

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**

**Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Институт экономики и бизнеса  
Кафедра финансов и кредита**

**А.С. Бобылева**

## **Основы финансовой грамотности**

*Методические рекомендации по изучению дисциплины и организации  
самостоятельной работы студентов, обучающихся по программам  
специалитета*

**Ульяновск 2022**

**УДК 336.1**

**Бобылева А.С.** Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студентов, обучающихся по программам специалитета / А.С. Бобылева - Ульяновск: УлГУ, 2022. - 44 с.

Методические рекомендации по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студентов предназначены для студентов всех форм обучения уровня специалитета.

Содержание методических указаний направлено на формирование, развитие и углубление у студентов теоретических знаний, практических умений, навыков и компетенций, необходимых для принятия решений в сфере управления личными финансами.

Методические рекомендации содержат общую характеристику процесса изучения дисциплины, методические рекомендации по организации и проведению занятий, по изучению дисциплины, по организации самостоятельной работы студентов, методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим и семинарским занятиям, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, темы и структуру практических и семинарских занятий, перечень вопросов к зачету, критерии оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации, контроля самостоятельной работы обучающихся, глоссарий.

Рекомендовано к использованию в образовательном процессе  
Ученым советом Института экономики и бизнеса УлГУ.  
Протокол № 08/251 от 19.05.2022 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Руководство по изучению дисциплины.....	4
1.1. Цели и задачи изучения дисциплины .....	4
1.2. Содержание дисциплины .....	5
1.3. Методика организации и проведения занятий.....	6
1.4. Методические рекомендации для студентов по изучению дисциплины .....	7
1.5. Методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим и семинарским занятиям.....	9
1.6. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов.....	23
1.7. Методические рекомендации по подготовке к зачету по дисциплине.....	26
2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	28
3. Перечень вопросов к зачету.....	30
4. Критерии оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации, контроля самостоятельной работы обучающихся.....	32
5. Глоссарий.....	35

## 1. РУКОВОДСТВО ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины:** формирование у студентов системы современных базовых знаний в области финансовой грамотности, навыков и компетенций, необходимых для принятия решений в сфере управления личными финансами.

**Задачи дисциплины:**

- формирование представления о сущности денег и финансов и их роли в экономической и социальной жизни страны;
- ознакомление с системой денежного обращения, финансовой системой, кредитной системой, налоговой системой, системой страхования в Российской Федерации;
- изучение специфики организации личных финансов, характера формирования доходов и расходования денежных средств домашних хозяйств;
- формирование знаний об основах личной финансовой безопасности, видах финансового мошенничества и способах защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- овладение навыками принятия самостоятельных финансовых решений;
- овладение базовыми навыками построения личного финансового плана;
- формирование навыков самозащиты от финансового мошенничества;
- формирование навыков обобщения и анализа финансовой информации;
- формирование навыков разумного финансового поведения.

### 1.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Тема 1. Общая характеристика сущности денег и финансов**

Эволюция подходов к сущности и функциям денег в экономической науке. Происхождение социологии денег и развитие социальных функций денег. Наука о психологии денег и денежных отношениях в обществе. Развитие философского представления о сущности денег.

Предпосылки появления денег. Теории происхождения денег (рационалистическая концепция, эволюционная концепция).

Эволюция форм денег. Товарные деньги. Металлические деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги. Электронные деньги.

Эволюция денежных систем. Система металлического обращения (биметаллизм, монометаллизм). Система обращения кредитных и бумажных денег.

Сущность финансов. Функции финансов как проявление их сущности. Понятие финансовой системы. Классификационные признаки формирования сфер и звеньев финансовой системы. Особенности развития финансовых систем в экономически развитых странах.

#### **Тема 2. Финансы домашних хозяйств**

Понятие и виды домашних хозяйств. Особенности организации финансов домашних хозяйств. Понятие личных финансов. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств. Доходы домашних хозяйств. Валовой и реальный доход домашних хозяйств.

Расходы домашних хозяйств. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан. Сбережения в жизни гражданина.

#### **Тема 3. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования**

Человеческий капитал. Принятие решений. Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования.

Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы личного бюджета. Оптимизация расходов. Составление бюджета. Составление личного финансового плана. Определение личных финансовых целей. Альтернативные способы достижения финансовых целей.

