — 15 июля 2020 г.

Количество дней в месяцах считать равным. Заполните таблицу-график ежемесячных аннуитетных платежей (табл. 5.1).

Таблица 5.1 - График аннуитетных платежей Дмитрия по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

3. Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах (табл. 5.2, 5.3). Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

Таблица 5.2 - График аннуитетных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

Таблица 5.3 - График дифференцированных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Погашено основного долга, руб.	Остаток долга на начало периода, руб.	Уплачено процентов, руб.	Денежный поток, руб.
Уплачено всего:				
Общая переплата:				

### Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов

#### Практическое занятие 8.

1. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

2. Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10 000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счету без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Таблица - Денежные потоки Натальи в 2019–2022 годах

Годы	2019	2020	2021	2022
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2019 г., руб.				

Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2020 г., руб.				
Возврат излишне уплаченного НДФЛ, руб.				
Суммарный денежный поток, руб.				

3. При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10 000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги, какую доходность она заработала? Внесенные средства она потратила на покупку облигаций, выпущенных в 2019 г. на 5 лет с купоном с годовыми выплатами 7 %. Купля-продажа облигаций происходила по номиналу. Полученные купоны Наталья оставляла в виде наличности на счету. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Сравните результаты задач 2 и 3, сделайте вывод.

Посчитайте доходность, которую получит Наталья, если будет вносить на ИИС в 10 раз больше средств и совершать на них такие же покупки. Почему изменился ответ в абсолютных величинах (рубли), но не в относительных (проценты годовых)? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

### **Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах.**

#### *Практическое занятие 9.*

##### Задача 1

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

##### Задача 2

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

##### Задание

- Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:
  - от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
  - от страховой компании Б владельцу автомобиля А.
- Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

### **Тема 8. Налоги в жизни гражданина**

#### *Практическое занятие 10.*

##### Задача 1

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после

15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

#### Задача 2

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб.

И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по раздельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

#### Задание

Проведите «налоговый аудит» себя как налогоплательщика, а затем и своей семьи. Выясните, на какие налоговые льготы вы можете претендовать, сколько это вам позволит сэкономить и что надо сделать, чтобы получить эти налоговые льготы? Для удобства предлагаем оформить ответ в виде таблицы.

#### Задание

Зарегистрируйтесь в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Какой способ вы выбрали, чтобы зарегистрироваться? Какие сложности возникли?

Изучите возможности, которые становятся доступными для вас как пользователя этого сервиса. Перечислите их.

Вы также можете зарегистрировать своих родственников (с их согласия) и помочь им оплатить налоги, подать заявление на налоговые вычеты и другие льготы или обратиться в ФНС России в случае какой-то проблемной ситуации.

### ***Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений***

#### *Практическое занятие 11.*

1. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне

4 % в последующие годы.

2. Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м<sup>2</sup> в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6 % годовых или сдать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1 %. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

### ***Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса***

#### *Практическое занятие 12.*

1. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

2. Определение целевой суммы сбора на краудфандинговой площадке.

Антон Тарасов решил начать бизнес по производству и продаже биомороженого. Он хочет найти деньги на реализацию идеи без привлечения банковского кредита и попробовать собрать часть средств на одной из крупнейших краудфандинговых площадок России. Заявленная Антоном сумма, необходимая для реализации проекта, составила 300 тыс. руб. Если краудфандинговая кампания, которую собирается проводить Антон, увенчается успехом, то собранные денежные средства будут переведены на указанный им банковский счет после успешного завершения проекта в течение определенного промежутка времени. Платежные системы удержат 3,5 % от собранных средств, комиссия самой платформы составит 5 %. В условиях договора с инвестиционной платформой прописано, что сначала необходимо вычислить сумму комиссии платежной системы, а комиссию платформы определяют за вычетом комиссии платежной системы.

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как физическое лицо?

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как индивидуальный предприниматель, работающий на упрощенной системе налогообложения (вариант «Доходы по ставке 6 %»)?

3. Оценка возможности использования инструментов господдержки предпринимательской деятельности.

