

МИНИСТЕРСТВО СПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВЕЛИКОЛУКСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ
ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА»



Кафедра гуманитарных и социально-экономических дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Основы финансовой грамотности»

основной образовательной программы

среднего профессионального образования по специальности

49.02.01 Физическая культура

направленность - преподавание физической культуры по основным общеобразовательным
программам

квалификация – «педагог по физической культуре и спорту»

Форма обучения очная

Автор-разработчик:

Степанов Артем Анатольевич, кандидат экономических наук, доцент

Великие Луки 2025

Заведующий кафедрой гуманитарных и социально-экономических дисциплин
Степанов Артем Анатольевич, кандидат экономических наук, доцент


_____ (подпись)

Заведующая библиотека ФГБОУ ВО «ВЛГАФК»
Орлова Виолетта Викторовна


_____ (подпись)

Рецензенты:

Кузьмина Наталья Алексеевна, к.п.н., доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «ВЛГАФК»

Марденская Елена Олеговна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры информационных систем и технологий ФГБОУ ВО ВГСХА

Оглавление

АННОТАЦИЯ.....	7
1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	9
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ	9
Очная форма обучения	9
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
Очная форма обучения. Распределение учебного времени по темам (разделам) и видам учебных занятий.....	10
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ	18
5.1. Перечень примерных вопросов и заданий для организации самостоятельной работы обучающегося	18
5.1.1. Очная форма обучения.....	18
5.2. Методические рекомендации к различным видам самостоятельной работы	21
5.3. Критерии оценки самостоятельной работы обучающегося	22
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	23
6.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе изучения дисциплины	23
6.2. Индикаторы достижения компетенций по уровню их сформированности	24
6.3. Соотношение индикаторов достижения со шкалой критериев их оценивания и уровнем их сформированности	24
6.4. Методические материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы	25
6.4.1. Перечень вопросов для промежуточной аттестации (зачет), оценивающих знания.....	25
6.4.2. Перечень вопросов/заданий для промежуточной аттестации (зачет), оценивающих знания и умения	26
6.5. Паспорт оценочных средств промежуточной аттестации.....	28
6.6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности при проведении промежуточной аттестации	29
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	30
7.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	30
7.1.1. Рекомендуемая литература (основная).....	30
7.1.2. Рекомендуемая литература (дополнительная).....	30
7.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»	31
7.3. Программное обеспечение	31
7.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	31
7.4.1. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы, доступные в локальной сети.....	31
7.4.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы, доступные в сети «Интернет» (заключены договора с ФГБОУ ВО «ВЛГАФК»)	32
7.4.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы сети «Интернет» свободного доступа	32
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	32

9. ХРОНОЛОГИЧЕСКИЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН лекций, лабораторных, практических и семинарских занятий по дисциплине	33
ПРИЛОЖЕНИЕ №1	35
Примерные вопросы к контрольным работам в виде фонда оценочных средств для проведения диагностической работы с целью оценивания достижения результатов обучения	35
ПРИЛОЖЕНИЕ №2	45
Методические указания для обучающихся с ограниченными возможностями	45
ПРИЛОЖЕНИЕ №3	49
Тексты/конспекты лекций	49

РЕЦЕНЗИЯ

на фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена 49.02.01 «Физическая культура» (направленность - преподавание физической культуры по основным общеобразовательным программам), очная форма обучения

Представленный на рецензию фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности».

ФОС обеспечивает комплексный подход к оценке сформированности заявленных общих компетенций (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-7). Четко прослеживается связь между темами дисциплины, индикаторами их достижения и конкретными оценочными средствами.

Основное предназначение фонда оценочных средств заключается в мониторинге и оценке уровня сформированности у обучающихся общих компетенций, предусмотренных основной образовательной программой подготовки специалистов среднего звена 49.02.01 «Физическая культура».

Анализ ФОС показал, что указанные материалы позволяют в полной мере определить результаты освоения обучающимися материалов учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», а также оценить степень усвоения умений, заявленных в рабочей программе дисциплины. Фонд оценочных средств представлен объемно и разнообразно. Он включает:

- Показатели и критерии оценивания компетенций.
- Перечни вопросов для зачета.
- Практические задачи и задания.
- Варианты контрольных работ с тестовыми заданиями, задачами и вопросами на установление соответствия и последовательности.

Методические материалы для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы изложенные в разделе 6.4. рабочей программы дисциплины включают достаточное количество вопросов, заданий и задач, которые четко сформулированы, содержат изученный материал и терминологию в соответствии с заявленной тематикой дисциплины.

Все перечисленные элементы ФОС изложены последовательно и четко в соответствии с тематикой курса и требованиями, предъявляемыми к составу и структуре фонда оценочных средств, что позволяет комплексно оценить знания обучающихся, в полной мере продемонстрировать уровень приобретенных знаний и умений, а также объем фактически освоенного материала.

Таким образом, фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена 49.02.01 «Физическая культура» (направленность - преподавание физической культуры по основным общеобразовательным программам) соответствует требованиям федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 49.02.01 «Физическая культура», профессионального стандарта «Педагог» (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель), содержанию учебной дисциплины, и может быть рекомендован к использованию в учебном процессе.

Рецензент: _____ Кузьмина Наталья Алексеевна
к.пед.н., доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин
ФГБОУ ВО «ВЛГАФК»
Подпись Н.А. Кузьминой заверяю _____ И.Г. Попланова



РЕЦЕНЗИЯ

на фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена 49.02.01 «Физическая культура» (направленность - преподавание физической культуры по основным общеобразовательным программам) ФГБОУ ВО «Великолукская государственная академия физической культуры и спорта» (очная форма обучения)

Представленный на рецензию документ представляет собой фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Основы финансовой грамотности», разработанный для обучающихся среднего профессионального образования по специальности 49.02.01 «Физическая культура» (квалификация «педагог по физической культуре и спорту») в Великолукской государственной академии физической культуры и спорта (автор – Степанов Артем Анатольевич, кандидат экономических наук, доцент).

Фонд оценочных средств предназначен для проверки знаний и умений обучающихся очной формы обучения на 4 курсе (7 семестр) с формой промежуточной аттестации «зачет».

Задачами ФОС являются контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний и умений, то есть набора компетенций, заявленных в основной образовательной программе подготовки специалистов среднего звена 49.02.01 «Физическая культура» квалификация – «педагог по физической культуре и спорту».

Тематический план логично выстроен и охватывает все ключевые аспекты финансовой грамотности:

1. Введение в курс финансовой грамотности.
2. Деньги и платежи.
3. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование.
4. Кредиты и займы.
5. Риск и доходность (включая основы предпринимательства и инвестиций).
6. Финансовая среда (налоги, пенсионная система, защита прав потребителей).

В документе четко выражена связь между темами дисциплины, индикаторами достижения и формируемыми общими компетенциями (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-7).

Анализ ФОС показал, что контрольные вопросы, задания и иные материалы оценки результатов освоения дисциплины разработаны на основе четких принципов оценивания, соответствуют требованиям к составу и количеству оценочных средств и позволяют объективно оценить результаты обучения и уровни освоения заявленных общих компетенций.

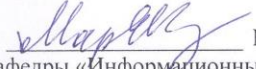
Вопросы к зачёту и задания четко сформулированы, содержат изученный материал и терминологию по тематике дисциплины, изложены в полном соответствии с требованиями, предъявляемыми к составу и структуре ФОС.

Содержание фонда оценочных средств соответствует:

- федеральному государственному образовательному стандарту среднего профессионального образования по специальности 49.02.01 «Физическая культура»;
- профессиональному стандарту «Педагог» (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель).

Использование предложенных вариантов оценивания позволяет в полной мере продемонстрировать уровень приобретенных знаний и умений, а также объем фактически освоенного материала.

Таким образом, фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» по специальности 49.02.01 «Физическая культура» (квалификация «педагог по физической культуре и спорту») соответствует содержанию указанной учебной дисциплины, позволяет достоверно оценить уровень освоения обучающимися заявленных компетенций и может быть рекомендован к использованию в учебном процессе.

Рецензент:  Марденская Елена Олеговна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Информационные системы и технологии» ФГБОУ ВО Великолукская ГСХА

Подпись доцента Марденской Е.О. удостоверяю
Начальник отдела кадров
ФГБОУ ВО ВГСХА

Носова О.А.



АННОТАЦИЯ

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

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

ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК-7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Код и наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции/ показателя освоения компетенции
ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной	Умения: - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; - структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных

деятельности	задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач. Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования. Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК-7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных	Умения: определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства. Знания: основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства

<i>Письменные самостоятельные работы</i>									
<i>Изучение теоретического материала</i>		4						4	
<i>Подготовка к текущей аттестации (контрольные работы, опросы и тестирования)</i>		2						2	
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>		4						4	
Общая трудоемкость	часы	36						36	

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения. Распределение учебного времени по темам (разделам) и видам учебных занятий

№ п/п	Тема или раздел	Теоретическое обучение (лекции)	Практические занятия	Самостоятельная работа обучающихся	Всего часов
<i>седьмой семестр</i>					
1	Введение в курс финансовой грамотности	2	-	-	2
2	Деньги и платежи	2	2	2	6
3	Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	2	2	2	6
4	Кредиты и займы	2	2	2	6
5	Риск и доходность	2	4	2	8
6	Финансовая среда	2	4	2	8
ИТОГО (в часах)		12	14	10	36

конец аннотации

Темы и их краткое содержание

Четвёртый курс, седьмой семестр

Тема 1. Введение в курс финансовой грамотности.

Лекция-беседа (2 часа)

Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1):
знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

Тема 2. Деньги и платежи

Лекция-беседа (2 часа)

Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.

Практическое занятие № 1- (2 часа)

Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине может проводиться собеседование, а также решение типовых задач с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы, задачи и/или задания). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

Самостоятельная работа -2 часа - работа с литературой, сбор информации.

Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1): знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять

результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

Тема 3. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Лекция - беседа (2 часа)

Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.

Практическое занятие № 2- (2 часа)

Возможности сокращения расходов и повышения доходов.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине может проводиться собеседование, а также решение типовых задач с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы, задачи и/или задания). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

Самостоятельная работа -2 часа - работа с литературой, сбор информации.

Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1): знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять

современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

Тема 4. Кредиты и займы *Лекция- беседа (2 часа)*

Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования.

Практическое занятие № 3- (2 часа)

Кредитный договор. Выбор оптимальных условий заимствования.

Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине может проводиться собеседование, а также решение типовых задач с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы, задачи и/или задания). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

Самостоятельная работа -2 часа - работа с литературой, сбор информации.

Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1): знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;

определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

Тема 5. Риск и доходность

Лекция-беседа (2 часа)

Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Страхование как один из способов управления рисками.

Практическое занятие № 4- (4 часа)

Стратегия инвестирования. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессиональной деятельности (уровень дохода, профиль трат).

Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине может проводиться собеседование, а также решение типовых задач с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы, задачи и/или задания). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

Самостоятельная работа -2 часа - работа с литературой, сбор информации.

Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид. Принципы бережливого производства.

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1): знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов

решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов; основных ресурсов, задействованные в профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

Тема 6. Финансовая среда *Лекция-беседа (2 часа)*

Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан.

Практическое занятие № 5- (4 часа)

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.

Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине может проводиться собеседование, а также решение типовых задач с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы, задачи и/или задания). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

Самостоятельная работа -2 часа - работа с литературой, сбор информации.

Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Изучение темы направлено на приобретение (перечислить в соответствии с разделом 1):
знаний – актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов.

умений – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; считывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1. Перечень примерных вопросов и заданий для организации самостоятельной работы обучающегося

5.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Тема/раздел	Виды и содержание самостоятельной работы	Трудоемкость, часов
1	2. Деньги и платежи	<i>Вопросы для самостоятельного изучения и самоконтроля:</i> Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов. <i>Рекомендованные источники литературы</i> 1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». – Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020. – С.14-42 - URL: https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Uch%20pos_Osnovy%20finansovoy%20gramotnosti.pdf (дата обращения: 24.10.25). 2. Учебное пособие по финансовой грамотности // Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: сайт. - URL: https://finuch.ru (дата обращения: 24.10.25). 3. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / О. В. Трошина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2021. – С.70-79 – URL: https://elis.psu.ru/node/642785?fragment=page-2&ysclid=mh91ddqj25312165140 (дата обращения: 24.10.25). 4. Финансовая грамотность // Банк России: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.10.25). 5. Финансовая грамотность // Минфин России: официальный сайт. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/ (дата обращения: 24.10.25).	2
2	3. Личный и семейный	<i>Вопросы для самостоятельного изучения и самоконтроля:</i>	2

	бюджет, финансовое планирование	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов <i>Рекомендованные источники литературы</i> 1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». – Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020. – С. 4-13 - URL: https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Uch%20pos_Osnovy%20finansovoy%20gramotnosti.pdf (дата обращения: 24.10.25). 2. Учебное пособие по финансовой грамотности // Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: сайт. - URL: https://finuch.ru (дата обращения: 24.10.25). 3. Финансовая грамотность // Банк России: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.10.25). 4. Финансовая грамотность // Минфин России: официальный сайт. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/ (дата обращения: 24.10.25).	
3.	4. Кредиты и займы	<i>Вопросы для самостоятельного изучения и самоконтроля:</i> Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство. <i>Рекомендованные источники литературы</i> 1. Основы финансовой грамотности: методическое пособие / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская. — 2-е изд, испр. — Москва: Образовательно-издательский центр «Академия», 2025. — С. 10-23 - URL: https://academia-moscow.ru/off-line/free/702121032/702121032.pdf?ysclid=mh7mwfubd68110361 (дата обращения 01.10.2025). 2. Основы финансовой грамотности: учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования	2

		«Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». – Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020. – С. 33-42 - URL: https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Uch%20pos_Osnovy%20finansovoy%20gramotnosti.pdf (дата обращения: 24.10.25). 3. Учебное пособие по финансовой грамотности // Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: сайт. - URL: https://finuch.ru (дата обращения: 24.10.25). 4. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / О. В. Трошина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2021. – С. 103-116 – URL: https://elis.psu.ru/node/642785?fragment=page-2&ysclid=mh91ddqj25312165140 (дата обращения: 24.10.25). 5. Финансовая грамотность // Банк России: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.10.25). 6. Финансовая грамотность // Минфин России: официальный сайт. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/ (дата обращения: 24.10.25).	
4.	5. Риск и доходность	<i>Вопросы для самостоятельного изучения и самоконтроля:</i> Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид. Принципы бережливого производства. <i>Рекомендованные источники литературы</i> 1. Димитров, И.Л. Корпоративные финансы (сборник тестов и задач): практикум / И.Л. Димитров, Л.В. Воробьева. – Малаховка: МГАФК, 2017. – 94 с. // Электронная библиотека вузов ФК. – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору. 2. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / О. В. Трошина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2021. – С. 116-125, 182-196 – URL: https://elis.psu.ru/node/642785?fragment=page-2&ysclid=mh91ddqj25312165140 (дата обращения: 24.10.25).	2
5	6. Финансовая среда	<i>Вопросы для самостоятельного изучения и самоконтроля:</i> Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере	2

		защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде. <i>Рекомендованные источники литературы</i> 1. Учебное пособие по финансовой грамотности // Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: сайт. - URL: https://finuch.ru (дата обращения: 24.10.25). 2. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека: официальный сайт. - URL: https://www.rospotrebnadzor.ru/region/ (дата обращения: 24.10.25). 3. Финансовая грамотность // Банк России: официальный сайт. - URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.10.25). 4. Финансовая грамотность // Минфин России: официальный сайт. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/ (дата обращения: 24.10.25).	
--	--	--	--

5.2. Методические рекомендации к различным видам самостоятельной работы

Методические рекомендации для самостоятельного изучения вопросов по теме

В связи с тем, что определённое время при освоении учебной дисциплины отводится на самостоятельную работу, обучающемуся в процессе подготовки к практическим занятиям, а также при самостоятельном изучении первоисточников и специальной аналитической литературы предлагается подумать над контрольными вопросами. Эти вопросы не повторяют вопросы лекций, практических занятий, самостоятельной работы, но обращают внимание на проблемный характер изучаемых тем и предлагают подумать и определить собственное отношение к тем или иным аспектам и предложить решение проблемы.

Методические рекомендации для подготовки к контрольной работе

Примерные варианты контрольных работ представлены в приложении 1. Ознакомление с темами контрольных работ, их количеством, условиями ответов на вопросы контрольных работ, самими вопросами и вариантами ответов на них позволяет создать относительно полное впечатление об особенностях их проведения. При подготовке к контрольной работе по определённой теме рекомендуется повторно проанализировать лекционный материал по теме, повторить особенности методики изучения вопроса, освоенной на практическом занятии, и ознакомиться с содержанием рекомендованных разделов учебных пособий.

Методические рекомендации для подготовки участия обучающегося в дискуссии по вопросам на семинаре

Поскольку часть изучаемых тем носит дискуссионный проблемный характер, обучающимся предлагается принять участие в обсуждении ряда вопросов и высказать свое мнение по обсуждаемым темам. Обучающийся должен быть готов сделать развернутое выступление на семинаре по заданным вопросам и ответить на дополнительные вопросы.

Методические рекомендации к подготовке материала и презентации доклада

Доклад – это сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать изученный материал, проиллюстрировать его примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой и познавательный интерес к научному познанию.

Объём доклада: 3-5 листов формата А 4, включая титульный лист и содержание ;указание использованной литературы обязательно.

Деятельность обучающегося:

- собирает и изучает литературу по теме;
- выделяет основные понятия;
- вводит в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения;
- оформляет доклад письменно и иллюстрирует компьютерной презентацией;
- сдаёт на контроль преподавателю и озвучивает в установленный срок.

Инструкция докладчикам и содокладчикам

Докладчики и содокладчики определяют содержание, стиль, активность данного занятия. Сложность в том, что докладчики и содокладчики должны уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства;
- знать и хорошо ориентироваться по теме всей презентации;
- уметь дискутировать и быстро отвечать на вопросы;
- четко выдерживать установленный регламент: основной докладчик - 10 мин.; содокладчик - 5 мин.

Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей - вступления, основной части и заключения.

Вступление способно обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать:

- название презентации(доклада);
- сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения;
- краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование актуальности/оригинальности подхода.

Основная часть ,в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока должна сопровождаться иллюстрациями разработанной компьютерной презентации.

Заключение- это ясное четкое обобщение и краткие выводы.

5.3.Критерии оценки самостоятельной работы обучающегося

Критерии оценки самостоятельного изучения материала

Результаты самостоятельного изучения материала обсуждаются на практических занятиях, оценивание производится по следующим критериям:

оценка «отлично»	По самостоятельно изученным темам/вопросам отвечает полно и правильно; может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания обучающимся данного материала
оценка «хорошо»	Дает правильные ответы, допускает неточности или недочеты, может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания обучающимся данного материала
оценка «удовлетворительно»	Отвечает, но допускает ошибки, излагает материал недостаточно логично и последовательно; затрудняется при ответах на вопросы преподавателя; с трудом приводит отдельные примеры из практики
оценка «неудовлетворительно»	Не отвечает или отвечает неправильно, только иногда дает правильные ответы; не приводит примеров из практики

Критерии оценки подготовки к контрольной работе по теме

оценка «отлично»	2. Обстоятельно с достаточной полнотой излагает ответы на вопросы контрольной работы на соответствующую тему; дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов
оценка «хорошо»	Неполно, но правильно изложены ответы на вопросы на соответствующую тему; при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки, которые он способен исправить после замечания преподавателя; дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов
оценка «удовлетворительно»	8. Неполно, но правильно изложены ответы на вопросы на соответствующую тему; при изложении была допущена 1 существенная ошибка; знает и понимает основные положения данной темы, но допускает неточности в формулировке понятий
оценка «неудовлетворительно»	неполно изложены ответы на вопросы на соответствующую тему; при изложении были допущены существенные ошибки, т.е. оно не удовлетворяет требованиям

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

6.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе изучения дисциплины

Таблица раздела 1 «РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ» демонстрирует взаимосвязь педагогического контроля с соотнесенными с основной профессиональной образовательной программой профессиональными стандартами - в ней определены трудовые функции профессиональных стандартов, выполнение которых обеспечивает формирование соответствующих компетенций в рамках учебной дисциплины.