Стратегии достижения финансовых целей. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры и повышения благосостояния.

#### **Тема 4. Основы налогов и налоговой системы**

Налоговая система РФ. Налоговые системы иностранных государств. Налоговый кодекс РФ. Субъект, предмет и объект налогообложения. Понятие налогов и сборов. Состав налогов в Российской Федерации. Федеральные, региональные и местные налоги. Налоги с физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая отчетность. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная). Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговые санкции.

Налоговые правонарушения. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика». Практика налогообложения граждан за рубежом.

#### **Тема 5. Банковская система и кредитные отношения**

Понятие кредитной и банковской системы. Характеристика деятельности Банка России. Коммерческие банки: активные и пассивные операции. Банковские продукты и услуги. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом). Кредиты для физических лиц. Кредитный договор. Депозиты для физических лиц. Страхование вкладов. Валютно-обменные операции.

Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов. Интернет-банкинг.

#### **Тема 6. Роль страхования в личных финансах**

Понятие страхования и страхового дела. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент. Обязательное и добровольное страхование. Страховые продукты для физических лиц.

Обязательное медицинское, социальное, пенсионное страхование. ОСАГО. Страхование пассажиров. Личное и имущественное страхование. Страхование ответственности.

Практика страхования физических лиц в ближнем и дальнем зарубежье.

#### **Тема 7. Пенсионная система и пенсионное обеспечение**

История пенсионной системы России. Государственная пенсионная система. Понятие пенсии. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению. Пенсия по старости. Пенсия по инвалидности. Пенсия за выслугу лет. Пенсия при потере кормильца. Условия назначения пенсии. Страховые номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС).

Накопительная пенсия. Пенсионные фонды. Электронные сервисы. Социальное казначейство. Современное состояние пенсионной системы в России. Практика пенсионного обеспечения граждан в зарубежных странах.

#### **Тема 8. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке**

Общее понятие об инвестициях и инвестировании.

Виды инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. Финансовый инструмент и финансовый продукт. Долговые, долевыe, накопительные, валютные финансовые инструменты. Драгоценные металлы.

Рынок ценных бумаг. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Риски при инвестировании. Управление инвестиционными рисками.

## **Тема 9. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей**

Понятие финансовой безопасности. Личная финансовая безопасность. Банкротство гражданина. Угрозы на финансовом рынке. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института. Виды финансового мошенничества. Меры безопасности при использовании банковских карт. Законодательство в области защиты прав потребителей.

Права потребителей финансовых услуг. Виды нарушений прав потребителей. Ответственность за нарушения прав потребителей. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

### **1.3. МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ**

Программа дисциплины ориентирована на традиционные формы обучения - лекции, практические (семинарские) занятия и активные формы обучения.

Лекционные занятия предназначены для теоретического осмысления и обобщения сложных разделов дисциплины, которые освещаются, в основном, на проблемном уровне.

Практические (семинарские) занятия являются аудиторными, проводятся в виде семинаров, практических занятий, дискуссий, деловых игр по заранее известным темам. Они предназначены для закрепления и более глубокого изучения определенных аспектов лекционного материала на практике.

Изложение теоретического учебного материала осуществляется в форме лекций. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления;
- использование статистических данных;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Часть лекционных занятий проводится с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации. Основные моменты лекционных занятий конспектируются.

Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения с обязательным составлением конспекта.

Закрепление учебного материала производится в форме практических занятий по каждой прочитанной лекции. На практических занятиях используются следующие виды учебной работы: устный и письменный контроль знаний, выполнение заданий, упражнений, заслушивание и обсуждение докладов, тестирование. Подводя итоги практического занятия, преподаватель дает оценку его содержания, обратив особое внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки студентов;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- наличие ценных и конструктивных предложений;
- полнота и конкретность ответа;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- недостатки в работе студентов;
- задачи и пути устранения недостатков.

Реализация компетентного подхода предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В процессе преподавания дисциплины применяются: решение упражнений, анализ со-

циально-экономических ситуаций в форме мозгового штурма. При этом в задачи преподавателя входят:

- а) углубление теоретических знаний студентов в области денег и финансов;
- б) формирование у студентов достаточно полного и четкого представления о задачах и необходимости повышения уровня личной финансовой грамотности;
- г) способствование овладению конкретными профессиональными компетенциями в ходе практических занятий и самостоятельной работы.