Компания ООО «Лютик» осуществляет деятельность по производству технологической продукции. Средний годовой оборот компании составляет 100 млн руб. (отклонения в разные годы не более 10 %). В компании работают 20 человек. Компания планирует расширение своей деятельности за счет закупки дополнительного оборудования и рассматривает различные варианты долгового финансирования на сумму 100 млн руб. (на срок 5 лет, погашение ежегодно равными долями с отсрочкой на 1 год), в том числе с привлечением государственной поддержки (дополнительно к заёмным средствам, не менее 20 млн руб. компания планирует вложить самостоятельно):

— типовой банковский продукт:

- 100 млн руб.;
- 17,9 % годовых;

— получение займа от Корпорации развития малого и среднего предпринимательства (АО «МСП»):

- 100 млн руб.;
- 8,5 % годовых;
- только для компаний, соответствующих критериям МСП;

— получение займа от Фонда развития промышленности (ФРП):

- 100 млн руб.;
- 5 % годовых;
- только на оборудование;
- не менее 15 % собственных средств.

А. Может ли компания получить заём в указанных институтах поддержки?

Б. Какова стоимость привлечения средств в Корпорации МСП?

В. Какова стоимость привлечения средств в ФРП?

Г. Какова экономия по сравнению с типовым банковским продуктом?

## **Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита**

### *Практическое занятие 13.*

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?

## Примерные (типовые) кейсы для проведения практических занятий

### *Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование*

Рассмотрим семью москвичей Беловых, состоящую из Сергея, его жены Екатерины и троих детей: Дмитрия — студента государственного вуза, Ильи — ученика 9 класса, и Евгении — ученицы 8 класса.

Далее представлен упрощенный вариант личного бюджета этой семьи: отдельно блок доходов и расходов (табл. 2.3), а также список вопросов, на которые вам необходимо ответить.

Начиная с 2016 г. семья принимает решение, что все неиспользованные средства по итогам года направляются в финансовую подушку безопасности. При решении учитывайте: темп инфляции 4 % годовых в нормальных (не экстремальных) условиях (табл. 2.4).

Таблицы 2.3 и 2.4. выдаются студентам в распечатанном виде.

#### **Вопросы к кейсу**

1. Распределите расходы на обязательные и необязательные.
2. Охарактеризуйте вид бюджета этой семьи (дефицитный, сбалансированный, профицитный).
3. Предположите, за счет чего семья профинансировала дефицит бюджета в 2019 г.
4. Спрогнозируйте бюджет на 2020 и 2021 гг., считая, что в 2021 г. Илья поступит в институт на бюджетное место и будет получать стипендию 2400 руб. в месяц.
5. Ипотечный кредит на квартиру в ближнем Подмосковье, взятый на 25 лет 15 лет назад, находится в процессе погашения. Ранее он частично погашался с пересчетом размера платежа. Имеет ли смысл его сейчас частично досрочно погашать?
6. Допустим, Сергей и Екатерина планируют подарить Дмитрию автомобиль на окончание института (2021 г.) стоимостью 800 тыс. руб. Попробуйте дать обоснованный ответ, получится ли это сделать, не влезая в кредит? Ставку по потребительскому кредиту принять равной 14 % годовых, а ставку по депозиту — 6 % годовых.
7. Как вы считаете, достаточен ли размер финансовой подушки у семьи? На сколько месяцев ее хватит, если придется ее использовать?
8. Рассмотрите ситуацию и попробуйте в рамках личного бюджета предложить семье внести изменения (меры) в целях, статьях расходов и доходов, если в конце 2019 г. происходит:
  - вспышка эпидемии, при которой на четыре месяца все население ограничено в передвижениях и вынуждено находиться дома (как это было в ситуации с пандемией COVID-19);
  - электромагнитная буря, вызванная выбросом плазмы из-за падения на Солнце крупного астероида, которая сожжет всю электронику на планете, что приведет к фактическому отсутствию устойчивой мобильной связи, GPRS\ГЛОНАСС и Wi-Fi в течение 6–8 месяцев.