6.2. Индикаторы достижения компетенций по уровню их сформированности

Индикаторы достижения	Критерий оценивания	Шкала оценивания	Уровень сформированной компетенции
Знает (соответствует таблице раздела 1)	Знает	отлично	высокий
		хорошо	повышенный
		удовлетворительно	пороговый
	Не знает	неудовлетворительно	недостаточный
Умеет (соответствует таблице раздела 1)	Умеет	отлично	высокий
		хорошо	повышенный
		удовлетворительно	пороговый
	Не умеет	неудовлетворительно	недостаточный

6.3. Соотношение индикаторов достижения со шкалой критериев их оценивания и уровнем их сформированности

Индикаторы достижения	Критерий оценивания	Уровень сформированной компетенции
Знает (соответствует таблице раздела 1)	Показывает полные и глубокие знания, логично и аргументировано отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний	высокий
	Показывает глубокие знания, грамотно излагает ответ, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, в то же время при ответе допускает несущественные ошибки	повышенный
	Показывает достаточные, но не глубокие знания, при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы	пороговый
	Показывает недостаточные знания, не способен аргументировано и последовательно излагать материал, допускает грубые ошибки, неправильно отвечает на дополнительные вопросы или затрудняется с ответом	недостаточный
Умеет (соответствует таблице раздела 1)	Умеет применять полученные знания для решения конкретных практических задач, способен предложить альтернативные решения	высокий

Индикаторы достижения	Критерий оценивания	Уровень сформированной компетенции
	анализируемых проблем, формулировать выводы	
	Умеет применять полученные знания для решения конкретных практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем	повышенный
	При решении конкретных практических задач возникают затруднения	пороговый
	Не может решить практические задачи	недостаточный

6.4. Методические материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

6.4.1. Перечень вопросов для промежуточной аттестации (зачет), оценивающих знания

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
2. Потребности и ресурсы. Финансовые цели.
3. Финансовое благополучие и финансовые риски.
4. Финансовые решения.
5. Финансовое поведение. Финансовая культура
6. Роль и функции денег.
7. Виды современных денег, их основные характеристики.
8. Цифровой рубль.
9. Денежная система.
10. Покупательная способность денег.
11. Основные риски, связанные с использованием денег.
12. Возможности и ограничения использования иностранной валюты.
13. Типы банковских систем.
14. Инфляция. Влияние политики центрального банка на инфляцию.
15. Валютный курс.
16. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
17. Как читать и заключать договор с банком.
18. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
19. Из чего складывается плата за кредит.
20. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
21. Как уменьшить стоимость кредита.
22. Как читать и анализировать кредитный договор.
23. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
24. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.
25. Виды платежных средств.
26. Виды рисков домохозяйств при обращении в микрофинансовые организации.
27. Как правильно выбрать финансового посредника.
28. Личное инвестирование как инвестиционный проект.
29. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
30. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
31. Классификация и особенности отдельных видов страхования.

32. Страхование домохозяйства.
33. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
34. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
35. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

6.4.2. Перечень вопросов/заданий для промежуточной аттестации (зачет), оценивающих знания и умения

1. Алгоритм составления текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.
2. Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.
3. Алгоритм расчёта процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.
4. Выплаты Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.
5. Как происходит «покупка» автомобиля с использованием автокредита.
6. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты.
7. Годовая ставка процента по договорам с микрофинансовой организацией.
8. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.
9. Алгоритм расчета доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.
10. Сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
11. Алгоритм получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.
12. Проведите сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
13. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
14. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.
15. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.
16. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
17. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
18. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
19. Особенности финансовых пирамид.
20. Вкладчик разместил в банке сумму в размере 100000 рублей под 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов. Какой будет сумма на счету через 3 года?
21. Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?
22. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно: в группе 10 человек; поездка продлится 10 дней; билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.; номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 3000 рублей в сутки; все экскурсии стоят 4000 рублей на человека; микроавтобус до аэропорта обойдётся 4 тыс. р., стоимость завтрака включена в стоимость номера; за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
23. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?

24. В банк положили 20000 рублей на три года без капитализации процентов. Каждый год начисляется 10% от первоначальной суммы вклада. Сколько денег окажется на счёте через три года?
25. Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?
26. Тренер Иван захотел купить планшет, т.к. при подготовке к занятиям ему часто надо обращаться к сайтам в интернете и актуальной нормативно-правовой документации. Цена планшета в магазине 30000 рублей. Иван задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке было только 10000 рублей. Брат Ивана предложил оставшиеся 20000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 2200 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Иван заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Иван, если последует совету брата. Предложите Ивану решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.
27. Спортсмен получил призовые за победу на международных соревнованиях в размере 25000 юаней, деньги были переведены на его банковский счет в рублях. Какая сумма была переведена если известно, что официальный курс юаня на день перевода денег составлял 10 рублей.
28. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
29. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
30. Как использовать страхование в повседневной жизни.
31. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.
32. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
33. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
34. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.
35. Назовите возможные источники финансирования малого бизнеса.

6.5. Паспорт оценочных средств промежуточной аттестации

№ п\п	Тема или раздел	Код контролируемых компетенций	Номер экзаменационного вопроса для контроля знаний	Номер экзаменационного вопроса для контроля знаний и умений
1	Введение в курс финансовой грамотности	ОК-1,ОК-2, ОК-3	1, 2, 4, 5	20,21
2	Деньги и платежи	ОК-1,ОК-2, ОК-3	6,7,8,9,10,11,12,13,14,15	9,20,27
3	Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	ОК-1,ОК-2, ОК-3	1,2	1,5,11,12,13,22,23,24,26
4	Кредиты и займы	ОК-1,ОК-2, ОК-3	17,18,19,20,21,22,23,24,25	2,3,4,6,7,26
5	Риск и доходность	ОК-1,ОК-2, ОК-3, ОК-7	26,27,28,29,30,31,32	8,10,14,15,16,17,18,19,25,29
6	Финансовая среда	ОК-1,ОК-2, ОК-3	33,34,35	28,30,31,32,33,34,35

6.6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности при проведении промежуточной аттестации

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, подробно описаны в Положении о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ФГБОУ ВО «Великолукская государственная академия физической культуры и спорта» (принято решением учёного совета ФГБОУ ВО «ВЛГАФК» 30 мая 2024 года, протокол № 11, введено в действие приказом ректора ФГБОУ ВО «ВЛГАФК» № 119 от 30 мая 2024 года).

Критерии оценивания ответа обучающегося на экзамене

оценка «отлично»	Обучающийся обнаруживает всесторонние осознанные систематические знания учебного материала и умение ими самостоятельно пользоваться; материал излагает профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов; проявляет творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании знаний; понимает взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии; владеет на высоком уровне навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач. Уровень сформированности компетенций - высокий
оценка «хорошо»	Обучающийся обнаруживает полные знания учебного материала; освоил основные термины, понятия, закономерности, но при этом допускает отдельные неточности в формулировке понятий и/или интерпретации примеров из образовательной практики, которые он исправляет самостоятельно при указании преподавателя на неточности; владеет на хорошем уровне навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач. Уровень сформированности компетенций – не ниже повышенного
оценка «удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание большей части основного учебного материала в объёме, необходимом для дальнейшего обучения и предстоящей работы по профессии, но допускает неточности при ответе и/или интерпретации примеров из образовательной практики,

	которые исправляет после пояснений, данных преподавателем. При изложении материала встречаются терминологические некорректности. Владеет на пороговом уровне навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач. Уровень сформированности компетенций – не ниже порогового
оценка «неудовлетворительно»	Обучающийся имеет существенные пробелы в теоретических знаниях, допускает принципиальные ошибки при выполнении заданий, не способен решать профессиональные задачи. Уровень сформированности компетенций - недостаточный

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

7.1.1. Рекомендуемая литература (основная)

1. Волков, П.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности в туризме: учебное пособие / П.А. Волков, К.С. Захаров. – Санкт-Петербург: НГУФК им. П.Ф. Лесгафта, 2017// Электронная библиотека вузов ФК. – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

2. Димитров, И.Л. Корпоративные финансы (сборник тестов и задач): практикум / И.Л. Димитров, Л.В. Воробьева. – Малаховка: МГАФК, 2017. – 94 с. // Электронная библиотека вузов ФК. – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

3. Смирнов, И.Ф. Экономика и предпринимательство: учебное пособие: в 2 ч. Ч. 2. / И. Ф.Смирнов. – Санкт-Петербург: НГУФК им. П.Ф. Лесгафта, 2020. – 105 с. // Электронная библиотека вузов ФК. – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

7.1.2. Рекомендуемая литература (дополнительная)

1. Горностаева, Ж.В. Организация и планирование деятельности предприятий сервиса / Ж.В. Горностаева, Е.В. Дуванская, Е.С. Алехина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 317 с.

2. Левченко, Т.П. Управление инвестиционной привлекательностью в туристско-рекреационной сфере: монография / Т.П. Левченко, В.А. Янющкин, А.А. Рябцев. – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 162 с.

3. Смирнов, И.Ф. Финансы: учебное пособие / И.Ф. Смирнов, С.В. Жилин. – Санкт-Петербург: НГУФК им. П.Ф. Лесгафта, 2014. – 214с. // Электронная библиотека вузов ФК. – Режим доступа: локальная сеть библиотеки ВЛГАФК, по договору.

4. Трошин, А.Н. Финансы и кредит: учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 332 с.

7.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

1. Основы финансовой грамотности: методическое пособие / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская. — 2-е изд, испр. — Москва: Образовательно-издательский центр «Академия», 2025. — 83 с. - URL: <https://academia-moscow.ru/off-line/free/702121032/702121032.pdf?ysclid=mh7mwrfubd68110361> (дата обращения 01.10.2025).
2. Основы финансовой грамотности: учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова, Е.А. Бадокина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой; Федер. гос. бюдж. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». – Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020. – 115 с. - URL: https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Уч%20пос_Основы%20финансовой%20грамотности.pdf (дата обращения: 24.10.25).
3. Учебное пособие по финансовой грамотности // Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: сайт. - URL: <https://finuch.ru> (дата обращения: 24.10.25).
4. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / О. В. Трошина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2021. – 198 с. – URL: <https://elis.psu.ru/node/642785?fragment=page-2&ysclid=mh91ddqj25312165140> (дата обращения: 24.10.25).
5. Финансовая грамотность // Банк России: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.10.25).
6. Финансовая грамотность // Минфин России: официальный сайт. - URL: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/> (дата обращения: 24.10.25).
7. Центральный банк Российской Федерации // Банк России: официальный сайт. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 24.10.25).
8. Министерство финансов России: официальный сайт. – URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 24.10.25).
9. Федеральная налоговая служба Псковская область: официальный сайт. - URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn60/> (дата обращения: 24.10.25).
10. Социальный фонд России: официальный сайт. - URL: <https://sfr.gov.ru/> (дата обращения: 24.10.25).
11. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека: официальный сайт. - <https://www.rospotrebnadzor.ru/region/> (дата обращения: 24.10.25).

7.3. Программное обеспечение

«Личный кабинет обучающегося» на вэб-ресурсе собственной разработки

7.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

7.4.1. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы, доступные в локальной сети

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – 1992 – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору. – Обновление ежемесячно.
2. Электронная библиотека Национального государственного университета им. Лесгафта (Санкт-Петербург). – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.
3. Электронная библиотека Московской государственной академии физической культуры (Малаховка). – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

4. Электронная библиотека Сибирского университета физической культуры (Омск). – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

5. Электронная библиотека Воронежской государственной академии спорта. – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору.

7.4.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы, доступные в сети «Интернет» (заключены договора с ФГБОУ ВО «ВЛГАФК»)

1. РУКОНТ: национальный цифровой ресурс: межотраслевая электронная библиотека: сайт / Консорциум «КОНТЕКСТУМ». – Москва, 2010. – URL: <http://lib.rucont.ru/search> (дата обращения: 10.10.2025). – Режим доступа: для авторизов. пользователей.

7.4.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы сети «Интернет» свободного доступа

1. Электронная библиотека: библиотека диссертаций: сайт / Российская государственная библиотека. – Москва: РГБ, 2003 - . – URL: <https://search.rsl.ru/#digitalAvail=digitized&digitalAvail=accessFree&col=autoref&col=disser> (дата обращения: 10.10.2025).

2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000 -. – URL: <http://www.elibrary.ru> (дата обращения: 10.04.2025).

3. Научная педагогическая электронная библиотека: сайт / Научная педагогическая библиотека им К.Д. Ушинского. – Москва, 2021. – URL: <http://elib.gnpbu.ru> (дата обращения: 10.10.2025).

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. – Москва. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 10.10.2025).

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Лекционная аудитория с мебелью № 210 учебного корпуса № 1, пл. Юбилейная д.4	117 посадочных мест, доска информационная пластиковая, экран 3000×2600, проектор мультимедийный BenQ sp 831 с дистанционным пультом, ноутбук h.p. Probook 4515S, мышь компьютерная, вешалки – 3шт., трибуна
Аудитория № 203 учебного корпуса № 1, пл. Юбилейная д. 4	24 посадочных места, доска информационная пластиковая, переносной мультимедийный проектор Ben Q MP 522-24010-00, экран на штативе 1800×1500, ноутбук h.p. Probook 4515S, мышь компьютерная, удлинитель, стол письменный, стул мягкий, столы ученические – 12 штук, стулья ученические – 24 шт., стол-тумба, вешалки – 2 шт.
Аудитория № 131* учебного корпуса № 1, пл. Юбилейная д.4	10 посадочных мест, стульев – 13 штук, столов ученических – 10 штук, стол преподавателя, доска. Персональные компьютеры Формоза – 11 штук, мониторы Samsung 710 N – 11 штук;

	принтер P2015d-8067-00, кондиционер, вешалка – 1 шт.
Электронный читальный зал* библиотеки здания общежития с пристроенным учебным корпусом, пл. Юбилейная д. 4, к. 1	11 посадочных мест, ученические столы – 11, ученические стулья – 11, персональные компьютеры ТОНК 1507 – 11 штук, мониторы Samsung 710N – 11 штук

**Помещения для самостоятельной работы*

9. ХРОНОЛОГИЧЕСКИЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН лекций, лабораторных, практических и семинарских занятий по дисциплине

№ п/п	Темы лекций, лабораторных, практических и семинарских занятий в хронологическом порядке	Перечень необходимого оборудования, наглядные пособия	Количество часов и вид занятия	Возможность применения электронного обучения и дистанционных образовательных технологий при проведении учебного занятия (да/нет)
1	Введение в курс финансовой грамотности	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном, ноутбуком	Лекция беседа -2 ч.	да
2	Деньги и платежи	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном, ноутбуком	Лекция беседа -2 ч. Практические занятие -2 ч.	да нет
3	Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном, ноутбуком	Лекция беседа -2 ч. Практические занятие -2 ч.	да да
4	Кредиты и займы	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном, ноутбуком	Лекция беседа -2 ч. Практические занятие -2 ч.	да нет
5	Риск и доходность	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном,	Лекция беседа -2 ч. Практические занятие -4 ч.	да нет

		ноутбуком		
6	Финансовая среда Контрольная работа №1 по теме «Итоговая контрольная работа»	специально оборудованная лекционная аудитория с мультимедийным проектором, экраном, ноутбуком Контрольная работа №1 (в распеч. виде для кажд. обучающегося)	Лекция беседа -2 ч. Практические занятие -4 ч.	да да

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Примерные вопросы к контрольным работам в виде фонда оценочных средств для проведения диагностической работы с целью оценивания достижения результатов обучения

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №1
по учебной дисциплине
«Основы финансовой грамотности»
Тема: Итоговая контрольная работа

.Вариант выбирается по первой букве фамилии.

А,Б,В,Г,Д,Е- 1 вариант

Ж,З,И,К,Л,М- 2 вариант

М,Н,О,П,Р- 3 вариант

С,Т,У,Х,Ц- 4 вариант

Остальные -5 вариант.

Или иным способом на выбор преподавателя.

Вариант 1

1. Семейный бюджет — это...

- а) План регулирования семейных доходов и расходов, составляемый, как правило, на один месяц
- б) Доходы семьи
- в) Расходы семьи

2. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) Резервный
- б) Текущий
- в) Инвестиционный

3. Что относится к доходам семейного бюджета ?

- а) Выплата процентов по кредиту
- б) Приобретение продуктов питания
- в) Пособие по безработице

4. Деньги являются:

- а) Средством измерения стоимости;
- б) Средством накопления;
- в) Всем вышеперечисленным

5. Функции денег — это:

- а) Конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости
- б) Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества
- в) Условия, необходимые для правильного функционирования денег

6. Преподаватель физической культуры в школе Елена активно пользуется мобильным банком для онлайн-покупок, переводов и оплаты услуг. Какое из следующих действий наиболее эффективно защитит её персональные данные и средства от мошенников?:

- а) Сохранить пароли от банковских приложений в записках на рабочем компьютере
- б) Подключить функцию автоматического ввода одноразовых паролей
- в) Регулярно обновлять программное обеспечение телефона и использовать антивирус
- г) Переходить по ссылкам, приходящим в сообщениях от банка

7. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) Активам
- б) Накоплениям
- в) Пассивам

8. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) Ремиссия
- б) Комиссия
- в) Процент

9. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) Дарственным
- б) Долевым
- в) Долговым

10. Фондовый рынок – это место, где:

- а) Продаются и покупаются строительные материалы
- б) Продаются и покупаются ценные бумаги
- в) Продаются и покупаются продукты питания

Обоснуйте ответ: (какие ресурсы обращаются на финансовом рынке).

11. Спортивный комплекс внедряет меры по ресурсосбережению в рамках экономии затрат бюджета. Установите соответствие между конкретной мерой (А–Б) и одним из видов снижения затрат (1–4), который достигается за счет данной меры.

Мера по ресурсосбережению		Вид снижения затрат	
А	Установка датчиков движения для ламп	1	Снижение затрат на закупку инвентаря
Б	Замена винтовых водопроводных кранов на рычажные смесители	2	Снижение затрат на отопление
В		3	Снижение затрат на водоснабжение
Г		4	Снижение затрат на электроэнергию

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б

12. Спортсмен получил призовые за победу на международных соревнованиях в размере 25000 юаней, деньги были переведены на его банковский счет в рублях. Какая сумма была переведена если известно, что официальный курс юаня на день перевода денег составлял 10 рублей.

13. Расположите этапы расчета реальной доходности 3-летнего депозита с учётом инфляции и налога на доход физических лиц в правильной последовательности:

Действия при расчете реальной доходности	
А	Расчет реальной доходности с поправкой на инфляцию.
Б	Определение суммы налога на доход от процентов по вкладу (свыше необлагаемого лимита).
В	Расчёт номинального дохода по депозиту за весь срок.
Г	Вычитание суммы налога из номинального

	дохода.
--	---------

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

первое	второе	третье	четвертое

14. Денежная система -это _____

Вариант 2

1. Инфляция- это...

- а) Повышение заработной платы бюджетникам
- б) Повышение покупательной способности денег
- в) Снижение покупательной способности денег

2. Кредит – это...

- а) Товар особого рода, цена которого – процент
- б) Особые отношения между кредитором и должником
- в) Форма движения ссудного капитала
- г) Все ответы верны

3. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) Ипотечный
- б) Потребительский
- в) Целевой

4. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) На величину процентной ставки
- в) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

5. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) Это для богатых, а у меня нечего страховать

6. Какого рынка не существует?

- а) Регионального
- б) Ресурсов
- в) Дефицитного
- г) Централизованно-планового

7. Вид ценной бумаги строго установленной формы, содержащей приказ владельца счета о выплате предъявителю определённой суммы денег...

- а) Банкнота
- б) Чек
- в) Купюра
- г) Именная акция

8. Отличие Центрального Банка от коммерческого в..

- а) Выдаче населению более дешёвых кредитов
- б) Активах, хранящихся в золотых слитках
- в) Праве эмиссии денег
- г) Инвестициях в естественные монополии

Обоснуйте ответ: (опишите основные функции центрального банка).

9. План-роспись денежных доходов и расходов государства, предприятия, учреждения или иного субъекта на определенный период – это...

- а) а) Налоговая система

- б) б) Бюджет
в) в) Налогообложение
г) г) Финансы

10. Что такое государственный бюджет?

- а) Государственный орган, отвечающий за распределение финансовых средств
б) Финансовый план, сопоставляющий ожидаемые доходы и расходы государства
в) Годовой план сбора налогов государством
г) Разница между доходами и расходами государства

11. Каждому финансовому термину в левом столбце (А-В) подберите соответствующую определение в правом столбце (1-3):

Финансовый термин		Определение	
А	Резерв денежных средств на непредвиденные расходы	1	Инфляция
Б	Процесс снижения покупательной способности денег	2	Финансовая подушка безопасности
В	План доходов и расходов на определенный период	3	Бюджет

Запишите выбранные шифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

12. Тренер Иван захотел купить планшет, т.к. при подготовке к занятиям ему часто надо обращаться к сайтам в интернете и актуальной нормативно-правовой документации. Цена планшета в магазине 30000 рублей. Иван задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 10000 рублей. Брат Ивана предложил оставшиеся 20000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 2200 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Иван заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Иван, если последует совету брата.

13. Установите последовательность этапов оформления автокредита:

Последовательность действий	Этапы оформления автокредита	
первое	А	Выбор автомобиля и получение одобрения кредита в банке.
второе	Б	Регистрация автомобиля в ГИБДД и оформление КАСКО/ОСАГО.
третье	В	Внесение первоначального взноса и подписание кредитного договора.
четвертое	Г	Передача автомобиля покупателю и начало погашения кредита.

первое	второе	третье	четвертое

14. Покупательная способность денег -это _____

Вариант 3

1. Бюджет, который складывается непосредственно из федерального, региональных и местных бюджетов – ...

- а) Валовой
б) Консолидированный
в) Государственный.
г) Расширенный.