#### **1.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Аудиторные и внеаудиторные (самостоятельные) формы учебной работы студента имеют своей целью приобретение им целостной системы знаний в области финансов. Лекционный курс ориентирован на выяснение кардинальных, стержневых проблем данной учебной дисциплины. Используя лекционный материал, доступный учебник или учебное пособие, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, студент готовится к семинарским занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний. При этом самостоятельная работа по дисциплине включает: самоподготовку к учебным занятиям по конспектам и учебной литературе; подготовку к текущему и итоговому контролю по разделам дисциплины (изучение учебных тем).

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с ее содержанием. Оно ориентирует студента, показывает, что он должен знать по данной теме. Вопросы темы накладываются на соответствующую главу избранного учебника или учебного пособия. Любая дисциплина, следовательно, и «Основы финансовой грамотности», имеет свой категориально-понятийный аппарат. Дальнейшая самостоятельная работа без выяснения смысла новых понятий и категорий будет затруднена или начнет приобретать черты ненужной формальности. Понятия в широком смысле есть обобщенная концептуальная характеристика определенного явления. Когда в заголовок темы, параграфа вносится слово «понятие», то это первый признак того, что в данном случае речь идет не о дефиниции (определении), а о сжатой, обобщенной концептуальной характеристике изучаемого явления.

**Цель лекционных занятий** - дать студентам базовые знания по определенным темам, указать на дискуссионные вопросы в их рамках, познакомить с зарубежной практикой и возможностями ее использования в российских условиях.

Проработка лекционного курса является одной из важных активных форм самостоятельной работы. Лекция и учебник не заменяют, а дополняют друг друга. Лекция преподавателя не является озвученным учебником, а представляет плод его индивидуального творчества. Он читает свой авторский курс со своей логикой и со своими теоретическими и методическими подходами. Это делает лекционный курс конкретного преподавателя интересным индивидуально-личностным событием. Кроме того, в своих лекциях преподаватель стремится преодолеть многие недостатки, присущие опубликованным учебникам, учебным пособиям, лекционным курсам.

Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом.

Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника - документа, статьи, книги и т.п.).

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откла-

дывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление - для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету (экзамену). Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции, - прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установит логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя.

**Цель практических (семинарских) занятий** состоит в построении диалога между студентом и преподавателем для более полного раскрытия особенностей структуры современной российской денежной и финансовой системы, понять механизм функционирования ее элементов, проанализировать причины кризисных явлений в финансовой системе России, оценить механизм их формирования, проанализировать ситуацию в сфере доходов, расходов и сбережений населения.

Студент, творчески подходящий к изучаемому материалу, должен самостоятельно прорабатывать и отбирать соответствующую литературу, материалы периодической печати, формируя при этом навыки научно-аналитической деятельности. На практических занятиях получает практическое завершение лекционная и внеаудиторная работа студентов.

При обсуждении каждой темы необходимо учитывать практику финансовых отношений в России в последние годы, провести анализ основных тенденций развития финансов в условиях рынка, а также мероприятия по оздоровлению финансов.

Главная задача проведения практических занятий - более глубокое усвоение студентами теоретического курса и применения его на практике. Данная форма занятий предполагает обсуждение наиболее сложных проблем дисциплины, выступления студентов с докладами, ответы на вопросы, поставленные преподавателем.

**Цель текущего контроля знаний** - стимулировать активность участия студентов в учебной и научно-учебной работе, а также обеспечить максимальную активность комплексной оценки знаний и практических навыков студентов, их способности к самостоятельной научно-исследовательской работе.

Для эффективного управления и контроля за качеством усвоения студентами учебного материала система текущего контроля включает следующие элементы:

*проверочные задания* (понимаются все виды работ, проводимые непосредственно в ходе аудиторных занятий и имеющие целью проверку состояния знаний студентов; оценки, полученные за эти виды работ, включаются в качестве составной части либо в общую оценку за практические занятия, либо выделяются отдельной графой в ведомости текущих аттестаций);

*письменная работа* (понимается тип проверочной работы, которая позволяет оценить качество усвоения студентом концептуального содержания учебного курса и лекционного материала). Работа выполняется по одной из заранее объявленных проблем на вариантной основе. Оценка итоговой письменной работы учитывается при выведении общей оценки по дисциплине.