### *Тема 3. Расчеты и платежи*

#### **Кейс 1**

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья».

Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах.

За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом. Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

**Вопросы**

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?
2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?
3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

**Кейс 2**

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

**Вопрос**

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

**Кейс 3**

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?»

**Вопрос**

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

**Тема 4. Сбережения в жизни гражданина**

Подруги с детства Ольга, Полина и Софья из города К. всегда делились новостями и советовали друг другу всё самое полезное. И когда в банке «Многообещающий», где работала Ольга, появился вклад

«Беспроигрышный», она тут же рассказала об этом подругам. Вклад со ставкой 13 % годовых (при средней ставке 7 % годовых) позволял изрядно преумножить капитал, кроме того, по условиям договора можно было и пополнять вклад без ограничений, и частично снимать средства без потери процентов. В общем, одни только «плюшки»!

Сама Ольга всю свою зарплату переводила на такой вклад и постепенно накопила 300 тыс. руб. Полина открыла вклад онлайн через интернет-банк на сумму 600 тыс. руб. А Софья закрыла все свои небольшие вклады в других банках, взяла сбережения у бабушки и принесла в «Многообещающий» целых 1,5 млн руб. Перед отпуском Ольга сняла с вклада почти все деньги — ей надо было заплатить за путевки. А через неделю уже на берегу Индийского океана она узнала, что Банк России отозвал у банка «Многообещающий» лицензию.

Полина и Софья, обратившиеся в выбранный АСВ банк-агент, уполномоченный выплачивать страховые возмещения, для того чтобы забрать назад свои деньги, получили отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия их в реестре вкладчиков. Выяснилось, что, приняв у них деньги, банк (или его недобросовестный сотрудник) никак не отразил это в своем учете и отчетности. А интернет-банк «Многообещающего» внезапно перестал работать и, таким образом, оснований для получения выплат действительно нет.

А Ольге после возвращения домой неожиданно пришла повестка, что ее вызывают в суд по иску АСВ, которое требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму в соответствии со ст. 61.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Вопросы**

1. Могут ли Полина и Софья надеяться на возмещение по своим вкладам? В каком размере? Какие действия им необходимо предпринять? И что делать Ольге?
2. Допустили ли Ольга, Полина и Софья какие-либо ошибки при открытии вклада?
3. Что необходимо делать, чтобы такие истории не повторялись?



### Тема 5. Кредиты и займы

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор,

пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет!

Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

#### Вопросы

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?
2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?
3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

### Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов

Ниже представлены шесть биржевых «стаканов» с разными активами (рис. 6.1–6.3). Для каждой пары «стаканов» ответьте на предлагаемые вопросы.

АКТИВ: ЗИКА АО					АКТИВ: МНОП АО				
НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ	НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ
		963,00	204	7367			105,50	17	211
		960,00	83	7163			103,00	128	124
		955,00	1 630	7076	86	86	110,50		
		950,00	125	5446	360	274	104,00		
		945,00	2 643	5593	564	204	106,50		
		940,00	73	2778	640	76	103,00		
		935,00	730	2705	667	27	100,50		
		930,00	503	1975	819	152	98,00		
		925,00	290	1472	1 110	291	95,50		
		920,00	447	1 142	1 134	24	93,00		
		915,00	30	765	1 145	11	90,50		
		910,00	457	785	1 793	644	88,00		
		905,00	272	238	1 924	131	85,50		
		900,00	16	16	1 938	14	83,00		
156	156	880,00			2 014	76	80,50		

Рисунок 6.1 – «Стаканы» А и Б

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?
2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?
3. Для каких активов характерно состояние рынка, называемое «крах», а для каких — «бум»?
4. Для каких активов можно ожидать проблем с их продажей, а для каких — с их покупкой?