2. Состояние государственного бюджета, при котором расходы превышают доходы – это...

- а) Кризис неплатежей
- б) Бюджетный профицит
- в) Бюджетный дефицит
- г) Государственный долг

3. Что такое профицит государственного бюджета?

- а) Снижение курса национальной валюты
- б) Высокий уровень инфляции
- в) Отказ исполнять долговые обязательства
- г) Превышение доходов над расходами

4. Что такое классификация расходов бюджета РФ?

- а) Группировка социальных программ, финансируемых бюджетами всех уровней
- б) Группировка объектов, финансируемых бюджетами всех уровней
- в) Группировка расходов бюджетов всех уровне бюджетной системы РФ

5. Куда направляются средства резервных фондов исполнительных органов государственной власти?

- а) На финансирование обеспечение непредвиденных расходов
- б) На финансирование учебных заведений
- в) На финансирование капитального строительства

6. Какими бывают налоги по способу взимания?

- а) Прямые и косвенные
- б) На прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия
- в) Общегосударственные и местные
- г) Кадастровые, декларационные и предыдущие

7. Функции налогов:

- а) Фискальная и политическая
- б) Фискальная и социальная
- в) Экономическая и политическая
- г) Фискальная и экономическая

8. Какой из налогов полностью попадает в федеральный бюджет?

- а) Акцизы
- б) Налог на имущество организаций
- в) НДС
- г) Налог на прибыль организаций

Обоснуйте ответ: (Какие федеральные налоги вы знаете?).

9. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
- б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;
- в) Более 25 000 рублей в месяц;
- г) Независимо от уровня дохода.

10. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- а) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
- б) Оплата в отделении банка;
- в) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

11. Каждому виду кредита в левом столбце (А-Б) подберите соответствующее целевое назначение в правом столбце (1-4):

Вид кредита	Цель получения кредита
-------------	------------------------

А	Ипотечный	1	Покупка автомобиля
Б	Потребительский	2	Оплата образовательных услуг
В		3	Личные нужды без указания цели
Г		4	Покупка квартиры

Запишите выбранные шифры под соответствующими буквами:

А	Б

13. В банк положили 20000 рублей на три года без капитализации процентов. Каждый год начисляется 10% от первоначальной суммы вклада. Сколько денег окажется на счёте через три года?

14. В какой последовательности рассчитывается реальная доходность инвестиций в акции с учетом инфляции?

Последовательность действий	Этапы расчета реальной доходности инвестиций	
первое	А	Определение номинальной доходности за период (дивиденды + рост цены акции)
второе	Б	Расчёт реальной доходности
третье	В	Учет комиссий и налогов при выводе средств
четвертое	Г	Сравнение полученного результата с альтернативными вариантами вложений

первое	второе	третье	четвертое

15. Валютный курс-это _____

Вариант 4

1. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- а) 7% годовых в конце срока вклада;
 - б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
 - в) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.
- Обоснуйте ответ: (Что такое капитализация вклада).

2. Какова максимальная сумма страховых выплат

Агентства по страхованию вкладов для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей;
- б) 700 000 рублей;
- в) 1400 000 рублей.

3. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- а) Больше, чем в первый;
- б) Столько же;
- в) Меньше.

4. Перед тем как взять кредит необходимо:

- а) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
- б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
- в) Изучить типовый кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
- г) всё перечисленное выше.

5. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) Вложиться в один инвестиционный продукт;
- б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- в) Риск одинаковый.

6. Что является признаками финансовой пирамиды:

- а) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень;
- б) Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;
- в) Отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;
- г) Все эти признаки.

7. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:

- а) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;
- б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;
- в) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);
- г) Потерять карту и не заблокировать её, так как PIN-код известен только вам; Д) Всё перечисленное.

8. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке:

- а) Роспотребнадзор;
- б) Банк России;
- в) АСВ;
- г) Финансовый омбудсмен;
- д) Суд по месту жительства;
- е) ФАС России;
- ж) Всё вышеперечисленное.

9. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

10. Что является главной целью предпринимательства?

- а) Обеспечение занятости населения.
- б) Получение прибыли.
- в) Развитие науки и технологий.
- г) Улучшение социальной инфраструктуры.

11. Каждому виду страхования в левом столбце (А-Б) подберите соответствующую защищаемую ценность в правом столбце (1-3):

Вид страхования		Защищаемая ценность	
А	Имущественное	1	Жизнь и здоровье
Б	Личное	2	Гражданская ответственность
В		3	Недвижимость и имущество

Запишите выбранные шифры под соответствующими буквами:

А	Б

12. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?

13. Расположите этапы получения имущественного налогового вычета при покупке квартиры в правильной последовательности:

Последовательность действий	Действия при получении имущественного налогового вычета	
первое	А	Подача декларации 3-НДФЛ и заявления на вычет в налоговую инспекцию
второе	Б	Сбор документов, подтверждающих право на вычет (договор купли-продажи, платёжные документы)
третье	В	Возврат части уплаченного НДФЛ на банковский счёт
четвертое	Г	Проверка документов налоговым органом и принятие решения

первое	второе	третье	четвертое

14. Доход-это _____

Вариант 5

1. Представьте, что руководство спортивного комплекса планирует взять в долг 100 000 рублей для модернизации системы освещения в бассейне на основе ресурсосберегающей технологии. Деньги предложили или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

2. Какое условие способствует успешному развитию стартапа?

- а) Высокий уровень конкуренции.
- б) Отсутствие бизнес-плана.
- в) Поддержка государства и инвесторов.
- г) Использование устаревших технологий.

3. Какой вид предпринимательской деятельности характеризуется высоким уровнем риска и инновационностью?

- а) Малый бизнес.
- б) Стартап.
- в) Индивидуальное предпринимательство.
- г) Государственное предприятие.

4. Назовите форму ведения предпринимательской деятельности, характерную для небольших компаний, состоящих преимущественно из единственного владельца?

- а) Акционерное общество.
- б) Товарищество.
- в) ИП (Индивидуальный предприниматель).
- г) Кооператив.

5. К какой форме относится компания, акции которой свободно продаются на фондовом рынке?

- а) ООО (общество с ограниченной ответственностью).
- б) АО (акционерное общество).
- в) ПАО (публичное акционерное общество).

г) Некоммерческая организация.

6. Что такое "бизнес-план"?

а) Документ, содержащий подробное описание проекта, цели, стратегии, финансовое обоснование и риски.

б) Регистрация предприятия в государственных органах.

в) Выбор организационно-правовой формы бизнеса.

г) Поиск сотрудников и партнеров.

7. Как называется форма ведения бизнеса, позволяющая объединять усилия нескольких владельцев для совместного управления предприятием?

а) АО (акционерное общество).

б) Полное товарищество.

в) ПАО (публичное акционерное общество).

г) Госкорпорация.

8. Какова главная особенность индивидуального предпринимателя (ИП)?

а) Ограниченная ответственность по долгам фирмы.

б) Обязательное наличие учредительного договора.

в) Возможность привлечения инвестиций путем выпуска акций.

г) Отвечает собственным имуществом по обязательствам своего бизнеса.

9. Почему малый бизнес играет важную роль в экономике страны?

а) Высокая производительность труда.

б) Способствует созданию рабочих мест и стимулирует конкуренцию.

в) Значительно снижает налоговую нагрузку.

г) Предлагает исключительно высококачественные товары и услуги.

10. Чем отличается стартап от традиционного малого бизнеса?

а) Низкий уровень риска.

б) Ориентация на долгосрочную прибыль.

в) Высокая степень новаторства и быстрое развитие.

г) Большая доля рынка и стабильная позиция.

Обоснуйте ответ: (Что такое стартап?).

11. Каждому финансовому понятию в левом столбце (А-Д) подберите соответствующее определение в правом столбце (1-5):

Понятие		Определение	
А	Диверсификация	1	Разница между активами и обязательствами
Б	Ликвидность	2	Способность актива быть быстро проданным по рыночной цене
В	Капитализация	3	Распределение инвестиций между разными активами
Г	Чистый капитал	4	Процесс реинвестирования полученного дохода
Д	Сложный процент	5	Начисление процентов на первоначальную сумму и накопленные проценты

Запишите выбранные шифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

12. Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

13. Расположите этапы составления личного (семейного) бюджета в правильной последовательности:

Последовательность действий	Этапы составления личного (семейного) бюджета	
первое	А	Анализ и корректировка бюджета по итогам периода
второе	Б	Определение финансовых целей и приоритетов
третье	В	Учёт всех источников доходов
четвертое	Г	Распределение средств по категориям расходов
пятое	Д	Планирование непредвиденных расходов и создание резервов
шестое	Е	Фиксация фактических доходов и расходов

первое	второе	третье	четвертое	пятое	шестое

14. Цифровой рубль-это _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Методические указания для обучающихся с ограниченными возможностями

Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптируется при необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) или инвалидностью и дополняется нижеследующими особенностями при ее освоении такими обучающимися. Используются следующие образовательные технологии с учетом их адаптации для лиц с ОВЗ или инвалидностью:

Образовательные технологии	Цель	Адаптированные методы
Проблемное обучение	Развитие познавательной способности, активности, творческой самостоятельности лиц с ОВЗ или инвалидностью	Поисковые методы, постановка познавательных задач с учетом индивидуального социального опыта и особенностей лиц с ОВЗ или инвалидностью
Концентрированное обучение	Создание блочной структуры учебного процесса, наиболее отвечающей особенностям здоровья лиц с ОВЗ или инвалидностью	Методы, учитывающие динамику и уровень работоспособности лиц с ОВЗ или инвалидностью
Модульное обучение	Гибкость обучения, его приспособление к индивидуальным потребностям лиц с ОВЗ или инвалидностью	Индивидуальные методы обучения: индивидуальный темп и график обучения с учетом уровня базовой подготовки лиц с ОВЗ или инвалидностью
Дифференцированное обучение	Создание оптимальных условий для выявления индивидуальных интересов и способностей лиц с ОВЗ или инвалидностью	Методы индивидуального личностно-ориентированного обучения с учетом ОВЗ и личностных психолого-физиологических особенностей
Развивающее обучение	Ориентация учебного процесса на потенциальные возможности лиц с ОВЗ или инвалидностью	Вовлечение обучающихся с ОВЗ и инвалидов в различные виды деятельности, развитие сохранных возможностей
Социально-активное, интерактивное обучение	Моделирование предметного и социального содержания учебной деятельности лиц с ОВЗ или инвалидностью	Методы социально-активного обучения, игровые методы с учетом социального опыта лиц с ОВЗ или инвалидностью
Рефлексивное обучение, развитие критического мышления	Интерактивное вовлечение лиц с ОВЗ или инвалидностью в групповой образовательный процесс	Интерактивные методы обучения, вовлечение лиц с ОВЗ или инвалидностью в различные виды деятельности,

		создание рефлексивных ситуаций по развитию адекватного восприятия собственных особенностей
--	--	--

Имеется возможность беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, в учебные помещения и другие помещения ФГБОУ ВО «ВЛГАФК» (на первые этажи) (имеются пандусы, поручни, расширенные дверные проёмы) по адресам:

182105, Псковская область, г. Великие Луки, пл. Юбилейная, д. 4, корпус 1;

182105, Псковская область, г. Великие Луки, пл. Юбилейная, д. 4.

Имеется возможность их пребывания в указанных помещениях. Лифтов нет. Аудитории для проведения учебных занятий с такими обучающимися располагаются на первых этажах.

Образовательные технологии применяются как с использованием универсальных, так и специальных информационных и коммуникационных средств, в зависимости от вида и характера ограниченных возможностей здоровья или инвалидностью обучающихся.

На уровне специальных приемов, используемых при обучении лиц с ОВЗ и инвалидностью используются следующие: 1) приемы, обеспечивающие доступность учебной информации (рельефное письмо и осязательное чтение для обучающихся с нарушениями зрения, жестовая речь для обучающихся с нарушениями слуха, дозированность учебной нагрузки и др.); 2) специальные приемы организации обучения (алгоритмизация учебной деятельности с учетом особенностей нарушения, специфика структурного построения занятий, и др.). 3) логические приемы переработки учебной информации (конкретизация, установление аналогий по образцам, обобщение по доступным признакам изучаемых объектов и явлений и др.); 4) приемы использования технических средств, специальных приборов и оборудования (технические средства по перекодированию зрительной и слуховой информации в доступные для сохраненных анализаторов сигналы, использование приборов, усиливающих зрительную, тактильную, слуховую и др. информацию).

Проводится дополнительная индивидуальная работа с преподавателем (индивидуальные консультации), работа с лекционным и дополнительным материалом, беседа, морально-эмоциональная поддержка и стимулирование, индивидуальная учебная работа, то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, или им требуется проведение индивидуальной учебно-воспитательной работы.

Обучающимся осуществляется самостоятельная работа: работа с книгой и другими источниками информации, план-конспекты.

Конкретные формы и виды контактной работы лиц с ОВЗ или инвалидностью устанавливаются преподавателем индивидуально для каждого обучающегося или, при возможности, для нескольких обучающихся. Выбор форм и видов контактной и самостоятельной работы лиц с ОВЗ или инвалидностью осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, на компьютере или с использованием иной техники, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для консультаций и выполнения заданий.

К реализации дисциплины, в том числе при процедуре оценки уровня сформированности компетенций (в соответствии с запросами обучающихся)

привлекаются услуги ассистентов, сурдопереводчиков¹, специалистов² по специальным техническим и программным средствам обучения.

Обучение лиц с нарушениями слуха предполагает использование мультимедийных средств и других технических средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах.

Для слабовидящих обучающихся предусмотрена возможность просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране).

Обучение лиц с нарушениями зрения предполагает использование технических средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах.

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата в учебных аудиториях выбирается место с возможностью беспрепятственного к нему доступа на инвалидной коляске.

Дополнительное учебно-методическое и информационное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины:

- библиотечный фонд помимо учебной литературы включает справочно-библиографические и периодические издания в соответствии с перечнем указанным в рабочей программе дисциплины (модуля);

- обеспечивается доступ к ним обучающихся с ОВЗ и инвалидов с использованием специальных технических средств.

Дополнительное материально-техническое обеспечение дисциплины³:

- Аппаратно-программный комплекс «Читающая машина» для лиц с нарушениями зрения;

- Увеличивающее телевизионное устройство для слабовидящих ElecGeste EM-302 для лиц с нарушениями зрения;

- использование звукоусиливающей аппаратуры для лиц с нарушениями слуха.

Использование оценочных средств для определения уровня сформированности компетенций обучающихся с ОВЗ и инвалидов проводится с учетом индивидуальных особенностей восприятия, переработки материала, выполнения заданий. Материалы оценочных средств при необходимости представляются обучающимся в печатном и (или) электронном, и (или) аудиоформате, т.е. в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

¹ ФГБОУ ВО «ВЛГАФК» заключён договор № б/н от 01.12.2017 года на оказание, в случае необходимости, услуг сурдопереводчика

² Приказом ректора № 201 от 25.10.2016 назначены ответственные за оказание технической помощи по каждому конкретному адресу (по каждому зданию)

³ 3 октября 2018 года заключено соглашение о сотрудничестве между ФГБОУ ВО «Российский государственный университет физической культуры, спорта, молодежи и туризма (ГЦОЛИФК)», утвержденным в качестве образовательной организации высшего образования, подведомственной Министерству спорта Российской Федерации, на базе которой создан Ресурсный учебно-методический центр (РУМЦ) по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, и ФГБОУ ВО «Великолукская государственная академия физической культуры и спорта». На основании пункта 3.1.4. этого соглашения о сотрудничестве РУМЦ предоставляет во временное пользование образовательной организации высшего образования технические средства обучения и оборудование Центра коллективного пользования для обучения студентов с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Текущий контроль результатов обучения осуществляется преподавателем в процессе проведения занятий семинарского типа, а также выполнения индивидуальных работ и домашних заданий, или в режиме тренировочного тестирования в целях получения информации о выполнении обучаемым требуемых действий в процессе учебной деятельности; правильности выполнения требуемых действий; соответствия формы действия данному этапу усвоения учебного материала, что позволяет своевременно выявить затруднения и отставание обучающихся с ОВЗ и инвалидов и внести коррективы в учебный процесс. При необходимости предусматривается увеличение времени на подготовку или выполнение заданий.

Формы проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости предусматривается увеличение времени на подготовку. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов, при необходимости предоставляется техническая помощь.

Тексты/конспекты лекций

Тема 1. Введение в курс финансовой грамотности.

1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.
2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет.
3. Этапы построения финансового плана.

1. Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.

Во-первых, **финансовая грамотность** - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, **финансовая грамотность** подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, **финансовая грамотность** - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;
5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

2. Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;
- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;
- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;
- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может потребоваться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП

- Четко определить цели
- Найти баланс между настоящим и будущим
- Обеспечить финансовую стабильность.

Активы и пассивы семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

Активы	Пассивы
Квартира, которая используется для сдачи в аренду. Стоимость аренды за минусом коммунальных расходов 20 000 руб. в месяц.	Квартира, которая используется для жилья, площадью 150 кв. м.
Депозит в банке на 3 года под 7 % годовых с капитализацией процентов.	Автомобиль Hyundai i30 2016 года выпуска.

Первоначальный вклад – 100 000 руб.	
Металлический счет в золоте на сумму 200 000 руб.	Дача в 40 км от города, которая используется для летнего отдыха семьи.
Валютный вклад в \$ США на 1 год под 1,5 % годовых на сумму 3 000 \$.	Земельный участок под ИЖС площадью 10 соток в 3 км от города с подведенными коммуникациями. Банковский кредит на 3 года под 20 % годовых.

3. Этапы построения ЛФП:

Этап 1. Постановка целей

Цели должны иметь:

- временное ограничение,
- денежную оценку,

быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину HyundaiCreta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.
2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.

3. Оптимизация расходов.

Тема . Деньги и платежи

1. Понятие и функции денег.

2. Виды денег. Денежное обращение

Деньги — стихийно выделившийся товар

— особый привилегированный товар, играющий роль всеобщего эквивалента;

— разрешили противоречия между потребительной и меновой стоимостью.

Функции денег

1. Деньги как мера стоимости

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров.

Цена — стоимость товара, выраженная в деньгах

Масштаб цен (техническая функция денег) — устанавливается государством и означает выбор денежной единицы для соизмерения стоимости товаров посредством цены.

Деньги обслуживают обмен производительного, товарного, финансового капитала, выступая как денежный капитал, т.е. участвуют в кругообороте промышленного капитала, в процессе функционирования которого создается добавочная стоимость.

2. Деньги как средство обращения (Д-Т-Д)

Деньги играют роль посредника в процессе обмена. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы; в то же время создает разрыв между куплей и продажей товара.

3. Деньги как средство накопления и сбережения

Деньги — всеобщее воплощение общественного богатства.

При металлическом обращении эта функция выполняла экономическую роль стихийного регулятора денежного оборота .

Тезаврация золота — покупка золота за свою национальную валюту с целью обезопасить себя от обесценивания.

Аккумуляция временно свободных средств — необходимое условие кругооборота капитала. Создание денежных резервов на предприятии обеспечивает сглаживание возникающих нарушений у отдельного хозяйствующего субъекта, а резервы в масштабе страны — диспропорций в народном хозяйстве.

4. Деньги как средство платежа

Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения Т-О, а через заранее установленный срок О-Д. Погашение долгового обязательства является завершающим звеном в процессе купли-продажи. Разрыв между товаром и деньгами во времени создает опасность неплатежа кредитору.

5. Мировые деньги

Мировые деньги функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

2. Виды денег

Действительные деньги — деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реальной стоимости (стоимости металла, из которого они изготовлены).

Заместители действительных денег (знаки стоимости) — деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда.

1). **Металлические знаки стоимости**

- стершаяся золотая и серебряная монета
- билонная монета (мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов).

2). **Бумажные знаки стоимости**

- бумажные деньги
- кредитные деньги

Бумажные деньги — знаки стоимости, выпускаемые государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не разменны на золото и наделены государством принудительным курсом. Выполняют 2 функции: средство обращения и средство платежа. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует **эмиссионный доход казны**.

Кредитные деньги — деньги, порожденные развитием кредитных связей и выражающие отношения между кредиторами и заемщиками.

1). **Вексель** — письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее установленный срок в установленном месте.

— **простой вексель** (выданный должником)

— **переводной вексель (тратта)** — выписанный кредитором и направленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Тратта получает возможность обращения благодаря передаточной надписи (**индоссаменту**) на обороте документа.

2). **Акцептованный вексель** — вексель имеющий **акцепт** (согласие) банка.

3). **Банкнота** — кредитные деньги, выпускаемые эмиссионным банком страны (в РФ — Центральным Банком России) и являющиеся национальными деньгами на всей территории государства.

4). **Чек** — денежный документ, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы.

— **именной** — на определенное лицо без права передачи

— **предъявительский** — без указания получателя

— **ордерный** — на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента.

5). **Электронные деньги** возникают при осуществлении кредитных и платежных операций посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей.

6). **Кредитная карточка** — именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, который удостоверяет наличие в этом учреждении счета клиента и дает право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.