**Цель итогового контроля** - установление фактического уровня знаний, умений и навыков по дисциплине, соотнесение этого уровня с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Итоговый контроль по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме экзамена.



## 1.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ И СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

### Тема 1. Общая характеристика сущности денег и финансов

#### Структура и виды работ при подготовке к занятию

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Сущность и функции денег в экономической науке.
2. Предпосылки появления денег.
3. Теории происхождения денег.
4. Эволюция форм денег.
5. Понятие денежного обращения и денежной системы.
6. Сущность и функции финансов.
7. Понятие финансовой системы.

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:

#### 1. Верно/неверно

1. Деньги - это всеобщий эквивалент стоимости товара.
2. Торговля товарами и услугами в виде натурального обмена - это бартер.
3. Одна из причин сохранения бартера - отсутствие необходимого золотого запаса в стране.
4. Условием возникновения товарного производства является появление денег и переход от товарных денег к золоту.
5. Необходимой основой, базой существования денег являются потребности центрального банка и кредитных организаций.
6. Необходимость денег определяется наличием государства и банковской системы.
7. Одна из причин перехода к товарно-денежному обмену - развитие государства и международных связей.
8. Рационалистическая концепция происхождения денег предполагает, что деньги появились в результате длительного развития обмена.
9. Эволюционная концепция происхождения денег предусматривает, что деньги - это продукт общественного договора.
10. Согласно рационалистической концепции, деньги — это искусственная социальная условность.
11. К необходимым свойствам товара в роли денег относятся портативность и узнаваемость.
12. Роль денег состоит в проявлении их сущности как всеобщего эквивалента стоимости.

2. Составьте таблицу авторских позиций ведущих ученых-экономистов на сущность понятия «деньги». Устно объясните, что объединяет и что отличает приведенные трактовки (не менее 5-ти позиций).

3. Составьте таблицу авторских позиций ведущих ученых-экономистов на сущность понятия «финансы». Устно объясните, что объединяет и что отличает приведенные трактовки (не менее 5-ти позиций).

4. Составьте схемы состава финансовых систем развитых стран и проведите сравнительную оценку с финансовой системой РФ. Для сравнения использовать характеристики финансовых систем не менее 3-х стран.

## 5. Верно/неверно

1. Денежное выражение стоимости товаров - это прибыль.
2. Для всеобщей формы стоимости характерно выделение одного наиболее ликвидного товара, служащего всеобщим эквивалентом на местном рынке.
3. Для полной или развернутой формы стоимости характерно включение в процесс обмена большого количества товаров.
4. Одни из предпосылок появления денег - открытие золотых месторождений и формирование крупных оптовых рынков.
5. Современные деньги - это обязательства банков, которые имеют кредитный характер.
6. Современные деньги в России могут размениваться на золото в Банке России.
7. Главным свойством денег является их всеобщая обращаемость.
8. По определению К. Маркса, деньги - всеобщий эквивалент стоимости товара.
9. Соблюдение требований эквивалентности обмена предполагает измерение стоимости товаров.
10. Деньги как ликвидный актив имеют определенную фиксированную номинальную стоимость.
11. Деньгам как наиболее ликвидному активу, имеющему фиксированную номинальную стоимость, должна быть присуща всеобщность.
12. Всеобщность денег обеспечивается доверием населения к деньгам.

## 6. Отнесите указанные ниже денежные фонды к сфере централизованных или децентрализованных финансов финансовой системы РФ:

- бюджет сельского поселения Озерки;
- бюджет города Пензы;
- консолидированный бюджет Самарской области;
- Пенсионный фонд РФ;
- Негосударственный Пенсионный фонд «Содружество»;
- международные резервы Банка России;
- фонд заработной платы ООО «Альфа»;
- премиальный фонд ПАО «Восход»;
- семейный бюджет.