АКТИВ: ОПС АО					АКТИВ: USDRUB TOM				
НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ	НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ
		994,50	3	123			78,60	2 884	41 859
		103,00	29	120			78,58	3 301	39 011
		102,50	29	91			78,56	4 479	35 710
		101,00	10	67			78,54	4 834	26 231
		101,00	16	47			78,52	3 661	16 377
		101,00	21	37			78,50	4 254	12 716
		100,50	16	46			78,48	3 631	3 458
40	40	900,00			7 460	7 460	73,32		
146	106	99,50			11 241	5 781	73,30		
4043	297	99,00			17 367	6 126	73,28		
588	195	99,50			25 835	1 968	73,26		
478	310	98,00			29 992	4 157	73,24		
1 189	291	91,50			35 115	5 993	73,20		
1 387	198	97,00			45 007	9 822	73,20		
1 491	24	96,50			49 921	3 921	73,18		

Рисунок 6.2 – «Стаканы» В и Г

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?

2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?
3. Попробуйте на примере биржевого «стакана» Г показать, каким образом Банк России может поддержать курс рубля, не допустив его роста выше 73,50 руб. за доллар США? А если цель — не опустить ниже 73,20 руб. за доллар?

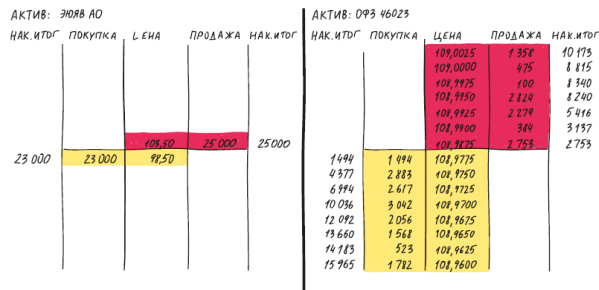


Рисунок 6.3 – «Стаканы» Д и Е

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?
2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?
3. Какие из этих активов неликвидны (напомним, что ликвидность актива — это возможность продать его быстро и без существенных потерь)?

### Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах.

#### Кейс 1

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

#### Кейс 2

Добрый день! Меня зовут Александра, мне 21 год, я два месяца назад получила водительские права и в ближайшее время собираюсь купить автомобиль. Буду ежедневно ездить на автомашине на работу, в выходные выезжать на дачу и один-два раза в неделю заезжать в магазины за продуктами. Кроме меня в семье никто не водит машину, поэтому вся водительская нагрузка ляжет на меня. Водить машину по трассе за городом я не боюсь, но у меня есть опасения по поводу навыков езды в городе и парковки. В автошколе меня предупредили, что мне понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали мне дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско.

Скажите, пожалуйста, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут мне как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

### Тема 8. Налоги в жизни гражданина

#### Кейс 1

Меня зовут Роман. Я профессиональный водитель, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Калужской области. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?

2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т. е. получку за вычетом расходов.
7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

### Кейс 2

Здравствуйте, меня зовут Ирина. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

### Кейс 3

Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители мэрии. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 20 000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлось кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

## **Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений**

Государственная управляющая компания «ВЭБ.РФ» может инвестировать пенсионные накопления в рамках обязательного пенсионного страхования в два инвестиционных портфеля (табл. 9.4).

Таблица 9.4 - Состав активов для двух инвестиционных портфелей и доходность за 2014–2020 годы

Состав активов		
Расширенный инвестиционный портфель	Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг	
Государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ; Облигации российских эмитентов, в том числе обеспеченные государственными гарантиями РФ; Депозиты в рублях и иностранной валюте; Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.	Государственные ценные бумаги РФ; Облигации российских эмитентов, обеспеченные государственными гарантиями РФ; Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.	
Доходность, % годовых		
2020	6,87	7,95
2019	8,70	12,14
2018	6,07	8,65
2017	8,59	11,09
2016	10,53	12,20
2015	13,15	15,31
2014	2,68	-2,05

### Вопросы

1. Вспомните, в какой инвестиционный портфель «по умолчанию» направлялись поступающие в систему пенсионные взносы. Попробуйте объяснить, почему было принято именно такое решение?
2. Посчитайте совокупную доходность данных инвестиционных портфелей за 2014–2020 гг. Какие факторы, на ваш взгляд, повлияли на такой результат?
3. Если бы вы принимали решение о вложении своих средств в один из этих инвестиционных портфелей, куда бы вы их направили и почему?

### Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса

#### Кейс 1

Прежде чем обращаться в банк, МФО или другую финансовую организацию, необходимо убедиться, что она работает легально. При поиске оптимальных финансовых инструментов любой предприниматель сталкивается с типичной задачей проверки благонадежности выбранного финансового института, неправильное решение которой может снизить эффективность использования данного финансового инструмента. Выберите финансовую организацию, соответствующую вашей цели и стадии развития бизнеса (микрозаём, лизинг, краудфандинг, факторинг, банковский кредит) и проверьте потенциального контрагента по следующим характеристикам.

- Есть ли у выбранной вами компании действующая лицензия Банка России, либо она входит в государственный реестр компаний, которые могут работать на финансовом рынке (кроме лизинговых компаний)?
- Каковы виды деятельности компании, и какие финансовые услуги она вправе оказывать? Каков юридический адрес компании, есть ли у нее филиалы и представительства, можно ли посмотреть отчетность, а также структуру собственности этой компании?
- Есть ли отзывы потребителей о работе этой компании в Интернете (положительные или отрицательные, каких больше)?

При подготовке ответа используйте электронные сервисы (табл. 10.1).

№	Что можно найти	Где можно найти	Как можно найти
1	Перечень внесенных в реестр микрофинансовых организаций	Поднадзорные организации Банка России (онлайн-справочник на официальном сайте Банка России)	<a href="http://cbr.ru/fmp_check/?tab.current=t1">http://cbr.ru/fmp_check/?tab.current=t1</a>
2	Проверка наличия МФО в реестре Банка России по названию, ИНН, ОГРН или регистрационному номеру		
3	Справочник кредитных организаций от Банка России		
4	Перечень внесенных в реестр операторов инвестиционных платформ	Поднадзорные организации Банка России (онлайн-справочник на официальном сайте Банка России)	<a href="https://www.cbr.ru/finm_infrastructure/oper/">https://www.cbr.ru/finm_infrastructure/oper/</a>
5	Данные компаний и ИП о производимой продукции, об участии в программах партнерства; о наличии контрактов в сфере госзакупок за предыдущий год	Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства	<a href="https://ofd.nalog.ru/index.html">https://ofd.nalog.ru/index.html</a>
6	Рейтинг микрофинансовых организаций России	Электронное ИА «Банки.ру»	<a href="https://www.banki.ru/microloans/companies/">https://www.banki.ru/microloans/companies/</a>
7	Реестр зарегистрированных лизинговых договоров, поиск компании по названию организации или ИНН	Электронное ИА, посвященное деятельности лизинговых компаний	<a href="https://leasinganalytics.ru">https://leasinganalytics.ru</a>

8	Рэнкинг лизинговых компаний России	Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»	<a href="https://raexpert.ru/rankings/leasing/">https://raexpert.ru/rankings/leasing/</a>
9	Информация о работе факторинговых компаний	Официальный сайт Ассоциации факторинговых компаний — негосударственной некоммерческой организации, объединяющей юридические лица, осуществляющие факторинговые операции в России	<a href="https://asfact.ru/">https://asfact.ru/</a>
10	Перечень банков — участников системы страхования вкладов	Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ)	<a href="https://www.asv.org.ru/banks">https://www.asv.org.ru/banks</a>
11	Рейтинг банков России	Электронное ИА «Банки.ру»	<a href="https://www.banki.ru/banks/ratings/">https://www.banki.ru/banks/ratings/</a>

### Кейс 2

Параметры расчетов по кредиту могут быть разными в зависимости от того, что для предпринимателя важнее — размер ежемесячного платежа, сумма кредита или сроки погашения (подробнее см. гл. 5).

**Аннуитетный платеж** — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда его размер остается постоянным на протяжении всего периода кредитования.

**Дифференцированный платеж** — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда тело кредита ежемесячно погашается в равных долях, а также оплачиваются начисленные за текущий месяц проценты.