Цифровой рубль. С 1 апреля 2023 года в России официально вводится цифровой рубль. На данном этапе проходит завершающий процесс согласования национального законодательства с учетом равноправного использования цифрового рубля.

Результатом такого согласования стал проект ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля» который и должен вскоре вступить в силу.

По мнению его разработчиков, внедрение законопроекта будет способствовать совершенствованию финансовой системы России, и ее возможностей за счет широкого применения цифровых технологий субъектами экономической и финансовой деятельности.

Основными источниками положительных изменений станут: снижение издержек, безопасность и удобство расчетов. Эксперты также отмечают экономичность предложенных мер и их адекватность социально-экономической ситуации сложившейся в стране.

В соответствии с заявленной целью законопроект предполагает внесение изменений в целый ряд федеральных законов, чьи положения непосредственно связаны с практическими параметрами функционирования платежной системы России. Следует отметить системность предложенных изменений, что красноречиво свидетельствует о стратегическом видении при формировании платежной системы, а также самого процесса внедрения цифрового рубля.

Изменения охватывают такие сферы правового регулирования как: банковская деятельность, в том числе деятельность Центрального Банка Российской Федерации, платежная система, валютное регулирование, таможенное регулирование, цифровые финансовые активы и другие.

С вступлением в силу предложенных изменений существующие формы национальной денежной единицы России - наличные и безналичные рубли дополняются цифровым рублем. При этом все перечисленные формы рубля останутся самостоятельными и равноправными. Следует также отметить, что цифровой рубль это не самостоятельная цифровая валюта, а именно цифровая форма рубля - платежное средство.

Основой инфраструктуры помимо Банка России который будет осуществлять эмиссию цифрового рубля станет цифровая платформа, которая будет обеспечивать функционирование нового платежного средства.

Платформа цифрового рубля – это информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями.

Процесс создания платформы цифрового рубля занял несколько лет и к концу 2021 года был осуществлен ее пробный запуск, в котором приняли участие двенадцать банков.

Непосредственное тестирование платформы цифрового рубля началось в самом начале 2022 года. Первый этап предполагал проверку базовых функций платформы: регистрация пользователей и участников, открытие счетов (цифровых кошельков), осуществление платежей.

Согласно новой редакции ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливаются понятия пользователя и участника платформы цифрового рубля.

Пользователями платформы могут быть физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также органы исполнительной власти и местного самоуправления. Пользователи регистрируются на платформе в соответствии с действующими требованиями и правилами.

Участник платформы цифрового рубля – зарегистрирован на платформе, имеет собственный цифровой счет и осуществляет операции с цифровыми рублями, а также обеспечивает доступ пользователей к платформе и цифровым счетам.

Функционирование платформы цифрового рубля осуществляется на основе правил платформы, которые устанавливаются оператором платформы и определяют всю совокупность ее функций, права и обязанности участников, а также тарифы на ее услуги, поскольку участник платформы может взимать плату с пользователя за предоставленные услуги. Тариф на услуги устанавливает Банк России.

Именно Банк России согласно новой редакции ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Статья 82.6.1 является оператором платформы цифрового рубля.

Следует также отметить, что в рамках новых полномочий ЦБ РФ как оператор платформы цифрового рубля несет всю полноту ответственности за функционирование платформы, а также безопасное и эффективное осуществление операций с цифровыми рублями.

Единственным серьезным ограничением для пользователей «цифрового кошелька» станет невозможность обналичить средства хранящиеся в цифровых рублях - все платежи будут осуществляется только в безналичной форме и исключительно в рамках платформы цифрового рубля.

Преимущества новой формы рубля очевидны так как существенно расширяют возможности всех субъектов экономического и финансового взаимодействия.

Для государства совершенствуются возможности контроля за денежной массой и управления ею. Эксперты также отмечают вероятность снижения административных расходов и развитие системы бюджетных платежей, так как Банк России и Казначейство РФ наряду с функциями оператора платформы могут выступать и как ее участники.

Для организаций и населения новая цифровая платформа создает условия для снижения транзакционных издержек и улучшение качества обслуживания в том числе за счет развития инфраструктуры финансового рынка России.

Основным недостатком новой технологии станет по всей видимости необходимость обеспечения ее комплексной безопасности и защиты персональных данных на всех этапах осуществления платежей.

Введение цифрового рубля планируется постепенно на основе постоянного мониторинга финансовой системы в рамках тестового внедрения платформы цифрового рубля. Эксперты отмечают, что на первом этапе пользователями платформы станут банки с государственным участием, крупные игроки рынка.

Процесс внедрения цифрового рубля только начался, однако, можно констатировать что постепенная трансформация финансовой системы России на основе принципов и потенциала цифровой экономики уже необратима и осуществляется опережающими темпами.

Денежное обращение

Денежное обращение — движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.

Налично-денежное обращение — движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства платежа и средства обращения). **Налично-денежный оборот** включает движение всей налично-денежной массы между экономическими агентами за определенный период времени.

Безналичное обращение — движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований.

1). Безналичное обращение по товарным операциям — безналичные расчеты за товары и услуги

2). Безналичное обращение по финансовым обязательствам — платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Денежные средства постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. **Наличное и безналичное обращение образуют общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.**

Денежная масса — совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи.

Элементы современной денежной системы

Денежная единица — установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг.

Масштаб цен (техническая функция денег) — устанавливается государством и

означает выбор денежной единицы для соизмерения стоимости товаров посредством цены.

Виды денег, являющиеся законными платежными средствами — банкноты и другие кредитные деньги, разменная монета, бумажные деньги

Эмиссионная система — законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков. Эмиссионные (выпуск и изъятие денег из обращения) операции осуществляют:

- центральный (эмиссионный) банк — банкноты
- казначейство (государственный исполнительный орган) — мелкокупюрные бумажно - денежные знаки (казначейские билеты, монеты)

Эмиссия банкнот осуществляется центральным банком тремя путями:

- предоставлением кредитов кредитным учреждениям в форме переучета коммерческих векселей
- кредитованием казны под обеспечение государственных ценных бумаг;
- выпуском банкнот путем их обмена на иностранную валюту

Таргетирование — установление целевых ориентиров с целью регулирования прироста денежной массы в обращении и кредита, которыми должны руководствоваться центральные банки

Денежная система Российской Федерации

Денежная система Российской Федерации функционирует в соответствии с **Федеральным законом о Центральном Банке РФ (Банке России) от 12 апреля 1995г.**

Денежная единица — **рубль**. Введение на территории РФ других денежных единиц запрещено. Соотношение между рублем и драгметаллами Законом не установлено. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется ЦБ РФ (ЦБР) и публикуется в печати.

Виды денег, являющиеся законными платежными средствами — **банкноты и металлические монеты**. Официальный масштаб цен рубля не связан с золотым стандартом и устанавливается государством

Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия на территории РФ обладает **Банк России**. Банкноты и металлические деньги обеспечиваются активами Банка России, в т.ч. золотым запасом, государственными ценными бумагами, резервами кредитных учреждений, находящимися на счетах в ЦБР

Образцы банкнот и монет утверждаются ЦБР. Сообщение о выпуске банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются в средствах массовой информации.

Срок изъятия старых банкнот не должен быть менее одного и более 5 лет. При обмене не допускается какое-либо ограничение сумм и субъектов обмена.

На территории России функционируют как наличные (банкноты и монеты), так и безналичные (средства на счетах в кредитных учреждениях) деньги.

В целях организации наличного денежного обращения на территории РФ **на Банк России**

возложены следующие обязательства:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, а также создание резервных фондов
- установление правил хранения, перевозки, и инкассации наличных денег для кредитных организаций
- определение признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения
- разработка порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций

В целях организации безналичного денежного обращения ЦБР:

- определяет правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов
- лицензирует расчетные системы кредитных учреждений

Регулирование денежного обращения, возлагаемое на ЦБР, осуществляется в соответствии с основными направлениями **денежно-кредитной политики**. ЦБР привлекает следующие инструменты:

- ставки учетного процента (дисконтную политику)
- нормы обязательных резервов кредитных учреждений
- операции на открытом рынке
- регламентацию экономических нормативов для кредитных учреждений

Для осуществления кассового обслуживания юридических лиц создаются **расчетно кассовые центры** при территориальных главных управлениях ЦБР, которые формируют оборотную кассу по приему и выдаче наличных денег, а также **резервные фонды денежных банковских билетов и монет** — запасы не выпущенных в обращение банкнот и монет.

4. Инфляция

Инфляция — это обесценение денег, снижение их покупательной способности. Инфляция проявляется не только в повышении цен. Наряду с открытой, ценовой имеет место скрытая, или подавленная, инфляция, проявляющаяся, прежде всего, в дефиците товаров и услуг при неизменных ценах или невыплате заработной платы в срок, что означает ее последующую выплату обесцененными деньгами.

К негативным последствиям инфляционных процессов относятся:

- снижение реальных доходов населения (при неравномерном росте номинальных доходов);
- обесценивание сбережений населения (повышение процентов на вклады, как правило, не компенсирует падение реальных размеров сбережений);
- потеря у производителей заинтересованности в создании качественных товаров (увеличивается выпуск товаров низкого качества, сокращается производство относительно дешевых товаров);
- усиление диспропорций между производством промышленной и сельскохозяйственной продукции;
- ухудшение условий жизни преимущественно у представителей социальных групп с твердыми доходами (пенсионеров, служащих, студентов, чьи доходы формируются за счет госбюджета).

Тема 3 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Ведение семейного бюджета, ежемесячный учет доходов и расходов домохозяйства – основа финансовой грамотности, условие достижения нашего финансового благополучия. Результаты аналитических исследований за последние годы свидетельствуют о том, что доля россиян, планирующих свои доходы и расходы увеличивается: в настоящее время 51% наших сограждан в той или иной степени ведут учет доходов и расходов, 49% признаются, что не ведут. При этом мужчины ведут бюджет реже, чем женщины, среди возрастных групп учёт доходов и расходов реже ведёт молодёжь (18-24 года), по мере роста доходов и размера семьи потребность ведения семейного бюджета увеличивается: чем выше средний доход граждан, тем больше доля людей, планирующих и учитывающих свои финансы.

Семейный бюджет – это финансовый план семьи, который суммирует доходы и расходы за определенный период времени.

Цель составления семейного бюджета – контроль над финансовым положением семьи, достижение поставленных финансовых целей (квартира, машина, образование детей, отдых и т.д.), уменьшение незапланированных и ненужных расходов, осознанное планирование будущих покупок, формирование внутренней финансовой дисциплины.

Планирование семейного бюджета – первый шаг на пути к исполнению своих материальных желаний. Планирование семейного бюджета предусматривает четкое понимание основных направлений его распределения и жесткий контроль всех расходов. Это ключ к финансовому благополучию, решению конфликтов на почве заработка и достижению больших целей.

Личный бюджет отличается от семейного тем, что учитывает доходы и расходы отдельного человека, принимая во внимание только индивидуальные потребности. В то время, как семейный бюджет предполагает управление совместными финансовыми ресурсами нескольких членов семьи, он позволяет контролировать совместные расходы и распределять финансовую ответственность между несколькими членами семьи. Управлять семейным бюджетом сложнее, но те приёмы и методы, которые применимы для планирования, оценки и оптимизации семейного бюджета, можно использовать и применительно к личному бюджету.

доходы: • заработной платы; • пенсий, пособий, стипендий и иные социальных выплат; • доходов от предпринимательской деятельности; • доходов от недвижимости и операций с денежными средствами на финансовом рынке; • алиментов; • помощи родных и близких; • процентов по вкладам в банк; • доходов от продажи личных вещей; • подарков; • призов, выигрышей; • наследства; Другое

расходы:

- Налоги и обязательные платежи, сборы
- Квартплата
- Питание
- Одежда и обувь
- Услуги (медицинские, образовательные, парикмахерские, страхование, химчистка и пр.)
- Путешествия
- Развлечения
- Предметы длительного пользования (дорогостоящие покупки)
- Сбережения и инвестиции
- другое

- Доходы могут быть 1) денежными и натуральными = совокупные доходы; 2) регулярные и нерегулярные (периодические); 3) налогооблагаемые и не облагаемые налогом.

- Расходы могут быть: 1) по степени необходимости обязательные и необязательные; 2) регулярные и временные, разовые; 3) крупные, средние, мелкие; 4) общие и индивидуальные; 5) по направлениям (питание, жильё, транспорт, досуг, налоги, погашение долгов, сбережения и пр.).

Сопроводить слайдами на презентации.

Структура семейного бюджета – на презентации

Состояние семейного бюджета:

- в зависимости от соотношения доходов и расходов бюджет может быть профицитным, дефицитным и сбалансированным.

Слайд презентации

5. Планирование семейного бюджета методы планирования.

Планирование семейного бюджета удобно оформлять в таблице

Доходы		Расходы	
План	Факт	План	Факт

При планировании рекомендуется придерживаться следующих правил:

- 1) точно определить финансовую цель (накопить определённую сумму денег, достичь баланса между доходами и расходами, погасить долг и пр.).
- 2) собрать информацию о всех доходах и расходах за последние несколько месяцев и с учётом этого зафиксировать планируемые доходы и расходы на ближайший месяц. При планировании доходов и расходов следует учитывать сезонность и потребности семьи на ближайшую и дальнюю перспективу.

Существует несколько методов планирования личных/семейных расходов:

А) метод 50/20/30: Очень простой подход к составлению семейного бюджета описали Элизабет и Амелия Уоррен в своей книге «Все ваше благосостояние: главный денежный план на всю жизнь».

Для расходов семьи в они предлагают всего три категории, которые следует (по мнению авторов) считать первостепенными:

- на основные расходы (жильё, налоги, еду) должно хватать 50 % дохода;
- на необязательные траты (хобби, рестораны и кафе, проведение досуга) выделяется 30 % имеющегося дохода;
- 20 % нужно откладывать, плюс расходовать на кредитные или долговые выплаты.

Б) метод 6 кувшинов: предполагает свои доходы распределять между 6 «кувшинами» (категории расходов):



В) метод Макса Крайнова, был предложен ещё в 2008 году:

Из дохода вычитаем 10-20 % на инвестиционные цели и крупные покупки (их накопление); далее из остатка вычитаем сумму на регулярные расходы (коммунальные платежи, телефон, интернет и пр.) и остальное делим на 4 конверта, каждый из которых тратим в течение недели (питание, транспорт, развлечения). При этом стараемся не выходить за рамки бюджета.

Советы по ведению семейного бюджета (см. картинку)



Обзор финансовых приложений и программ для учёта личных финансов, планирования бюджета и отслеживания расходов.

В семье могут быть разные **способы ведения семейного бюджета:**

- Совместный (общий) бюджет.
- Раздельный.
- Смешанный бюджет (его еще называют долевым).

Совместный бюджет:

формируется из заработка всех трудоспособных её членов. То есть, сначала все доходы собираются «в кучу», а затем распределяются по тем или иным нуждам. Это был самый популярный вариант ведения финансов буквально лет 10-15 назад, по крайней мере, на территории СНГ. Супруги складывали воедино свои зарплаты, а расходы оплачивали из этих общих денег.

Плюсы совместного бюджета:

- Одинаковые права и возможности в зарабатывании и расходовании денег.
- Возможность откладывать на «подушку безопасности». Когда в семье зарабатывают все вместе, получается что-то отложить и потом сделать крупную покупку, куда-то съездить и т.п., что очень полезно для формирования общих интересов.
- Все деньги на виду, доходы и расходы прозрачны, все знают, кто сколько привнес и на что потратил.

Отрицательные моменты:

- Скопить что-то лично для себя или на подарки для супруга (супруги) не получается, потому что все расходы на виду.
- Если один из супругов зарабатывает значительно больше другого, то в семье нередко упреки, попытки ограничить траты того, кто привносит в бюджет меньше, и т.п.
- Когда формирует бюджет один, а расходуют оба, могут возникнуть противоречия по поводу распределения денег.

Согласно статистическим данным, половина семей с совместной формой ведения бюджета рано или поздно сталкиваются с разногласиями. К примеру один хочет попутешествовать, другой – потратить деньги на учебу или купить авто и т.п. Но охватить сразу всё не получается.

Раздельный бюджет: части бюджета семьи не складываются воедино, каждый расходует то, что заработал, и на своё усмотрение. Но все собираются для принятия совместных решений в случае предстоящих крупных покупок вроде машины, дома, мебели и т.п.

Это неплохая и притом эффективная (как показывает практика) модель, однако лишь тогда, когда в семье все неплохо зарабатывают. То есть, доходов супругов хватает и на себя, и на всю семью. Однако единства мнений не будет, если достаток у людей небольшой. Им придется разрываться между интересами семьи и своими собственными нуждами.

Положительные моменты:

- Каждый может спокойно тратить деньги на себя, самореализовываться, получать дополнительное образование, заниматься спортом, путешествовать и т.п.
- Супруги чувствуют себя спокойно, финансово независимо, получают чувство удовлетворенности от того, что можно самому решать, сколько и на что потратить. В итоге меньше обижаются друг на друга.

Минусы:

- Не так просто что-то отложить. Оба тратят каждый на себя, и «подушка безопасности» не накапливается. А если еще и муж, и жена — транжиры, то о каком-то отложенном капитале и вовсе речь не идет.
- Могут возникать споры о том, на чьи плечи должны лечь первоочередные общие семейные расходы. К примеру, покупка продуктов, оплата коммунальных услуг, приобретение каких-то предметов для быта и т.п.

Поэтому подобный формат «по силам» далеко не каждой семье. Всё это подходит для тех, кто стабильно хорошо зарабатывает, имеет постоянную работу, некое положение. Если же доход небольшой, да еще и нестабильный, данная схема ведения бюджета семьи будет сопряжена с кучей проблем.

Смешанный долевого бюджета: совмещение общей и раздельной формы ведения бюджета. Суть здесь в том, что каждый из супругов имеет деньги на себя лично, но оба кладут и в общую «каассу».

Из неё оплачиваются коммунальные услуги, поездки в отпуск, ремонт и прочие семейные нужды. Есть семьи, в которых муж и жена покупают продукты и одежду каждый для себя. А кто-то решает из общей «каассы» брать на основные расходы, а на личные нужды тратить уже лишь собственные деньги. Супруги вносят в бюджет какой-то процент от своего заработка, либо одинаковые суммы.

Положительные моменты:

- Есть и общий бюджет, и собственные деньги. Оба чувствуют себя в финансовом плане равными, и оба заботятся о семье.
- Психологическая атмосфера в доме тоже складывается спокойная, комфортная для обоих. Никто друг друга не упрекает, не пытается что-то утаить.
- И муж, и жена могут спокойно тратить свои деньги на себя, не обделяя при этом семью.

Минусы долевого бюджета, то главный из них — это недопонимание и разногласия в случаях, когда супруги зарабатывают неодинаково и не могут поровну положить в котел, без ущерба для себя. В остальном можно сказать, что у данной формы ведения бюджета семьи недостатков не имеется.

Ошибки при ведении семейного бюджета



4. Кредиты и займы

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
3. Характеристика и назначение кредитов для населения.
4. Основные условия кредитования населения.

1. **Вклад** – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и договоре вклада.

Вклад – лишь одна из разновидностей депозита. Депозит – более широкое понятие. Если вклад можно сделать только в денежной форме, то депозит можно оформить и в виде договора на хранение драгоценных металлов или ценных бумаг. Поэтому каждый вклад является депозитом, но не каждый депозит является вкладом.

Схема инвестирования в банковский вклад (депозит) проста. Заключая договор банковского вклада, физическое лицо передает банку (на определенный срок или до востребования) в пользование денежные средства, а банк обязуется выплачивать гарантированный (как правило, фиксированный) доход за их использование в своей деятельности. Договор вклада заключают на конкретный срок, по окончании которого вкладчик получает обратно инвестированные во вклад средства.

Банковские вклады делятся на две категории: «до востребования» и **срочные**. Вклад «до востребования» по определению не имеет срока действия, вкладчик может забрать свои деньги в любой момент. Но по таким вкладам доход будет ниже уровня инфляции, в периоды экономической стабильности ставка снижается почти до нуля.

Процентную ставку по вкладам «до востребования» банк может снизить по своему желанию, согласия вкладчика при этом не требуется. По российскому законодательству

банк всего лишь обязан за месяц предупредить вкладчика об изменениях условия договора.

Срочными называют вклады, если в договоре указан срок, на который вкладчик передает свои деньги в пользование банку. За это вкладчик получает доход, размер которого указан в договоре. Обычно процентная ставка несколько выше уровня инфляции. Чем больше размер ставки, тем выше доходность вклада.

Существуют и так называемые **безотзывные вклады**, когда вкладчик не может получить свои деньги, пока срок договора не закончится. Однако в России банкам запрещается заключать договоры вклада на таких условиях, чтобы не спровоцировать недовольства вкладчиков.

Существует еще одно различие между вкладами. Одни допускают возможность пополнения, другие – нет. Пополняемый вклад позволяет вкладчику докладывать деньги на счет, увеличивая его сумму. В некоторых случаях вкладчик может пополнять вклад на свое усмотрение, внося любые суммы в любое время.

2. Доход по вкладу рассчитывается как определенный процент от суммы вклада за год.