## 7. Что из нижеперечисленного является финансами:

- бюджет страны;
- уплата налога на имущество;
- выплата премии сотрудникам;
- денежные средства фирмы на расчетном счете;
- покупка автомобиля в кредит;
- предоставление займа одним физическим лицом другому;
- денежные накопления Д. Самойлова на счете в банке;
- предоставление квартиры в аренду (заключение договора аренды).
- размен купюр в банке;
- покупка автомобиля (безналичный расчет);
- уплата государственной пошлины;
- уплата страхового взноса.

## 8. Составьте таблицу различий денег и финансов по следующей форме.

Признак	Деньги	Финансы
1. Понятие		
2. Функции		
3. Содержание и назначение		
4. Взаимосвязь с экономическими категориями (указать перечень категорий; аргументировать ответ)		

9. Охарактеризуйте содержание теорий финансовой политики государства (классическая, кейнсианская, планово-директивная).

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:

1. Происхождение социологии денег и развитие социальных функций денег.
2. Наука о психологии денег и денежных отношениях в обществе.
3. Развитие философского представления о сущности денег.
4. Теории происхождения денег: рационалистическая концепция
5. Теории происхождения денег: эволюционная концепция.
6. Товарные деньги.
7. Металлические деньги.
8. Бумажные деньги.
9. Кредитные деньги.
10. Электронные деньги.
11. Эволюция денежных систем.
12. Система металлического обращения (биметаллизм, монометаллизм).
13. Социокультурные особенности отношения к деньгам у россиян.
14. Бонистика и нумизматика: исследование особенностей.
15. История возникновения прототипов денег.
16. Психология отношения человека к деньгам.
17. Деньги как социологическая категория.
18. Возникновение и развитие денежных отношений в период древности и формирования городов
19. Характеристика товарных денег древней Руси и сфера их обращения
20. Система обращения кредитных и бумажных денег.
21. Происхождение и сущность финансов.
22. Особенности развития финансовых систем в экономически развитых странах.
23. Сущность финансовики (финансономики).
24. Функции и полномочия Министерства финансов РФ.
25. Функции и полномочия Федерального Казначейства.
26. Функции и полномочия Федеральной налоговой службы.
27. Функции и полномочия Федеральной таможенной службы.
28. Финансовая политика РФ в системе развития образования.
29. Финансовая политика РФ в системе развития здравоохранения.
30. Финансовая политика РФ в системе развития культуры и искусства.
31. Финансовая политика РФ в системе развития экономики.
32. Финансовая политика РФ в системе развития национальной обороны и национальной безопасности.

## **Тема 2. Финансы домашних хозяйств**

### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Понятие и виды домашних хозяйств.
2. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
3. Понятие личных финансов.
4. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств.
5. Доходы домашних хозяйств.
6. Расходы домашних хозяйств.

7. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан.
8. Сбережения в системе личных финансов.

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:

1. Каким образом финансовые решения, которые принимаются одиноким человеком, отличаются от решений, принимаемых главой домохозяйства, на котором лежит ответственность за нескольких детей школьного возраста? Отличаются ли имеющиеся у них альтернативы или им приходится оценивать их по-разному?

2. Соотнесите основные типы финансовых решений, которые приходится принимать домашним хозяйствам с примерами этих решений по таблице:

Финансовое решение	Примеры
Потребление и сбережение	Займом, какого типа следует воспользоваться для покупки дома или автомобиля.
Инвестиционные решения	Какую сумму следует отложить на образование детей или в качестве пенсионного обеспечения.
Решения о финансировании	Следует ли приобретать страховку по нетрудоспособности.
Решения по управлению рисками	Какую сумму следует инвестировать в приобретение акций и облигаций

3. Представим, что существуют две семьи, А и Б, каждая из которых состоит из отца, матери и двух детей школьного возраста. Оба супруга в семье А имеют работу и зарабатывают в сумме 850000 руб. в год. В семье Б работает только один из супругов, который зарабатывает такую же сумму. Каким образом отличаются финансовые условия и решения, которые придется принимать этим двум семьям?