#### Рассмотрим пример

На открытие кафе «Валдай» предприниматель планирует взять кредит в размере 1 млн руб. сроком на 1 год по ставке 12 % годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 120 тыс. руб. в месяц в течение ближайшего года. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

Рассчитайте график аннуитетных платежей по планируемому кредиту, чтобы оценить возможности предпринимателя выполнить обязательства перед банком и погасить долг (табл. 10.2).

Каков будет ежемесячный платеж?

Какова будет долговая нагрузка, т. е. соотношение совокупного среднемесячного платежа по кредиту к совокупному среднемесячному доходу?

Какая сумма будет ежемесячно оставаться у предпринимателя после выплаты по кредиту, исходя из совокупного среднемесячного дохода за весь срок кредитования?

Дата	Платеж	Проценты	Тело кредита/займа	Остаток
<b>Всего выплат</b>				

### Кейс 3

Попробуйте самостоятельно рассчитать необходимые параметры кредитования для вашего бизнеса: график платежей, ежемесячный платеж, долговая нагрузка, сумма денег, остающаяся в распоряжении предпринимателя. Для тренировки можно использовать следующий пример. На открытие бизнеса предприниматель планирует взять кредит в размере 2 млн руб. сроком на 3 года по ставке 12 % годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 180 тыс. руб. в месяц в течение ближайших двух лет. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

### **Примерные ( типовые ) вопросы для проведения рубежного контроля**

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?
4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

### **Примерные ( типовые ) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации**

#### **Примерные ( типовые ) вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.

30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

## **6.2. Методические материалы по освоению дисциплины**

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Основы финансовой грамотности»**

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний в области аудиторской деятельности и получил достаточно практических навыков осуществления аудиторских процедур.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» с целью понимания его

содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,
- критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а также с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по теме и материалам, указанным к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины. Зачет проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения дисциплины. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед зачетом, а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того, необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед зачетом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на зачет, но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

## **2. Методические указания по подготовке к сдаче зачета**

Зачет является итоговой формой контроля знаний обучающегося, способом оценки результатов его учебной деятельности. Основной целью зачета является проверка степени усвоения полученных обучающимся знаний и их системы.



Для успешной сдачи зачета необходимо продемонстрировать разумное сочетание знания и понимания учебного материала. На зачете проверяется не только механическое запоминание обучающимся изложенной информации, но и его способность её анализировать, с помощью чего объяснять, аргументировать и отстаивать свою позицию.

К зачету целесообразно готовиться с самого начала учебного цикла, поскольку только систематическая подготовка может обеспечить формирование у обучающегося качественных системных знаний.

При подготовке к зачету следует пользоваться комплексом различных источников - не только конспектами лекций, материалами по подготовке к семинарским занятиям, но также и учебной, научной, справочной литературой. Для иллюстрации новейших примеров того или иного явления можно использовать заслуживающие доверия средства массовой информации.

Наиболее распространённой ошибкой обучающихся является использование только одного учебного пособия в качестве единственного источника для подготовки к сдаче зачета. Даже если такой учебник написан коллективом авторов, он отражает только одну, в конечном счёте, субъективную точку зрения. Между тем, обучающийся (даже если он разделяет данное мнение) должен уметь строить свой ответ не на его пересказе, а с опорой на него, аргументируя при необходимости свой ответ, в том числе путём критики иных точек зрения.

Преподаватель вправе задать на зачете обучающемуся наводящие, уточняющие и дополнительные вопросы в рамках билета.

Основными критериями, которыми преподаватель руководствуется на зачете при оценке знаний, являются следующие:

- соответствие ответа, обучающегося теме вопросов;
- умение строить ответ полно, но лаконично с акцентом на наиболее важных моментах;
- степень осведомлённости о научных и нормативных источниках;
- умение связывать теорию с практикой;
- приведение конкретных примеров, особенно, наиболее поздних;
- культура речи.

### **Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий**

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПОО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах, обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

– об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.

– индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.