Банковские вклады отличаются по схеме начисления процентов. Существуют два варианта: **с капитализацией процентов и без капитализации**.

Доход по вкладам с капитализацией рассчитывается по формуле сложных процентов: проценты начисляются не только на сумму вклада, но и на сумму начисленных до этого, но не выплаченных, а добавленных к сумме вклада процентов. Сумма процентного дохода прибавляется к сумме вклада с определенной периодичностью, раз в месяц или в квартал. Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле простых процентов.

Размер ставок по банковским вкладам в рублях главным образом зависит от того, как сильно банки заинтересованы в привлечении средств населения. Как финансовый ресурс, вклады физических лиц обходятся банкам недешево (высокий процент, затраты на обслуживание и привлечение вкладов), существуют менее дорогие способы получения заемных денег. Так что ставки по вкладам для населения будут низкими, если на денежном рынке предложение превышает спрос.

Ставки по вкладам в иностранной валюте меняются в зависимости от ситуации на валютном рынке.

Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ). «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки в размере 1400 тыс. рублей и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков.

3. **Кредит** – это финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату, которую называют ставкой по кредиту. Получатель кредита называется заемщиком.

Для получения кредита заемщик заключает договор с банком, в котором оговаривается сумма кредита, размер платы за пользование заемными средствами и срок погашения долга.

Сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика – она оценивается по величине стабильного дохода. Традиционно банки выдают кредиты, исходя из такой формулы: ежемесячные платежи по ссуде не должны превышать 35-40% ежемесячного дохода заемщика.

По российскому законодательству кредитная или некредитная организация имеют право отказать в выдаче кредита или займа без объяснения причин.

С 2008 года банки обязаны указывать в кредитном договоре полную стоимость кредита (ПСК) – сколько конкретно в рублях, долларах или евро заемщик должен заплатить банку с учетом всех сопутствующих платежей (абсолютная сумма платежа).

Кредиты для физических лиц можно поделить на пять основных видов: потребительские, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты», автокредиты и ипотечные кредиты.

Кредиты на неотложные нужды – самый популярный вид потребительских кредитов. Это возможность разжиться крупной суммой денег и ни перед кем не отчитываться за то, как они будут потрачены.

Популярными в России стали и так называемые **экспресс-кредиты**, или **poskредиты** – ссуды на приобретение товаров или услуг у компаний-партнеров банка. В этом случае сумма кредита сразу перечисляется на счет компании-продавца.

Автокредит – это ссуда целевого назначения. Она предназначена для приобретения автомобиля и сразу же перечисляется на счет продавца. При этом приобретенный автомобиль служит залогом по кредиту, и кредитор может его продать, если заемщик не погасит свой долг своевременно.

Ипотечный кредит – это кредит под залог недвижимости. Самый распространенный вариант ипотечного кредита – это целевой кредит на покупку недвижимости под залог приобретенного объекта. При оформлении ипотечного кредита заемщик, помимо кредитного договора, подписывает еще и договор ипотеки, по которому банк получает право продать залог, если кредит не будет погашен в оговоренные сроки.

Помимо кредитов, банки предлагают услугу **рефинансирования**, в рамках которой заемщик получает кредит на погашение одного или нескольких других кредитов. Цель рефинансирования заключается в улучшении условий кредитования, а также оптимизации платежей, если речь идет о рефинансировании нескольких кредитов в один.

Кредиты делятся на **обеспеченные** и **необеспеченные**. Необеспеченный кредит – это долг «под честное слово».

Без обеспечения выдают потребительские кредиты, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты». Обеспеченные кредиты выдают под залог ценного имущества, которое несложно продать в случае необходимости, либо под поручительство одного или более лиц, чья платежеспособность не вызывает сомнений. Предметом залога чаще всего служит недвижимость (квартира, дом, дача, гараж), транспорт (автомобили, катера, яхты).

4. Основными параметрами кредита называют сумму кредита, требования к обеспечению, вид кредитной ставки, срок погашения, валюту, требования по первоначальному взносу, систему погашения.

Кредиты и займы по длительности срока, на который они предоставляются, делятся по сроку погашения на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В России по сложившейся практике краткосрочными называют кредиты на срок до одного года, среднесрочными – от года до 5 лет, а долгосрочными – на срок от 5 до 30 лет.

Для получения целевых кредитов, таких, как на приобретение автомобиля или недвижимости, обязательным условием является первоначальный взнос из собственных средств заемщика. Минимальный первоначальный взнос по автокредиту составляет обычно 10%, по ипотечному кредиту – 20%.

Процентная ставка по кредиту – это плата за пользование заемными средствами. Ставка исчисляется как производная от суммы основного долга. Различают фиксированные и плавающие ставки.

Фиксированная ставка рассчитывается как определенный процент от суммы задолженности по кредиту, она не меняется на протяжении всего срока действия кредитного договора (об этом говорит ее название).

Плавающая ставка применяется только в долгосрочных кредитах и складывается из двух величин: одна часть фиксируется на весь срок действия кредитного договора, другая привязывается к одному из рыночных индикаторов и может меняться каждый квартал, полгода или год.

Погашение кредита происходит в соответствии со специальным графиком, являющимся приложением к кредитному договору. В графике указывают конкретные суммы и даты платежей. Заемщик обязан соблюдать сроки внесения платежей, установленные этим

графиком. Обычно заемщик ежемесячно вносит платежи, погашая часть основного долга и часть процентов за пользование заемными деньгами (**аннуитетный платеж**).

Дифференцированная система платежей используется довольно редко. По этой схеме сумма основного долга делится на количество месяцев, составляющих срок действия кредитного договора, а проценты по кредиту рассчитываются для каждого месяца по отдельности с учетом того, что сумма основного долга каждый месяц уменьшается. В результате ежемесячный платеж по кредиту постепенно уменьшается.

Кредитная история используется для оценки платежеспособности и добросовестности заемщика. Это набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком. Хранением и пополнением кредитных историй занимаются специализированные организации – бюро кредитных историй (БКИ).

Каждый человек может раз в год бесплатно ознакомиться со своей кредитной историей. При необходимости можно изучать свою кредитную историю и чаще, но за это уже придется внести небольшую плату. Чтобы ознакомиться со своей кредитной историей, нужно знать, в каком БКИ она хранится (это может быть не одно БКИ, а несколько). Чтобы узнать, в каком БКИ хранится кредитная история, надо сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России.

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств

1. Платежные карты и их виды.
2. Электронные средства платежа.

1. Официальной классификации платежных карт нет, но можно разграничить их на три группы:

- По типу платежной системы.
- По типу операций, которые можно совершать.
- По времени оформления карты.

По типу платежной системы:

1. Международные.
2. Локальные.

Международные платежные системы объединяют банки-участники разных стран — соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы.

Локальные - это карты, которые работают в пределах одной страны.

По типу операций:

1. Дебетовые карты.
2. Карты с овердрафтом.
3. Кредитные карты.
4. Предоплаченные карты.

Основное отличие **дебетовой карты** от **кредитной**: дебетовая карта дает доступ к деньгам, которые есть на счете физического лица. Любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на счете.

Существуют и так называемые **виртуальные карты**. Они действуют на специфической территории — исключительно для оплаты покупок в интернете. С их помощью нельзя рассчитаться в супермаркете или снять наличные в банкомате, потому что самой карты физически не существует — есть только необходимые для платежа данные.

Рассчитываясь в интернете виртуальной картой, человек не раскрывает реквизиты основной карты, что делает онлайн-платежи безопаснее. Виртуальные карты могут быть одноразовыми и многократными, с лимитом или без.

Зарплатные карты, на которые работодатель перечисляет сотрудникам деньги, обычно дебетовые. Но бывает, что банк предлагает оформить так называемый овердрафт.

Слово *overdraft* с английского переводится как «перерасход, перебор». **Овердрафт** — по сути тот же кредит, разница в условиях его получения. Обычно банки предоставляют овердрафт своим надежным клиентам, на счет которых регулярно поступают деньги (например, зарплата). Физическому лицу не придется оформлять отдельную кредитную карту — к дебетовой карте добавится возможность получения денег банка в кредит (размер овердрафта определяет банк), которые можно потратить, а потом вернуть. Однако проценты за использование овердрафта обычно выше, чем за обычный кредит. Поэтому необходимо соблюдать грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту, когда проценты не начисляются или начисляются в размере, который ниже базовой ставки).

Кредитная карта, в отличие от дебетовой, дает доступ к деньгам банка. Заемщик занимает у банка деньги, и за это необходимо платить. Нужно тщательно изучить условия предоставления кредита, чтобы использовать карту с максимальной выгодой для себя. Изучить, как начисляются проценты, есть ли грейс-период и сколько он продолжается, нужно ли платить за годовое обслуживание кредитной карты, какой размер процента за снятие наличных. Кредитными картами выгоднее расплачиваться, а не снимать наличные в банкомате — по условиям большинства банков за снятие наличных придется заплатить.

И кредитная карта, и овердрафт могут быть вам удобны, но ими нужно пользоваться с умом: оценить свои возможности, посчитать расходы по кредиту (может, вам будет выгоднее накопить, а не занимать?), тщательно прочитать условия договора и не допускать просрочек, чтобы избежать неожиданных неприятностей.

Предоплаченная карта — по сути «электронный кошелек», в который можно положить определенную сумму денег. Банк выдает предоплаченную карту клиенту, но банковский счет при этом не открывает. Клиент пополняет карту и может ей пользоваться. Предоплаченная карта может быть именной или неименной — от этого зависит остаток на карте. Как правило, на неименных картах банки устанавливают небольшой лимит (не более 15 000 рублей), зато их можно получить, не предъявляя паспорт, и подарить кому-нибудь. На именных картах лимит обычно больше.

Такие карты удобны тем, что выпускаются мгновенно. Но у них есть и минусы: деньги, которые вы внесете на карту, не подлежат обязательному страхованию по закону о страховании вкладов. Получить кредит на такую карту тоже не получится — на предоплаченной карте могут храниться только деньги клиента.

Предоплаченные карты выпускают исключительно банки — не стоит путать предоплаченные карты с подарочными или бонусными. Выбирая предоплаченную карту, необходимо внимательно изучать договор — в ряде банков может быть предусмотрена комиссия или плата за активацию.

По времени оформления различают:

1. **Экспресс-карты (моментальные).**

2. **Классические.**

Обычно классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2–5 рабочих дней. Но если необходимо получить карту срочно, у многих банков есть и такая опция. И

дебетовую, и кредитную карту можно оформить моментально и просто — у банков есть разные программы, услуга может быть платной.

Многие банки предлагают неименные моментальные карты — как дебетовые, так и кредитные — которые выдаются буквально через 10 минут после обращения. Но круг возможностей неименных карт ограничен.

Интернет-банк — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет. Зайти в интернет-банк можно с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер. На мобильные гаджеты можно поставить специальные приложения — ими удобнее пользоваться. Но прежде чем скачивать приложение или авторизоваться на сайте банка, необходимо подключить услугу «Интернет-банк».

Возможности современного интернет-банка обычно включают в себя:

- личный кабинет с информацией по суммам, которые есть на ваших счетах, картах (часто вкладах и кредитах);
- историю онлайн-операций и выписки по счетам;
- возможность оставить заявку на дополнительную услугу (страховку, кредит, депозит). Во многих банках открыть депозит или вклад вы можете без личного обращения в банк, а полностью дистанционно;
- возможность переводить деньги со счета на счет внутри банка и в сторонние банки;
- возможность оплатить распространенные услуги (ЖКХ, телефон, ТВ и интернет);
- дополнительные возможности по планированию личного бюджета: вы можете следить, на что вы тратите деньги, ставить финансовые цели и копить на них деньги.

Мобильный банк — это сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

Мобильный банк — отличная мера безопасности и предосторожности. Подключив мобильный банк, вы можете оперативно следить за операциями по карте и быстро отреагировать, если произошла ошибка (например, оплата прошла дважды) или вы стали жертвой злоумышленников. Достаточно позвонить в банк и заблокировать карту.

2. Электронное средство платежа (ЭСП) позволяет платить за товары и услуги с помощью современных технологий, без использования наличных денег. Самые распространенные виды ЭСП — банковские карты и электронные кошельки.

Порядок использования ЭСП в нашей стране регулирует Федеральный закон 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Предоплаченная карта по сути — **электронный кошелек**. Предоставлять электронные кошельки и переводить электронные деньги может только кредитная организация — оператор электронных денежных средств (ЭДС).

Электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, электронные деньги не подлежат страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов. Кроме того, кредитная организация не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит.

В электронном кошельке можно хранить деньги, отправлять и получать с его помощью платежи, расплачиваться за товары и услуги и даже выводить деньги на банковский счет или получить наличными. Переводы осуществляются мгновенно, многие системы позволяют рассчитываться и делать переводы в разных валютах.

Порядок открытия электронного кошелька:

1. Выбрать оператора электронных денежных средств (ЭДС)

Перечень действующих кредитных организаций – операторов ЭДС есть на сайте Банка России.

Необходимо заключить договор с оператором ЭДС. Еще до заключения договора он обязан предоставить информацию об условиях использования кошелька, перевода электронных денег и тарифах.

Условия договора могут размещаться на сайте банка (, экранах банкоматов и платежных терминалов. Есть определенные действия, которые банк может расценить как согласие на заключение договора (оферта). Например, первая операция с применением предоплаченной карты. Или оплата мобильного контента (когда не хватает денег на счете мобильного телефона) через платежный терминал, который не выдает сдачу и зачисляет ее на номер мобильного телефона.

Если физическое лицо нарушает правила использования электронного кошелька (как правило, описанные в договоре), кредитная организация может прекратить или приостановить его использование.

2. Выбрать валюту для кошелька. (в рублях или в иностранной валюте).

3. Определиться с порядком пользования электронным кошельком.

Если электронный кошелек нужен для мелких трат человека проходит процедуру идентификации (то есть предоставление документов, которые подтверждают сведения о нем, или личный визит в банк) и открывает неперсонифицированный (анонимный) кошелек. Чтобы его открыть, достаточно указать минимум данных на сайте кредитной организации: как правило, фамилию, имя и номер телефона. Но в таком кошельке можно хранить только рубли (не более 15 тысяч рублей) и переводить не более 40 тысяч рублей в месяц.

Существует также неперсонифицированный кошелек с упрощенной идентификацией. Физическое лицо представляет банку больше сведений о себе и, соответственно, получаете чуть больше возможностей использования — по сравнению с анонимным.

Персонифицированный кошелек дает больше всего возможностей: можно хранить до 600 тысяч рублей (или сумму, эквивалентную 600 тысячам рублей при конвертации, если вы храните деньги в валюте) и переводить электронные деньги без ограничения по сумме перевода в месяц.

Чтобы получить персонифицированный кошелек, нужно пройти процедуру полной идентификации: предоставить лично (или через представителя) оригиналы либо нотариально удостоверенные копии необходимых документов.

Если владелец электронного кошелька — физическое лицо, он может переводить деньги другому физлицу, юрлицу или ИП. При условии, что он прошел процедуру упрощенной идентификации, и в соответствии с лимитами, установленными законом (остаток средств не должен превышать 600 тысяч рублей). Юрлица также могут переводить деньги физлицам в соответствии с лимитами, указанными в законе, но не могут переводить электронные деньги другим юрлицам.

Клиенты-физлица могут перевести деньги в банк на банковский счет (или без открытия банковского счета), а также получить наличными. Юрлица могут выводить деньги из электронного кошелька исключительно на банковский счет.

Общие правила использования ЭСП:

- Пользоваться ЭСП могут физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели.

- Пользоваться ЭСП можно, только заключив договор с кредитной организацией.

- Не забудьте внимательно прочитать условия договора или публичной оферты — если нарушить условия, кредитная организация может приостановить действие кошелька или закрыть его.
- Кредитная организация должна сообщать обо всех операциях, совершенных с помощью ЭСП. Как именно будут приходить сообщения, прописывается в договоре.
- Если у клиента возникли трудности — например, он потерял карту, лишился доступа к электронному кошельку или приходят сообщения об операциях, которые он не совершал, необходимо сообщить об этом в кредитную организацию в течение 2-х дней. Если этого не сделать, банк может не вернуть потерянные деньги. Если банк не сообщает о совершенных операциях и не среагировал на сообщение о незаконных платежах, то в течение 30 дней он обязан возместить деньги. Для этого необходимо написать заявление о возврате.

Тема 5. Риск и доходность

В экономике **предпринимательство** является особым видом деятельности, направленной на создание и обеспечение функционирования каких-либо предприятий с целью получения прибыли (дохода). Понимание предпринимательства зародилось еще в условиях феодализма. Первоначально «предпринимателями» назывались лица, которые проявляли инициативу в создании промышленных предприятий (кустарных производств, мануфактур). Развитие современного предпринимательства тесно связано с более ранними формами купеческого и банковского капитала. В период конца 18 начала 19 веков предпринимателями назывались преимущественно фабриканты, т.е. лица, вкладывающие средства в создание и организацию работы фабрик – крупных предприятий по обработке сырья и изготовлению продуктов машинным способом. Несмотря на длительную историю становления и развития предпринимательства экономическая теория не дает до сих пор его четких критериев и определений. Так, в Законе РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности» предпринимательской деятельности (предпринимательству) дается следующее определение: это инициативная, самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность, направленную на получение прибыли. Под это определение, в принципе, попадает любая спекулятивная деятельность и даже деятельность незаконных групп.

В отдельных работах предпринимательство неправомерно отождествляется со способностями к предпринимательству. Предпринимательская способность – способность человека использовать определенное сочетание ресурсов для производства товаров, принимать последовательные решения, создавать новшества и идти на риск. Однако подобные определения не помогают уяснить сущность предпринимательства. Предпринимательство – это не только способность, а прежде всего деятельность, а способность к деятельности ещё не означает саму деятельность. То есть, предпринимательство – это тип экономической деятельности, но не тип людей. Предпринимательство часто отождествляется с понятием «бизнес». Хотя оба эти понятия тесно связаны, у них разный смысл. Бизнес – это не только предпринимательство, но и сделки купли продажи, коммерческое или производственное предпринимательство, политика отдельного предпринимательства или целой фирмы.

Синонимом слова «бизнес» является коммерция, торговля, отрасль, фирма, деловая активность. Поэтому бизнесменом можно назвать не только владельца какого-либо дела, но и менеджера, нанятого для управления той или иной фирмой. К предпринимателям близки многие бизнесмены, однако далеко не все бизнесмены фактически являются

предпринимателями и не могут претендовать на этот «титул». Бизнесменами можно считать посредников в торговых операциях, банкиров, биржевых посредников, дилеров и т.д. Предпринимательство является частным и особым видом бизнеса, отличающимся постоянством получения дохода из деятельности учрежденного и работающего предприятия, действующего в рамках закона. Это деятельность, которая связана с вложением средств в целях получения прибыли на основе сочетания личной выгоды с общественной пользой. По своей природе предпринимательство – деятельность, сущность которой составляет менеджмент капитала. Поэтому, предприниматель – это субъект данной деятельности. (при этом не имеет значения, о каком капитале – экономическом, культурном или символическом – идет речь). Объектом управления в этом случае выступает сам капитал. Существует ли связь между функцией собственности на капитал и функцией управления им? Обычно жесткой связи между ними нет. Капиталист, т.е. собственник капитала не обязан брать на себя функции по управлению им, также, как и управление капиталом, т.е. предпринимательская деятельность, не скована неразрывно с собственностью на капитал.

В то же время вполне возможным является сочетание функций капиталиста и предпринимателя в одном лице (Альфред Нобель, Билл Гейтс). Основными критериями, позволяющими отнести тот или иной вид деятельности к предпринимательству, а конкретное лицо – к предпринимателям, являются:

1. Управление капиталом с целью получения прибыли; к предпринимательству не может быть отнесена деятельность, не связанная с управлением экономическим, культурным, символическим и др. капиталом, общественная, благотворительная и др. деятельность, не имеющая целей извлечения прибыли.

2. Активность субъекта предпринимательской деятельности; данный критерий исключает пассивные формы получения дохода от собственности на капитал, землю, средства производства.

3. Систематичность предпринимательской деятельности; критерий позволяет исключить из рассмотрения в качестве предпринимательства случайные, эпизодические акты, принесшие прибыль их субъекту.

4. Самостоятельность и ответственность субъекта предпринимательской деятельности; каждый, становясь предпринимателем, самостоятельно решает все вопросы деятельности своего предприятия.

5. Инновационность, т.е. наличие в структуре деятельности организационных, экономических, организационно-экономических, социально- 8 психологических и прочих инноваций, обеспечивающих новое сочетание факторов производства или их элементов.

Тем не менее, не всякий новый мелкий бизнес является предпринимательским. Например, открывая еще один китайский ресторан, хозяйствующий субъект определенно рискует. Но то что он делает, делалось раньше, и притом много раз. Он не создает ни нового источника удовлетворения, ни нового потребительского спроса. Поэтому в этом смысле он не является предпринимателем, даже несмотря на то, что он рискует в своем начинании. Т.е., чтобы предприятие считалось предпринимательским, оно вдобавок к тому, что оно новое, оно еще должно пытаться создать что-то новое и отличное от уже имеющегося, изменяя и преобразуя ценностные установки.

6. Следование общепринятым в конкретный исторический момент нормам ведения бизнеса. Данный критерий позволяет решить проблему отнесения к предпринимательству некоторых пограничных видов деятельности по извлечению прибыли.

7. Исходно заданная потенциальная рискованность деятельности в условиях неопределенности среды, не гарантированность предпринимательского дохода. Данный критерий учитывает риск предпринимательской деятельности, который не может быть предотвращен средствами страхования и подобными им.

Таким образом, из семи сформулированных критериев можно вывести следующее определение предпринимательства: это активная систематическая самостоятельная и

ответственная инновационная деятельность по управлению капиталом, направленная на извлечение прибыли, осуществляемая в условиях риска и неопределенности, в рамках общепринятых в конкретной исторической ситуации норм ведения бизнеса. Предпринимателями (субъектами предпринимательства) в рамках закона могут выступать граждане страны, признанные дееспособными, граждане иностранных государств и лица без гражданства. Три общественные группы выступают в качестве основной социальной базы формирования отечественного предпринимательства. Во-первых, это управленцы разного уровня власти. Управляющие – наиболее влиятельная социальная группа, которая распоряжается материальными и другими ресурсами общества, обладает полезными социальными связями. Вторая группа – это специалисты. Трудности бюджетного финансирования, невозможность реализовать себя привели их в группу предпринимателей. Однако до 30% занятых в частном секторе работают в нем частично (это их вторая работа) – они предпочитают рассматривать государственный сектор как своеобразную форму страхования. В-третьих, молодежь, те, кто учатся или не так давно завершили обучение. Большинство из них оценивают предпринимательство как открытый канал социальной мобильности и быстрого достижения хорошего материального положения. Кроме того, в качестве социальной базы современного предпринимательства выступают и криминальные элементы, чьи первоначальные капиталы получены противоправными действиями.

В структуре предпринимателей можно выделить следующие основные слои: крупные и средние предприниматели (с регулярным использованием наемного труда); мелкие предприниматели (собственники и руководители фирм с минимальным использованием наемного труда или основанных на семейном труде); самостоятельные работники; наемные работники. Между крупным и мелким бизнесом разница не только в размерах принадлежащих им предприятий, а в их доходности и чувстве уверенности в завтрашнем дне.

Все многообразие предпринимательской деятельности может быть классифицировано по различным признакам: виду деятельности, формам собственности, количеству собственников, организационно-правовым формам, степени использования наемного труда и прочим. По виду или назначению предпринимательскую деятельность делят на производственную, коммерческую, финансовую, консультативную, инженерное предпринимательство. К производственной предпринимательской деятельности относится деятельность, в условиях которой предприниматель непосредственным образом осуществляет производство продукции, товаров, работ, услуг, информации, подлежащих последующей реализации потребителям (покупателям). При этом функция производства является для предпринимателя основной, определяющей, тогда как другие сопровождающие производство функции (например, сбыт продукции) играют вторичную роль. Коммерческое предпринимательство характеризуется тем, что определяющую роль в нем играют товарно-денежные, торгово-обменные операции. Суть этого вида предпринимательства представляют операции и сделки по купле-продаже, то есть перепродажи товаров и услуг. К числу особых видов коммерческого предпринимательства относится финансовое(финансово-кредитное), где объектом купли-продажи является весьма специфический товар– деньги, валюта, ценные бумаги. Предприниматель может выступать в роли производителя ценных бумаг, когда он официально в юридически оформленном порядке «выпускает», а точнее, осуществляет эмиссию таких ценных бумаг, как собственные акции, облигации, кредитные билеты, векселя. Эти ценные бумаги предприниматель продает, размещает при определенных условиях и обязательствах в качестве «финансового товара», в чем и заключена суть его предпринимательской деятельности. Более типичный вид финансовой сделки состоит в том, что предприниматель сам выступает в роли первичного покупателя. Покупая деньги, валюту, ценные бумаги, а затем продавая их другому покупателю по более высокой цене, предприниматель получает выгоду(доход, прибыль).

По формам собственности имущество предприятия может быть частным, государственным, муниципальным. При этом государство не вправе устанавливать ограничения или преимущества в осуществлении прав собственности в зависимости от нахождения имущества в частной, государственной, муниципальной собственности или собственности общественных объединений (организаций). Частное предприятие основано на собственности граждан. Государственное предприятие учреждается органами государственной власти. Муниципальное предприятие учреждается местными органами власти. По формам собственников предпринимательская деятельность может быть индивидуальной и коллективной. При индивидуальном предпринимательстве собственность принадлежит одному физическому лицу. Коллективная собственность – это собственность, принадлежащая одновременно нескольким субъектам, с определением долей каждого из них (долевая стоимость) или без определения долей (совместная собственность). Владение, пользование и распоряжение имуществом, находящегося в коллективной собственности, осуществляется по соглашению всех собственников. Предпринимательская деятельность в России может осуществляться в различных организационно-правовых формах, определенных ГК РФ вступил в силу: 1 часть - в (январе 1995г., 2- в марте 1996года). Выбор формы зависит от размеров первоначального капитала, масштабов предполагаемой деятельности, возможностей установления партнерских отношений с другими предпринимателями, особенности налогообложения и многих других обстоятельств. В соответствии с ГК РФ предпринимательской деятельностью могут заниматься как физические, так и юридические лица. Физическое лицо – это гражданин, который занимается предпринимательской деятельностью единолично, не принимая статуса юридического лица. Право кредиторской деятельности наступает с момента государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (ИП). Он несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом (за исключением того, на которое в соответствии с законом не должно быть обращено взыскание). ИП, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им кредиторской деятельности, должен быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. В целом к предпринимательской деятельности, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила регулирующие деятельность юридических лиц. Таким образом, индивидуальные формы без образования юридического лица относятся к инициативному предпринимательству.

Капитал предпринимателя не выделяется из его личного имущества, и риск распространяется на все его состояние. В целом, индивидуальное предпринимательство при всех его достоинствах и значении для общественно-экономической жизни, занимает незначительное место в производственном секторе. Оно базируется главным образом на ручном труде и малопродуктивных средствах и в недостаточной степени использует научно-технический прогресс. Те граждане, которых привлекает самостоятельность и независимость от непосредственных начальников и партнеров, могут зарегистрироваться в качестве ИП. Однако, как правило, крупные участники рынка имеют статус юридических лиц. Согласно ГК РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, также юридические лица должны иметь собственный баланс и смету. Юридические лица подлежат государственной регистрации и действуют на основании Устава, либо учредительного договора и Устава, либо только учредительного договора.

1. Под **страхованием** понимают особый вид экономических отношений между страхователем (физическим лицом) и страховщиком (страховой компанией) по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Страхование можно классифицировать по следующей схеме:



Страхование – инструмент защиты от жизненных рисков. Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- события, связанные с жизнью и здоровьем человека – поможет личное страхование;
- события, связанные с имуществом и активам – имущественное;
- события, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям – страхование ответственности

Сущность страхования состоит в создании коллективных «резервных фондов» для защиты от случайных событий, несущих неблагоприятные последствия. Если у человека есть личный резервный фонд, который позволяет ему отремонтировать автомобиль в случае поломки или аварии, то фактически он занимается «самострахованием»: сам фонд создал и сам его использует.

Цель страхования – обеспечить страховую защиту в части материальных интересов физических лиц в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиненных стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также в части выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.

Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя. По договору страхования страховщик на согласованных между сторонами условиях принимает на себя риск, присущий деятельности или интересам страхователя, и обязуется осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. В этом и состоит суть оказания услуги по страхованию.

Страховой случай – это реализованный в действительность страховой риск, и с возникновением страхового случая (события), предусмотренного договором страхования

или законом, возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

К субъектам отношений по страхованию относятся страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик.

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель могут быть одним и тем же лицом либо разными лицами. Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию, застрахованное лицо – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, а выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной российским законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории России.

2. Личное страхование – форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью и трудоспособности. Страховым случаем в результате является либо дожитие до определенной даты, либо потеря трудоспособности в результате несчастного случая.

По типу личное страхование различают:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай заболевания;
- пенсионное страхование;
- медицинское страхование.

По количеству лиц, указанных в договоре, различают:

- индивидуальное страхование;
- коллективное страхование.

По длительности действия договора личное страхование подразделяется на:

- краткосрочное (менее года);
- среднесрочное (от 1 года до 9 лет);
- долгосрочное (более 10 лет).

По форме выплаты страховой суммы:

- единовременная выплата;
- в виде ренты (ежемесячно, ежеквартально).

По форме уплаты страховых платежей личное страхование подразделяют на:

- уплату единовременно;
- уплату ежегодно;
- уплату ежемесячно.

Отличия личного страхования от страхования имущества:

- объектом является сама личность, которая подвергается риску в связи с жизнью и уровнем физической трудоспособности;
- страхователь или застрахованный должен быть определенным лицом (должен быть персонифицирован);
- страховая сумма не представляет собой точного эквивалента убытков, а определяется, исходя из материального положения страхователя и его пожелания.

При страховании риска ухода из жизни человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя, то есть того, кто получит материальную компенсацию) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности. Как правило, такой договор заключается на определенный срок, и если за это время ничего страшного не произошло, то и денег

никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается. Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.

Страховой полис от несчастных случаев не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы застрахованного, связанные с временным или постоянным снижением дохода и/или дополнительными расходами в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Страховым случаем при страховании от несчастных случаев и болезней является временная или постоянная (полная либо частичная) утрата застрахованным общей трудоспособности в результате строго оговоренных в правилах событий. Ими могут быть, например:

Цель страхования выезжающих за рубеж - компенсация ваших медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования выезжающих за рубеж действует только во время нахождения за границей.

Страхование заемщика необходимо, если человек оформляет потребительский и/или ипотечный кредит.

При ипотечном кредите по закону клиент, как заемщик, обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

Жизнь заемщика в этом случае будет застрахована в пользу банка, таким образом, в случае ухода из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, остаток страховой суммы выплатит наследникам.

Тариф на страхование жизни и трудоспособности заемщика ипотечного кредита изменяется в пределах 0,3–1,5%. На него влияют возраст заемщика, состояние его здоровья, характер профессиональной деятельности. Иногда банки требуют застраховать и жизнь созаемщика, если его доходы учитывались при определении размера кредита.

3. Обязательное медицинское страхование (ОМС) является частью системы государственного социального страхования и обеспечивает всем российским гражданам бесплатное медицинское обслуживание. По правилам ОМС одинаковый набор медицинских услуг предоставляется независимо от пола, возраста и социального статуса.

ОМС гарантирует оказание минимальной медицинской помощи на общих началах в определенном медучреждении.

Программа ОМС обеспечивает лечение и диагностику заболевания в поликлинике и стационаре, стоматологическую помощь, медицинскую помощь беременным и роженицам, оказание услуг по реабилитации инвалидов, выездную медицинскую помощь в экстренных случаях, медицинскую помощь на дому тем, кто по состоянию здоровья не в состоянии обратиться к врачу в лечебное учреждение.

Как правило, застрахованный прикрепляется к клинике по месту жительства. Второй, менее распространенный вариант – по месту работы.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) – инструмент гибкий, настраиваемый под нужды конкретного человека. Вы сами можете подобрать желаемую страховую программу, определить необходимые медицинские услуги и выбрать клинику, где вам будут оказываться эти услуги.

Основной идеей ДМС является разовая уплата страхового взноса, дающего право в течение срока действия полиса получать высококачественное медицинское обслуживание по выбранной вами программе без внесения дополнительной платы.

Страховые компании предлагают обычно несколько видов страховых программ: стационарная медицинская помощь, скорая медицинская помощь, амбулаторно-поликлиническая помощь, услуги врача на дому. Эксклюзивные программы включают в себя консультации по телефону с личным врачом и доставку лекарств на дом в круглосуточном режиме.

Помимо базовых вариантов полисов ДМС существуют отдельные программы реабилитационно-восстановительной помощи, экстренной помощи при ДТП, лечения в иностранных клиниках, лечения для пожилых людей, программы ДМС от риска конкретных заболеваний. Специальные программы ДМС действуют для беременных и детей.

Преимущества ДМС:

1. Гарантированное наличие средств на медицинскую помощь в случае серьезных заболеваний. Оплачивать ту или иную медицинскую услугу, оказанную в период действия полиса, будет страховая компания.
2. Экономия. Один из серьезных недостатков платной медицины заключается в том, что клиента могут вынудить переплатить значительную сумму за ненужные при его состоянии здоровья лечебные и диагностические процедуры. При ДМС это перестает быть исключительно проблемой пациента – страховая компания также не заинтересована в переплате, поэтому специалисты страховой компании отслеживают целесообразность назначенных консультаций, диагностики и лечения.
3. Возможность выбора. Можно самостоятельно выбрать страховую компанию, ориентируясь на ее опыт, действия на рынке, репутацию и отзывы клиентов.
4. Гибкость и вариативность. При заключении договора клиент может на свое усмотрение выбрать из перечня страховой компании самую эффективную для него лечебную базу. Также существует простор для выбора и в области объема страхования: человек может застраховаться на 24 часа в сутки в течение года, а может и на время командировки.
5. Отсутствие риска изменения цены услуг. Если в период действия страховки произойдет повышение цен на терапевтические процедуры и лекарственные препараты, это не отразится на владельце полиса ДМС. Для него стоимость услуг останется прежней.
6. Качественное медицинское обслуживание. Страховщики внимательно следят за качеством медицинских услуг, оказываемых владельцам полисов ДМС. Страховой полис позволяет в течение года обследоваться и получать лечение в наилучших условиях.

Недостатки ДМС:

1. Высокая стоимость
2. Нет возможности вернуть страховой взнос, если медицинская помощь не была востребована

Стоимость полиса ДМС зависит от ряда факторов:

- Объемы медицинской помощи
- Размера страховой суммы, в пределах которой гарантирована медицинская помощь. В договоре устанавливается лимит страхового покрытия в случае страхового события, в пределах которого производится оплата медицинских услуг. Чем выше страховое покрытие, тем выше стоимость полиса ДМС.
- Возраста застрахованного и состояния его здоровья. Наиболее выгодные условия ДМС будут у людей в возрасте от 18 до приблизительно 30 лет, не переносивших тяжелых болезней и травм, без вредных привычек, не работающих на производстве с особо вредными условиями труда. В возрасте от 30 лет обычно существуют повышающие коэффициенты. Например, в возрасте от 50 до 55 лет повышающий коэффициент может

составить 1,2, т. е. базовая стоимость медицинского полиса увеличится в 1,2 раза. Кроме того, более высокие расценки устанавливаются на страхование детей и пожилых людей.

- От статуса лечебных учреждений, в которых будет осуществляться медицинское обслуживание.

4. ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности. То есть если по вине владельца полиса ОСАГО случилось ДТП, платить пострадавшим будет не он, а его страховая компания.

Полис ОСАГО – такой же обязательный документ для вождения автомобиля, как и водительские права.

ОСАГО защищает автовладельца от непредвиденных трат в случае ДТП:

- Если автовладелец стал виновником ДТП, страховая компания возместит ущерб имуществу и здоровью пострадавших. Ремонтировать свой автомобиль придется самостоятельно (если нет полис автокаско).

- Если разбили машину, её ремонт оплатит страховая компания виновника аварии.

- Если в аварии виновны оба водителя, страховые компании заплатят обоим – обычно возмещают половину нанесенного ущерба. В спорных случаях степень ответственности каждого участника ДТП и соотношение выплат определяет суд.

Максимальный размер выплаты на ремонт по ОСАГО составляет 400 000 рублей. Если восстановление авто обойдется дороже, пострадавший вправе потребовать от виновника ДТП доплатить разницу между фактическим ущербом и страховым возмещением.

Чтобы свести к минимуму риск денежных потерь, в дополнение к ОСАГО можно купить полис ДСАГО – добровольной автогражданской ответственности

Покрытие по такому полису может быть гораздо выше – хоть до 30 млн рублей. В этом случае, даже если сильно пострадает очень дорогой автомобиль, не придется оплачивать его ремонт.

1. **Инвестиции** – это вложения капитала субъекта во что-либо для увеличения впоследствии своих доходов.

Фондовый рынок – это рынок, на котором взаимодействуют покупатели и продавцы ценных бумаг. Основным отличием фондового рынка от рынков товаров и услуг является то, что на этом рынке продаются ценные бумаги, которые в настоящее время являются лишь записями в компьютере, то есть не имеют физических характеристик и потребительских свойств. Поэтому, принимая решение о приобретении той или иной ценной бумаги, потребителю приходится рассчитывать лишь на свои знания о ситуации на фондовом рынке и навыки анализа имеющейся информации.

Важным способом получения дохода от использования своих денег, является вложение в ценные бумаги. Торговля ценными бумагами осуществляется на фондовой бирже.

Биржа — это организация, обеспечивающая инфраструктуру для торгов ценными бумагами, валютой или определёнными товарами.

Современная биржа — это виртуальная площадка, обеспечивающая IT-инфраструктуру для мгновенного совершения сделок. Торговля на бирже осуществляется через компьютер, а также через мобильный телефон, если установить специальное приложение.

Помимо IT-инфраструктуры, биржа ведёт реестр всех сделок и осуществляет:

- устанавливает правила торговли;
- сводит воедино все заявки на покупку и продажу каждой ценной бумаги и выдаёт её цену в каждую секунду времени;

- регулирует споры между участниками торгов;
- предоставляет определённые гарантии, что обе стороны исполняют свои обязательства по договору.

Биржевой индекс — это показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг, торгующихся на бирже. Он показывает, в какую сторону движется фондовый рынок в целом, а не отдельные акции или облигации.

Индекс — это важнейший индикатор состояния фондового рынка. Рост индекса означает, что экономика в целом растёт и настроение инвесторов улучшается: они готовы покупать больше ценных бумаг. Когда индекс растёт, гораздо выше вероятность, что и ваши ценные бумаги подорожают. Падение индекса указывает на то, что экономика замедляется и настроение инвесторов ухудшается: они стремятся избавиться от своих ценных бумаг.

Физическое лицо не имеет права продавать и покупать ценные бумаги на бирже. Это могут делать только брокеры. Чтобы получить доступ к торгам, необходимо стать их клиентом, и это первый способ инвестирования в фондовый рынок.

Брокер — посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже. Брокер не принимает инвестиционных решений за клиента, а лишь исполняет его заявку. За каждую сделку брокер взимает комиссию.

Для инвестирования через брокера нужно завести брокерский счёт. Его необходимо пополнять через Интернет с помощью дебетовой карты или других платёжных систем. С этого счёта будут списываться деньги за покупку ценных бумаг и комиссия, а при продаже на него будут поступать новые средства за вычетом комиссии.

Комиссия брокера не зависит от того, выиграл инвестор на данной сделке или проиграл, а зависит только от суммы сделки. Если инвестор понес убытки, он всё равно должен заплатить брокеру за проведение сделки.

2. Облигация — это ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить фиксированную сумму. Эта сумма называется **номинальной стоимостью облигации** (сокращённо — номиналом). Помимо номинальной стоимости в конце срока, у облигации могут быть промежуточные выплаты — **купоны**. Они исчисляются в процентах от номинальной стоимости. Процесс выплаты номинальной стоимости и купонов называется погашением облигации. Корпоративная облигация — это облигация, выпущенная частной компанией.

Облигации могут выпускаться на любой срок — от нескольких месяцев до 50 или 100 лет. Но большинство корпоративных облигаций находится во временном отрезке от 1 года до 20 лет. В отличие от банковских кредитов, которые служат для оплаты текущих расходов компании, облигации используются для финансирования долгосрочных проектов.

Облигации бывают **купонные** и **дисконтные**. Держатели купонных облигаций регулярно получают проценты — купоны. У дисконтной облигации купонов нет, и доход инвестор получает за счёт того, что он покупает облигацию дешевле её номинальной стоимости.

Доход по облигациям не застрахован в ССВ.

Важное преимущество облигаций в том, что их необязательно держать до даты погашения. В отличие от вклада, который обычно нельзя погасить досрочно без потери процентов, облигацию можно продать.

Если физическое лицо владело купонной облигацией, его доход будет состоять из всех купонов, полученных за время владения облигацией, и разницы цены продажи и цены покупки.

Облигация — это инструмент с фиксированным доходом, что делает её ближе к банковским вкладам, чем акции. Но так как доход от корпоративной облигации не застрахован государством, она обладает более высоким уровнем риска, чем вклад. Риск заключается в том, что компания может начать нести убытки и ей не хватит денег расплатиться с заёмщиками.

Для облигаций есть рейтинги надёжности, которые помогут оценить степень риска инвестиций. Найти рейтинги как самих облигаций, так и выпустивших их компаний можно на портале www.rusbonds.ru.

Помимо корпоративных облигаций, существуют ещё **государственные и муниципальные облигации**.

Государственные облигации выпускает государство (обычно Министерство финансов). Муниципальные облигации выпускают органы местного самоуправления.

Срок гособлигаций бывает как очень коротким (всего 3 месяца), так и очень длинным (до нескольких десятков лет). Встречаются даже облигации сроком в 100 лет, но они довольно редки. Краткосрочные облигации используются для покрытия временного дефицита госбюджета; долгосрочные — для финансирования крупных инфраструктурных проектов. Одним из самых распространённых видов гособлигаций в России являются облигации федерального займа (ОФЗ). Государственные облигации обычно считаются наименее рискованным вложением на фондовом рынке.

Акция — это ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании.

В отличие от облигаций и банковских займов, по акциям не нужно выплачивать проценты и их не нужно погашать. Поэтому для молодых компаний акции — это обычно самый первый метод финансирования бизнеса.

Акции бывают двух типов: **обыкновенные** и **привилегированные**. Обыкновенные акции дают своим владельцам право голоса при принятии решений о том, как компании развиваться дальше. Привилегированные акции не дают права голоса, но зато обладают более низким риском по сравнению с обыкновенными акциями.

Акции могут принести два вида дохода:

- капитальный доход (когда вы продаёте акцию дороже, чем купили);
- дивиденды.

Дивиденды — это часть прибыли компании, которую получают акционеры.

Акции — это более рискованный инструмент, чем облигации.

Акционеры компании, в отличие от держателей облигаций, не являются кредиторами компании. Они являются её собственниками. Поэтому они имеют право на все её активы: — производственные мощности; — патенты; — запасы сырья и готовой продукции; — деньги на банковских счетах — за вычетом обязательств: — непогашенные кредиты и облигации; — начисленные и пока не выплаченные зарплаты персоналу; — налоги. Получается, что чем ценнее активы компании и чем меньше у неё обязательств, тем выше её общая стоимость, а значит, и стоимость каждой акции.

3. Возможность инвестировать в фондовый рынок предоставляют частным лицам управляющие компании. Наиболее распространённый продукт, который они предлагают, — это **ПИФы (паевые инвестфонды)**, которыми руководит управляющий. На деньги участников покупаются бумаги или другие активы. Когда их стоимость растёт, увеличивается и цена пая вкладчика. А при продаже пая можно получить прибыль. Но доходность ПИФов снижается за счёт комиссии за управление. У ПИФов с похожей доходностью и стратегией могут быть разные комиссии, и чем выше комиссия за управление, тем ниже доходность инвестиций в ПИФ в будущем.

Фонды также различаются по направлению инвестиций. Одни инвестируют в акции, другие — в облигации, валюту, недвижимость или следуют гибкой стратегии смешанных инвестиций. Выделяют также фонды для опытных (квалифицированных) инвесторов, которые могут инвестировать практически в любые активы, и фонды для розничных (неквалифицированных) инвесторов — они инвестируют в менее рискованные активы.

Преимущества ПИФ:

- Доход от инвестиций ПИФ может оказаться больше дохода по депозиту, но есть и риск.
- Диверсификация — вложения средств фонда в разные активы снижают общий риск (здесь работает пословица «Не храни все яйца в одной корзине»).

- Профессиональное управление активами.
- Низкие издержки (по сравнению с самостоятельным инвестированием) — паевой фонд, выступая в качестве крупного инвестора, может снизить затраты на управление инвестициями.
- Доступность — небольшая начальная сумма вложений в фонд.
- Высокая ликвидность открытых фондов — их паи можно продать в любое время.
- Льготное налогообложение — с роста стоимости активов ПИФ не уплачивается налог на прибыль, инвестор платит налог на доход физических лиц (НДФЛ) только при погашении паев.

Риски ПИФ:

- В отличие от депозитов (банковских вкладов) вложения в паевые фонды не застрахованы государством, даже если паи были приобретены через банк.
- Можно получить доход меньше, чем по депозитам, или вообще потерять часть вложений.

4. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — финансовый инструмент, с помощью которого можно получить налоговый вычет и, соответственно, в результате большую прибыль. По сути, это брокерский счет, но доступен он только гражданам РФ, при этом выбирается один из двух вариантов льгот по уплате налога на доход физических лиц.

Ограничения по пользованию ИИС:

- Его можно иметь только один;
- Открывают на срок 3 года — если закрыть его раньше или снять вложенные средства, лишаешься льгот. Полученный доход можно по желанию снимать или реинвестировать;
- Максимальный размер вложений ограничен 1 млн рублей в год;

Средства вкладываются в ценные бумаги — в данном случае только российских предприятий, а если инвестор выберет паи в ПИФах, то под управлением отечественных компаний.

На выбор клиенту предоставляется два типа льгот по НДФЛ:

- Возврат уплаченного налога, максимум с 400000 рублей в год — а это 52 тысячи ежегодно. Сами деньги при этом инвестируются, с прибыли уплачивается НДФЛ. Это именно возврат — то есть при небольшом официальном доходе или его отсутствии возвращать ничего не будут;
- Освобождение от уплаты тех же 13 % с полученной от инвестиций прибыли — сколько это будет, зависит от того, насколько удачными были вложения.

Условия вычета:

- вы открыли только один ИИС (закон допускает случаи, когда в течение одного переходного месяца у вас может быть два ИИС — за этот месяц вы должны успеть открыть один счет и закрыть другой);
- для получения вычета не обязательно иметь официальный доход;
- вы получите вычет только через три года с момента открытия счета;
- если вы закроете счет раньше чем через три года, вам придется уплатить НДФЛ на полученный доход.

Открывать ИИС могут брокеры и управляющие. Банк сможет его открыть, если имеет лицензию брокера или управляющего.

Вложения на ИИС не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов, то есть государство не гарантирует возврат денег, если ваш брокер или управляющий потеряют лицензию. Денежные средства на ИИС не застрахованы, но если их вложили в ценные бумаги, то даже после банкротства брокера или управляющей компании, вы останетесь владельцем этих ценных бумаг.

Тема 6. Финансовая среда

Пенсионная система РФ

1. **Распределительная система** работает по принципу солидарности поколений: работающее поколение платит за тех, кто уже вышел на пенсию. Большим достоинством солидарной системы является то, что государство может обеспечить приемлемый уровень пенсии тем, кто не смог бы сам скопить на старость, например, многодетным мамам, у которых нет большого стажа работы.

Распределительная пенсия является основной во многих странах, но из-за увеличения продолжительности жизни и постепенного старения населения, она перестает справляться с поставленной задачей. Тех, кто работает и делает отчисления в общий «пенсионный котел», становится все меньше. А пенсионеров — все больше. Поэтому большинство развитых стран были вынуждены реформировать пенсионные системы, чтобы сохранить достойный размер пенсий для своих граждан.

Накопительная система противоположна распределительной: в ней пенсионеру платят не другие люди, а он сам копил себе на пенсию, пока работает. В течение жизни человек или его работодатель делает отчисления с его зарплаты, эти деньги инвестируются и приносят доход. Именно на них человек живет на пенсии.

Достоинство системы в том, что на нее меньше влияют демографические тенденции. Даже наоборот: поскольку люди остаются активными и работоспособными до преклонных лет, они могут дольше копить и в результате сформировать себе пенсию большего размера.

Недостаток — люди с низким доходом не смогут откладывать достаточно денег и окажутся на пенсии в крайне уязвимом положении. В таком случае, скорее всего, только государство сможет обеспечить им достойную старость.

Во многих странах пенсионная система, **смешанная** — распределительно-накопительная. Сами граждане или их работодатели делают отчисления в пенсионный фонд страны, часть этих денег идет на выплаты нынешним пенсионерам, а другая часть — на их собственную будущую пенсию.

2. В России была попытка создать смешанную пенсионную систему. С 2002 по 2014 год обязательные пенсионные взносы работодателей разделяли на части. Например, с 2010 года 16% от зарплаты каждого работника (1967 года рождения и моложе) уходило в бюджет Пенсионного фонда России (ПФР), а затем на выплаты нынешним пенсионерам. А 6% шли на индивидуальный пенсионный счет человека.

Этот счет каждый мог пополнять и сам. Если личные взносы достигали 2000 рублей в год, государство вносило на счет человека такую же сумму (но не больше 12 000 рублей за год). Это называлось софинансированием пенсии. Так формировались личные пенсионные накопления.

Но со временем разрыв между взносами, которые делают работодатели, и выплатами, которые идут пенсионерам, увеличивался. И с 2014 года правительство «заморозило» накопительную часть пенсии. Новые взносы работодателей ее не пополняют — все идет в «общий котел» ПФР. Таким образом, пенсионная система снова стала распределительной.

При этом те пенсионные накопления, которые уже были сделаны, остаются на индивидуальных счетах россиян. Люди, как прежде, могут делать добровольные взносы и самостоятельно пополнять эти счета.

Кроме того, владельцы пенсионных накоплений могут сами решать, кому доверить управление этими деньгами. Ведь от того, насколько удачно будут вложены пенсионные накопления и какой инвестиционный доход они принесут, будет зависеть размер будущей пенсии человека.

По закону, можно перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или оставить в ПФР. У ПФР есть несколько уполномоченных

управляющих компаний (УК), которые предлагают разные инвестиционные стратегии. Можно выбрать любую из них.

3. В России пенсия нынешнего пенсионера состоит из двух частей: **страховой пенсии и фиксированной выплаты.**

Страховая пенсия обычно ежегодно индексируется: в феврале – на уровень инфляции за предыдущий год и в апреле – в зависимости от роста объема взносов, поступающих в Пенсионный фонд. Средний размер страховой пенсии в 2019 году – 15 430,2 рублей в месяц, с учетом фиксированной выплаты.

Фиксированная выплата – «добавка к пенсии», она выплачивается каждому получателю страховой пенсии и ежегодно индексируется на уровень инфляции за предыдущий год. В 2019 году ее размер – 5334,2 рубля в месяц.

Пенсии финансируются за счет взносов работодателей в Пенсионный фонд и за счет федерального бюджета. Бюджет, согласно законодательству, покрывает нехватку средств взносов и доплачивает пенсионерам за стаж, приобретенный в советское время («валоризация»).

Размер пенсии зависит от стажа и от уплаченных в ПФ взносов.

Страховая пенсия (с учетом фиксированной выплаты) не может быть меньше прожиточного минимума пенсионера. Если она меньше, то разница компенсируется из бюджета региона, в котором живет пенсионер, или из федерального бюджета.

Право на получение пенсии возникает при достижении пенсионного возраста: 65 лет для мужчин и 60 – для женщин. А размер ее последующей индексации – от текущего объема доходов Пенсионного фонда, состоящего из взносов работодателей и трансфертов федерального бюджета.

4. Для россиян 1967 г.р. и моложе будущая пенсия складывается из двух составляющих: страховой и накопительной. Размер страховой части зависит от трудового стажа и заработка (с которого уплачиваются взносы), накопленной части – от суммы уплаченных взносов и результата их инвестирования.

Взнос в Пенсионный фонд платит работодатель в размере 22% от годовой зарплаты работника. Этот взнос расщепляется на три части, две из которых формируют будущую пенсию: это страховая и накопительная части, на которые в сумме направляется 16 процентных пунктов из 22% (Таблица 1). Сведения о поступивших взносах в Пенсионный фонд учитываются на индивидуальном счете каждого работающего.

Таблица 1. Распределение взносов в Пенсионный фонд

Взнос в Пенсионный фонд 22% от зарплаты:		
Распределительная часть пенсионной системы		Накопительная часть пенсионной системы
6%	16%	
Солидарная часть	Индивидуальная часть	
Эти средства не учитываются на индивидуальном счете работника и не влияют на размер его будущей пенсии. Направляются на финансирование <u>фиксированной выплаты</u> к пенсии нынешних пенсионеров.	10%	6%
	Страховая часть	Накопительная часть
	Эти средства, направляясь на выплаты пенсий нынешним	Эти средства учитываются на индивидуальном счете работника и поступают в выбранный им пенсионный фонд. Они

	пенсионерам, одновременно учитываются на индивидуальном счете работника и формируют его будущую страховую пенсию.	инвестируются на финансовых рынках в течение всей трудовой жизни работника, а затем выплачиваются ему же при назначении пенсии.
	В 2014-2016 гг. накопительная часть у всех работающих не пополнялась: все 16% индивидуальной части взносов поступали в страховую часть.	

Средства, поступающие в страховую часть, учитываются не в рублях, как средства накопительной части, а в виде пенсионных коэффициентов или баллов. При назначении пенсии баллы «конвертируются» обратно в рубли. Стоимость одного пенсионного балла ежегодно устанавливается правительством. В 2019 году она составила 87,24 рублей.

Чтобы получать пенсию, к наступлению пенсионного возраста необходимо будет проработать не менее 15 лет и заработать не менее 30 баллов. Если стаж или сумма баллов меньше, то гражданин будет получать от государства социальную пенсию. В стаж засчитывается служба в армии, а также отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет (не более 6 лет в сумме).

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

Страховая пенсия = сумма пенсионных баллов * стоимость пенсионного балла на назначения пенсии + фиксированная выплата

Стоимость пенсионного балла ежегодно индексируется, в случае назначения пенсии с 1 января 2019 года составит 87,24 рубля.

Фиксированная выплата также ежегодно индексируется и на 1 января 2019 года составляет 5334,19 рубля.

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

страховая пенсия = сумма пенсионных баллов * 87,24 + 5334,19 рублей

За один год работы можно будет получить минимум 1 балл, уплачивая взносы с зарплаты, равной 1 МРОТ (11280 рубля в месяц в 2019 году), и максимум 10 баллов с предельного заработка. Его размер установлен в 2,3 средней зарплаты в стране (с 2021 года). Взносы с более высоких зарплат уплачиваются, но на будущую пенсию не влияют: они поступают в солидарную часть.

По 10 баллов можно начать получать только с 2021 года. Новые требования к стажу и минимуму баллов также вступают в силу после 2020 года, до этого постепенно повышаясь: см. Таблицу 2.

Таблица 2. Пенсия: минимум необходимого и максимум возможного

Пенсионный минимум		Пенсионный максимум
	Условия для приобретения права на пенсию	Предельный объем пенсионных прав

	Минимальный стаж, лет	Минимум заработанных пенсионных баллов	Максимум пенсионных баллов за один год работы	Предельный заработок для начисления максимального количества баллов за год работы, % средней зарплаты по стране
2015	6	6,6	7,39	170
2016	7	9	7,83	180
2017	8	11,4	8,26	190
2018	9	13,8	8,7	200
2019	10	16,2	9,13	210
2020	11	18,6	9,57	220
2021	12	21	10	230
2022	13	23,4	10	230
2023	14	25,8	10	230
2024	15	28,2	10	230
2025	15	30	10	230

Источник: ст. 35 Федерального закона №400-ФЗ от 28.12.2013 «О страховых пенсиях» (минимальный стаж, минимум и максимум баллов); ст. 8 Федерального закона №212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах» (предельный заработок).

5. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) помогают копить деньги на достойную старость. НПФ может помочь увеличить пенсию двумя способами:

1. Нарастить накопительную часть государственной пенсии

С 2002 по 2013 год часть обязательных пенсионных отчислений работодателей шла не на общий счет Пенсионного фонда России (ПФР), а на индивидуальные пенсионные счета сотрудников. Эти суммы можно оставить там же, в ПФР (они все равно останутся персональными), а можно перевести в один из НПФ. Эти индивидуальные счета можно пополнять самостоятельно — тогда государственная пенсия будет больше.

2. Сформировать дополнительную пенсию

Возможен и второй вариант: выбрать НПФ и заключить с ним договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Это позволит организовать себе вторую, дополнительную пенсию. Именно этот вариант выбрал Василий.

Многие фонды одновременно занимаются и государственными, и дополнительными пенсиями. Если физическое лицо перевело пенсионные накопления в НПФ и доволен тем, как он управляет средствами, то можете в нем же откладывать деньги и на дополнительную пенсию. Но для этого фонд заключает отдельный договор и открывает другой счет. При желании можно заключить договор и с другим фондом.

Характеристика накопления государственной пенсии:

- Умеренная доходность. Фонды могут инвестировать только в самые надежные финансовые инструменты.
- Накопления застрахованы. Пенсионные накопления в системе ОПС застрахованы государством.
- Жесткие правила. Стандартные правила взносов и выплат, назначений и индексации пенсий установлены законом. Например, если пополнять счет через работодателя, то нужно заранее указывать в заявлении конкретную сумму или процент от зарплаты. Если хотите получать накопительную часть пенсии не пожизненно, а в течение какого-то срока, то он должен быть не меньше 10 лет.

Характеристика дополнительной пенсии:

- Доходность может быть выше. НПФ могут выбирать немного более рискованные, но в перспективе и более доходные активы.

- Вложения не застрахованы. Добровольные отчисления не попадают в систему страхования вкладов. Если фонд обанкротится, нет гарантии, что сбережения возвратят.
- Гибкие условия. Когда вы самостоятельно копите на пенсию, то сами определяете удобный размер и периодичность взносов и выплат, правила передачи сбережений по наследству и другие условия.

Перед принятием решения о заключении договора с НПФ необходимо:

1. Проверить доходность инвестиций пенсионных накоплений фонда за несколько лет. Если эта доходность была стабильно на уровне или чуть выше среднего по рынку, без значительных провалов, это хороший признак.

2. Посмотреть количество клиентов и объем пенсионных накоплений фонда. Чем фонд больше, тем более профессиональную команду экспертов по инвестициям он может нанять. С другой стороны, некрупные фонды более маневренны в выборе инвестиционных проектов — и их инструменты могут оказаться более доходными. Все эти данные есть в открытом доступе на сайте Банка России.

3. Посмотреть, кто владельцы фонда. Если это крупные и надежные структуры, например, ведущие банки или корпорации, это может свидетельствовать об устойчивости НПФ. Хороший признак — если фондом управляют люди с большим и успешным опытом работы на финансовом рынке. И наоборот: если на сайте фонда нет информации о руководителях, стоит насторожиться.

Налогообложение физических лиц

1. Налоговым кодексом РФ определено, что **налог** - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

- обязательность;
- индивидуальная безвозмездность;
- отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
- направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Все налоги, действующие на территории РФ, в зависимости от уровня установления подразделяются на три вида:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Классификация налогов в РФ в зависимости от уровня установления

Уровень установления	Налоги
Федеральные	- Налог на добавленную стоимость;

	- Акцизы; - Налог на доходы физических лиц; - Налог на прибыль организаций; - Налог на добычу полезных ископаемых; - Водный налог; - Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов - Государственная пошлина.
Региональные	- Налог на имущество организаций; - Транспортный налог; - Налог на игорный бизнес.
Местные	- Земельный налог; - Налог на имущество физических лиц.

2. В Налоговом кодексе, также закреплены права и обязанности для всех категорий налогоплательщиков, в том числе – физических лиц (ст. 21-24).

Права налогоплательщика:

- получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;
- получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;
- использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- получать отсрочку, рассрочку в порядке и на условиях, установленных законодательством;
- на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;
- представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов.

Обязанности:

- уплачивать законно установленные налоги;
- встать на учет в налоговых органах;
- вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Этот вид налога, чаще всего, вычитается из общей заработной платы работодателем еще до ее начисления работникам.

Облагаемые НДФЛ доходы:

- заработная плата;
- вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы (преподавательская деятельность, консультирование и др.).

Не облагаются НДФЛ:

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи или близкого родственника (от супруга, родителей, детей, усыновителей и усыновленных, и др.).

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц установлена основная налоговая ставка - 13 %.

С 1 января 2025 года в России действует **пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ**:

13% — для граждан, официальный доход которых не превышает 2,4 млн рублей в год (доход в месяц — не более 200 000 рублей).

15% — для части годового дохода свыше 2,4 млн рублей, но не более 5 млн рублей.

18% — для части годового дохода свыше 5 млн рублей, но не более 20 млн рублей.

20% — для части годового дохода свыше 20 млн рублей, но не более 50 млн рублей.

22% — для части годового дохода, превышающей 50 млн рублей.

Самостоятельно НДФЛ обязаны декларировать:

- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой; 3. физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
- физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
- физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

Крайний срок самостоятельной подачи декларации по налогу на доходы физических лиц — 30 апреля.

Владельцы любого недвижимого имущества обязаны платить **налог на имущество**. Имущественный налог относится к категории местных налогов и выплачивается в бюджет по месту нахождения объекта недвижимости.

Ставка налога на недвижимость физических лиц варьируется в зависимости от региона. Налог на имущество рассчитывается от кадастровой стоимости объектов недвижимости в качестве налоговой базы.

Объектами этого налога являются:

- жилые дома и квартиры;
- дачи и летние домики, пригодные для проживания;
- подсобные помещения;
- гаражи и подобные сооружения.

При исчислении налога предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость 10 кв.м. в отношении комнат, 20 кв.м. в отношении квартир, 50 кв. м. в отношении жилых домов.

Ознакомиться с размером кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости можно либо на сайте Росреестра, либо направив соответствующий запрос в органы Росреестра. В настоящее время многие столкнулись с существенным завышением кадастровой стоимости принадлежащих им объектов, кадастровую стоимость можно оспорить через суд, однако для этого придется провести ряд экспертиз.

В соответствии с Налоговым кодексом плательщиками **земельного налога** признаются физические лица, обладающие земельными участками, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388).

Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды. Как правило, сведения об объектах недвижимого имущества, принадлежащего физическим лицам, представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (Росреестр).

Налог исчисляется с кадастровой стоимости земельных участков (определяется в соответствии с земельным законодательством), признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 Налогового кодекса, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, по сведениям государственного кадастра недвижимости.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать:

1. 0,3 % в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;
- приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
- ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд (ст. 27 Земельного Кодекса Российской Федерации);

2. 1,5 % в отношении прочих земельных участков.

О необходимости оплаты земельного налога не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляется налоговое уведомление, в котором должны быть указаны сумма налога, подлежащая уплате, объект налогообложения, налоговая база, а также срок уплаты налога. Данное уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом, оно считается полученным по истечении шести дней с даты направления письма. Если собственник земельного участка не получил уведомление за месяц до срока уплаты налога, налоговые органы рекомендуют проявить самим инициативу, обратившись в инспекцию лично.

Согласно Налоговому кодексу, налогоплательщиками **транспортного налога** признаются все лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357), налог уплачивается в региональный бюджет.

Объектами транспортного налога являются: автомобили; мотоциклы; мотороллеры; автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу; самолеты; вертолеты; теплоходы; яхты; парусные суда; катера; снегоходы; мотосани; моторные лодки; гидроциклы; несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются: весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил; автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, промысловые морские и речные суда; пассажирские и

грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок; тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей; транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи).

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии с законами субъектов Российской Федерации в зависимости от: мощности двигателя; валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства; за единицу транспортного средства.

Для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей при расчете суммы налога применяется повышающий коэффициент (в зависимости от возраста автомобиля от 1,1, до 3, чем моложе автомобиль, тем больше коэффициент).

Обязанность по уплате транспортного налога прекращается:

- с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;
- со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим.

Также существует скрытое налогообложение, когда налоги включены в стоимость товаров, к таким налогам можно отнести:

- **налог на добавленную стоимость (НДС)** – включается в стоимость продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- **акцизы** – учитываются в стоимости подакцизных товаров (алкогольная и табачная продукция, топливо, автомобили и др.).

3. Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Налоговые вычеты для физических лиц определены в ст. 218-221 Налогового кодекса. Существуют стандартные налоговые вычеты для отдельных категорий граждан (инвалидов, героев войны, лиц, участвующих в ликвидации последствий аварий на атомных станциях), а также наиболее распространенные - для налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети (вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 тыс. рублей, с месяца, в котором доход сотрудника превысил данную сумму, вычет отменяется).

Стандартные налоговые вычеты на детей:

1. на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
2. на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
3. на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Социальные налоговые вычеты, подразделяются:

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

Имущественные налоговые вычеты, в случае осуществлении следующих операций с имуществом:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;

- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.
- Профессиональные налоговые вычеты**, предоставляемые в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, могут распространяться на:
- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
 - доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
 - доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
 - авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.
- По общему правилу налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им или его налоговым агентом налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.
4. За уклонение от уплаты налогов предусмотрена налоговая, административная или уголовная ответственность.
- К административной ответственности могут быть привлечены только должностные лица и только за несвоевременную подачу декларации. Чаще всего физические лица отвечают за правонарушения в налоговой сфере, в соответствии с Налоговым кодексом.
- Предусматривается несколько видов наказания и мер взыскания:
- в случае непредставления декларации (ст. 119), размер штрафа равен 5 % суммы, которую нужно было уплатить в бюджет в качестве налога (штраф не может быть меньше 1 000 руб. и больше 30 % от неуплаченного налога);
 - в случае занижении налоговой базы или неправильно рассчитанной суммы налога (ст. 122), лицу грозит штраф в размере 20% от общей суммы просроченного платежа; за преднамеренный уход от налогов - в размере 40% от общей суммы задолженности.
- Следует отметить, что, несмотря на установленные в отношении нарушителя меры взыскания, он не освобождается от необходимости погашения задолженности. Под уклонением от уплаты налогов в уголовном праве подразумевается неподача декларации или включение в декларацию заведомо ложных сведений. Причем состав преступления возникает только в том случае, если неуплата налогов была зафиксирована в крупном и особо крупном размере.
- Санкции для физических лиц выглядят следующим образом:
- неуплата в бюджет квалифицируется, как совершенная в крупном размере - штраф на сумму до 300 000 руб. или лишение свободы на срок до 1 года;
 - в особо крупном размере - штраф до 500 000 руб. или лишение свободы сроком до 3 лет.
- Какие именно применить санкции, решает суд. При этом играет роль размер ущерба, причиненного бюджету, наличие смягчающих или отягчающих обстоятельств и степень вины обвиняемого.
- Налоговые правонарушения имеют срок давности. Привлечь к ответственности за уклонение от уплаты налогов можно только на протяжении 3 лет после окончания налогового периода, в котором было совершено правонарушение (соответственно, проверка, в ходе которой устанавливается факт правонарушения, может охватывать только последние 3 года). Затем сумма аннулируется, также как и претензии к лицу.
- Однако налоговые органы могут приостановить течение срока давности, в случае если есть точные данные, что налогоплательщик уклонялся от уплаты налогов, а срок давности подходит к концу или налогоплательщик тянет время и активно противится проведению проверки, налоговые органы могут составить соответствующий акт и тем самым приостановить течение срока давности. Как только налоговая инспекция вынесла решение

о привлечении правонарушителя к ответственности за уклонение от уплаты налогов, начинается отсчет срока давности взыскания штрафов.

Если налогоплательщик добровольно не исполняет требование, налоговые органы на протяжении 2 месяцев самостоятельно имеют право принять решение о взыскании штрафа или на протяжении полугода обратиться в суд с заявлением о взыскании штрафа (срок начинает течь с момента истечения срока, выставленного в требовании об уплате штрафа). Если налогоплательщик был привлечен к ответственности, на назначение наказания могут оказывать влияние смягчающие и отягчающие обстоятельства (для тех, кто совершил действия, приведшие к уклонению от уплаты налогов, вследствие тяжелых личных обстоятельств, под угрозой или из-за принуждения, возможно уменьшение размера штрафа, а для лиц, совершивших правонарушение повторно, штраф может быть увеличен на 100 %).

В случае вынесение судом (мировым или районным) решения о взыскании налоговой задолженности и штрафа, контроль его исполнения будут осуществлять судебные приставы, которые вправе:

- удержать сумму задолженности из заработной платы или другого легального источника доходов;
- арестовать и продать имущество, а на вырученные деньги погасить долг;
- наложить крупный штраф;
- назначить исправительные, обязательные или принудительные работы на благо общества;
- запретить выезд за пределы России;
- назначить тюремное заключение.

Налоговое законодательство РФ может изменяться, поэтому конкретные действующие параметры налогов (ставки и иные параметры) необходимо проверять на достоверность.

1. Федеральная налоговая служба Псковская область: официальный сайт. - URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn60/> (дата обращения: 24.10.25).
2. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – 1992 – Режим доступа: локальная сеть ВЛГАФК, по договору. – Обновление ежемесячно.

Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Наиболее распространенные виды мошенничества:

- финансовые пирамиды;
- телефонные или СМС-мошенничества;
- «письма счастья».

Мошенничества осуществляются с использованием разных средств, как привычных (личное общение, предложение мошеннических схем вложения денег), так и современных (мобильные телефоны, электронная почта).

Мошенничества предполагают, что под каким-то благовидным предлогом вас вынуждают внести ту или иную сумму денег либо раскрыть информацию о себе. При этом чаще мошеннические действия сопровождаются:

- эмоциональным давлением: требованием все сделать немедленно, иначе «все пропало», «вам ничего не достанется, т.к. много других претендентов», «ребенок / знакомый попадет в тюрьму»;
 - захваливанием, лестью, подчеркиванием вашей исключительности, решительности, квалификации, внешних качеств и т.п., демонстрацией открытых дружеских отношений, внимания к вашим проблемам, что, в конечном счете, может снизить вашу бдительность;
 - подчеркиванием сверхдоходности, выгодности, необыкновенности, исключительности, непревзойденности проекта, в котором вас приглашают поучаствовать;
 - нежеланием показывать реальные документы и/или давать время на их изучение;
 - неготовностью показывать офис (поскольку его и нет) либо плохим состоянием офиса.
- Жертвами мошенников чаще становятся пожилые люди или доверчивые подростки.

2. При финансовой пирамиде доход участников обеспечивается за счет привлечения новых участников.

В любой финансовой пирамиде рано или поздно наступает момент, когда поступлений средств от новых вкладчиков перестает хватать на оплату процентов. Обычно именно в этот момент ее владельцы скрываются в неизвестном направлении, прихватив с собой деньги вкладчиков. Многие помнят финансовую пирамиду «МММ», созданную М.Мавроди в начале 90-х годов, и вновь возрожденную им после выхода из мест заключения.

Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты».

Основные признаки пирамид:

- предлагается необычно высокий уровень дохода в короткие сроки, существенно отличающийся от среднего по рынку дохода;
- озвучиваемые схемы заработка средств нестандартны, необычны, это «ноу-хау» и т.п.;
- вас настойчиво просят привлекать своих знакомых для вложения средств, и платят за это комиссионные;
- внешний вид офиса проекта вызывает определенные подозрения, выглядит недостаточно статусно для озвученных уровня и доходности проекта.

На финансовые пирамиды могут быть похожи кредитные кооперативы. **Кредитный кооператив** – это вполне легальная НЕКОММЕРЧЕСКАЯ организация, которая позволяет одним членам кооператива предоставлять свои средства под проценты (к слову, более высокие, чем в банках), а другим членам кооператива – занимать эти средства. Деятельность кредитного кооператива имеет смысл в тех случаях, когда по тем или иным причинам заемщику проблематично получить кредит в банке, но при этом его готовы прокредитовать члены кооператива – единомышленники (а кредитные кооперативы создаются единомышленниками). Зарабатывание прибыли не является целью деятельности кооператива. Он в большей степени ориентирован на поддержку своих членов.

Отличительные признаки кооператива от пирамиды:

- кредитный кооператив - это некоммерческая организация, поэтому она не может быть создана в форме ОАО, ЗАО, ООО; это должен быть именно потребительский кооператив как организационно-правовая форма; все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него - если вам не дадут это сделать, то от такого кооператива лучше отказаться – это потенциальная пирамида;
- излишне активное рекламное продвижение кредитного кооператива; в реальности кооператив создается для решения задач конкретной группы людей, которые зачастую и так друг друга знают, а не для зарабатывания денег;
- слишком высокие проценты, которые кредитный кооператив предлагает своим членам взамен на их взносы (существенно выше средних процентов по банковским вкладам);
- договор займа имеет необычный вид, непонятен либо его вам в принципе не разрешают заранее внимательно его изучить;
- кредитный кооператив не входит ни в какое объединение кооперативов (саморегулируемую организацию);
- кредитный кооператив существует менее 2 лет;
- вас стимулируют к привлечению новых пайщиков (например, вам предлагают льготные условия членства).

3. Наиболее часто мошенничества имеют вид СМС-сообщений, реже – телефонных звонков.

Перечислим наиболее известные из них:

- к вам приходит СМС с незнакомых номеров с неожиданной информацией, требующей отправки ответного СМС-сообщения либо перечисления незначительной суммы средств

(например, информация о вашем выигрыше: поездки, дорогой иномарки, суммы денег); отправка ответного СМС оказывается платным и не по тарифам телефонной компании, а существенно выше, например, 500 рублей за СМС; аналогично – сообщение может содержать предложение позвонить на указанный номер, этот номер оказывается платным, если вы перезваниваете, с вами очень долго разговаривают, а потом вы получаете огромный счет за телефон;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение с какой-то рекламой и предложением ответным СМС отказаться от рассылки; как и в предыдущем случае, ответное СМС с отказом от рассылки оказывается гораздо дороже, чем вы этого можете ожидать, при этом никакого отказа от рассылки в действительности не происходит;

- к вам приходит СМС-сообщение с незнакомого номера от якобы вашего знакомого или ближайшего родственника с просьбой о деньгах («Мама! Срочно положи мне на этот номер 1000. Потом все расскажу»); на самом деле сообщение отправлено мошенником, а ваш ребенок со своим телефоном находится где-то совсем в другом месте и в ваших деньгах не нуждается;

- с незнакомого номера вам звонит якобы ваш плачущий «сын», начинает что-то невнятно говорить, потом якобы «полицейский» выхватывает у него трубку и объясняет, что он только что сбил человека на пешеходном переходе и его могут посадить в тюрьму, если срочно ни привезти / перевести куда-то крупную сумму денег, пока майор /полковник/ генерал не узнал о случившемся (на самом деле вся ситуация инсценирована, с вами разговаривали мошенники, надо перезванивать своему сыну на его реальный телефонный номер и выяснять, что с ним на самом деле произошло – вполне вероятно, у него все в порядке);

- на улице вас останавливает человек, под каким-то весьма убедительным предлогом (жена в роддоме, умирает бабушка, потерялся ребенок и т.п.) просит у вас «на минуточку» телефон, затем разговаривает по нему очень долго, оказывается, номер, по которому он звонил – платный, и с вас списывают за звонок крупную сумму денег;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение, содержащее ссылку для дальнейшего перехода, ведущую на «фишинговый» сайт, который скачивает с вашего телефона всю конфиденциальную информацию о вас, которая там находится; аналогичным способом могут рассылать письма со ссылками по электронной почте, поэтому данный совет актуален и здесь – не переходите по ссылкам, если отправитель письма вам неизвестен;

- к вам приходит СМС-сообщение, что у вас не погашен кредит, с требованием срочно перезвонить на указанный номер телефона; вы перезваниваете (даже если у вас не было кредита) – и попадает не к сотрудникам банка, а к мошенникам; в ходе разговора они получают у вас большое количество личной информации (например, проверяя информацию о вас якобы в какой-нибудь базе данных, они могут попросить сведения о номерах банковских карт, паспортные данные и т.п.).

Будьте осторожными с СМС-сообщениями, приходящими с незнакомых или неизвестных номеров, не отвечайте на них, не переходите по ссылкам из таких сообщений. А чтобы избежать вала рекламных СМС, в числе которых легко могут оказаться мошеннические, старайтесь как можно реже оставлять информацию о номере своего телефона.

Даже если вы решили перезвонить на незнакомый вам телефонный номер (например, вы пропустили звонок и беспокоитесь, что это что-то важное), и понимаете, что вас втягивают в длинный разговор, не поддавайтесь, прощайтесь и прекращайте беседу.

4. Те, у кого есть электронная почта, наверное, замечают большое количество разных сообщений рекламного характера, которые иногда просто тучами оказываются в вашем ящике.

Среди них и встречаются т.н. «**письма счастья**», обещающие какие-то невероятные блага и возможности, например:

- если вы в действительности ищете работу, к вам может прийти письмо о том, что ваша анкета рассмотрена и вы практически приняты;
 - к вам обращается иностранец (могут приводиться вымышленные названия компаний и имена людей), у них по каким-то причинам возникли сложности с переводом в Россию крупной суммы средств (уволился, умер и т.п. их агент в России), если вы поможете с этим (дадите провести средства через свой счет), вам дадут немаленький процент от переводимой суммы; как;
 - вы что-то выиграли, но чтобы получить нужно сначала заплатить небольшую сумму (за доставку, прохождение таможи, на взятку (но об этом ни слова!) и т.д.).
- Не верьте таким письмам, не отвечайте на них и даже не вчитывайтесь внимательно – сразу удаляйте!

5. В банковской сфере также могут иметь место мошеннические действия в вашем отношении. Чаще это бывает связано с получением на ваше имя кредита с использованием вашего потерянного паспорта либо копии вашего паспорта со штампом «копия верна». Иногда к таким действиям бывают причастны сами сотрудники банка, имеющие доступ к ксерокопии вашего паспорта.

Особенно неприятным в этой истории может стать истребование с вас кредита, который вы не получали, с привлечением коллекторского агентства.

Под **коллекторскими агентствами** (или коллекторами) понимают негосударственные организации, занимающиеся возвратом задолженности.

В настоящее время существуют два варианта работы коллекторских агентств. Первый предусматривает взыскание просроченной задолженности на основании агентского договора: агентство получает от кредитора доверенность, по которой имеет право представлять его интересы и вести с должником переговоры от его имени. Второй вариант - заключение договора цессии (покупка у кредитной организации, предприятия или физического лица просроченной задолженности), при совершении которого право требования по кредиту переходит к коллекторскому агентству.

Чаще коллекторы работают с задолженностью от 25 тыс.рублей до 200-300 тыс.рублей, образовавшейся по потребительским кредитам, по которым не было оформлено поручительство. Им удается заставить почти половину должников заплатить по долгам.

Более крупные суммы банки взыскивают в судебном порядке.

Генеральная прокуратура, Федеральная служба судебных приставов, Роспотребнадзор довольно негативно оценивают деятельность коллекторских агентств, особенно в случаях, когда кредиторы переуступают агентствам права требования по кредитным договорам. Основными формальными причинами недовольства являются:

- разглашение банковской тайны;
- неравнозначность замены банка (лицензированной кредитной организации) на коллекторское агентство и необходимость согласия на это со стороны должника.

Суды расходятся в позициях относительно работы коллекторских агентств, однако на практике могут признать договоры уступки прав требования ничтожными, равно как отказать коллектору во взыскании средств с должника на основании отсутствия согласия должников на уступку прав требования, а также отсутствия у коллектора лицензии на осуществление банковской деятельности. Таким образом, на самом деле можно попытаться совершенно законно оспорить правомерность обращения к вам коллекторского агентства, и суд будет, вероятнее всего, на стороне должника.

Недовольство граждан коллекторами связано с жесткими методами их работы, включая:

- запугивание – заемщик из-за страха находит средства для погашения долга (не всегда законным путем/зачастую незаконным путем);
- психологическое давление;
- угрозы, в том числе в отношении членов семьи
- физическое насилие.

На самом деле в обязанности коллекторских агентств входит:

- информирование должника о необходимости погашения долга (по рабочим дням, с 6.00 до 22.00)
- телефонные звонки заемщику с целью напоминания о невыплаченном кредите (часто, пользуясь таким правом, коллекторы звонят почти каждый час);
- посещение гражданина, причем при посещении представители коллекторского агентства должны предъявить удостоверение личности и соглашение о сотрудничестве с банком (должник самостоятельно решает – пускать их к себе в дом или нет);
- письменное требование погашения долга.

При этом с учетом положений, в том числе уголовного законодательства, оскорбление, насилие или иные меры принуждения к должникам применять недопустимо.

Для того, чтобы перевести взаимодействие с коллектором в цивилизованное русло, надо постараться самим вести себя более цивилизованно и не провоцировать конфликт.

Стоит выяснить, на каком основании коллектор беспокоит должника, агентству переданы права требования либо оно выполняет функции агента по взысканию долга. В качестве подтверждения правомерности работы коллектора вам может быть представлен договор, заключенный между банком и агентством либо документальное подтверждение передачи долга коллектора. Необходимо узнать ФИО пришедшего к вам специалиста, сведения о коллекторском агентстве (название, адрес, телефон, сайт в Интернете), точную сумму долга вместе с процентами и неустойками, реквизиты для внесения средств.

Кроме того, необходимо обратиться к банку, выдавшему кредит, чтобы удостовериться, что коллекторское агентство не мошенничает, и возврат средств теперь действительно следует производить именно ему, а не банку-кредитору. Лучше получить не только устное, но и официальное письменное подтверждение этому.

Цель коллекторских агентств – вернуть деньги. В то же время добросовестные агентства понимают, что могут сложиться разные жизненные ситуации. В этой связи разумнее попытаться выстроить конструктивный диалог с коллектором и совместно договориться о графике платежей (возможно, это будет именно график, растянутый во времени, а не выплата всего долга одной суммой). Если скрываться от коллекторов, последствия могут оказаться худшими, чем если попытаться договориться с ними.

Не производите оплату коллекторским агентствам, в следующих случаях:

- они используют в своей деятельности угрозы, меры физического принуждения и т.д.;
- скрывают данные о себе (под тем или иным предлогом отказываются сообщить название агентства, не представляются полностью, не показывают документов);
- банк-кредитор не подтверждает перевод вашего долга коллекторскому агентству;
- это вообще не ваш долг (тогда стоит обращаться в правоохранительные органы).

Если работа коллекторского агентства вас не устраивает, направляйте жалобу в Управление Роспотребнадзора по краю.

Для наказания мошенников можно обратиться в правоохранительные органы (ближайшее к вам отделение полиции, прокуратуру) с соответствующим заявлением.

Если вы стали жертвой мошенников в Интернет-сфере, можно обращаться в управление/отделение МВД России, которые занимаются преступлениями в сфере компьютерной информации, включая:

- выявление и пресечение фактов неправомерного доступа к компьютерной информации;
- борьба с изготовлением, распространением и использованием вредоносных программ для ЭВМ;
- противодействие мошенническим действиям с использованием возможностей электронных платежных систем, информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть Интернет и др.

Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, обратитесь также в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (www.fedfond.ru). Возможно, через фонд вам удастся получить некоторую материальную

компенсацию ваших потерь (максимальные размеры выплат в зависимости от категории обратившегося от 25-100 тыс.рублей).