4. На основе, каких решений домохозяйство примет решение при приобретении автомобиля? Проанализируйте свои перспективы, рассмотрев следующие вопросы: Существуют ли другие способы удовлетворить ваши потребности в средстве передвижения, кроме приобретения машины? Составьте список вариантов и укажите аргументы за и против каждого из них. Какими разными способами вы бы могли профинансировать покупку автомобиля? Получите информацию, как минимум от трех разных финансовых учреждений, предоставляющих кредиты на приобретение автомобиля, и оцените условия каждого из них.

5. Домашнее хозяйство собирается организовать свой бизнес, но у него нет средств. Подумайте, каким бизнесом можно заняться, не делая займов. Какой бизнес Вы бы выбрали, если бы имели возможность занять любую сумму при обычной процентной ставке. С угрозой, каких рисков можете столкнуться, занимаясь данным бизнесом?

6. Члену домохозяйства сейчас 20 лет. Он собирается положить на счет 100 \$, сроком на 20 лет при ставке процента 8 % годовых, Сколько денег будет на его счете, когда ему исполнится 40 лет?

7. Осуществите личный выбор стратегии сбережения в зависимости от склонности к риску: стратегия «минимизации рисков», стратегия «максимизации доходов от использования средств» и стратегия «сочетания надежных и рискованных форм сбережений», Обоснуйте свой выбор.

8. Одним из самых распространенных способов сбережений выступают депозиты коммерческих банков. Изучите текущие предложения коммерческих банков и определите наиболее эффективное вложение денежных средств в размере 100 тыс. руб. на 1 год.

9. В России в настоящее время государство выпускает облигации для населения - ОФЗ-н. при помощи сервиса Сбербанка определите преимущества ОФЗ-н по сравнению с другими видами сбережений (например, депозитами коммерческого банка). Рассчитайте на сайте с

помощью калькулятора ОФЗ-н доходность от инвестирования 50 тыс. руб. на срок в 3 года. ([https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker\\_service/ofz-n](https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/ofz-n))

10. Проанализируйте динамику изменения курса доллара за последние 2 года. Определите факторы, влияющие на изменение курса. Оцените доходность вложений в доллар США в текущих условиях (на среднесрочную перспективу). Как начинающий индивидуальный инвестор определите основные виды рисков, с которыми можете столкнуться, осуществляя инвестиции, выявите возможности минимизации этих рисков.

3) *Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:*

1. Потребительский выбор и его особенности
2. Домашние финансы в системе финансовых отношений
3. Функции домашних финансов
4. Финансовые отношения домашних хозяйств.
5. Управление финансами домашних хозяйств.
6. Преимущества и недостатки ведения предпринимательской деятельности в форме индивидуального предпринимателя
7. Перспективы и сдерживающие факторы развития индивидуального предпринимательства в России.
8. Привлекательность Ульяновской области для развития индивидуального предпринимательства.

### **Тема 3. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования**

#### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

1) *Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:*

1. Человеческий капитал. Понятие личного бюджета.
2. Активы и пассивы личного бюджета.
3. Технология ведения личного бюджета.
4. Основы финансового планирования.
5. Составление бюджета. Составление личного финансового плана.
6. Определение личных финансовых целей.
7. Альтернативные способы достижения финансовых целей.
8. Стратегии достижения финансовых целей.
9. Использование SWOT-анализа для повышения благосостояния.
10. Оптимизация расходов.

2) *Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:*

1. Что представляет собой потребительская корзина? Из каких компонентов она складывается? Существует ли взаимосвязь между минимальным размером оплаты труда и размером потребительской корзины?
2. Проанализируйте данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ) в Российской Федерации на текущий финансовый год (сравните с предыдущими периодами) и определите его значение в формировании личных доходов. Имеются ли различия в размере МРОТ в разных регионах России?
3. Оцените личную годовую инфляцию и на сколько изменилась стоимость вашей персональной потребительской корзины за последний год. См. <https://fincult.info/calc/inflation/#personal-inflation>

4. 1. Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

5. 2. Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5-7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:

1. Личный бюджет. Структура, способы составления личного бюджета.
2. Способы планирования личного бюджета.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Виды финансовых планов.
5. Финансовое планирование и прогнозирование.
6. Методы статистики при планировании и составлении финансового плана.
7. Статистический анализ личного финансового плана.
8. Внутренние и внешние факторы влияния на личный финансовый план.
9. Значение финансовой грамотности в личном финансовом планировании.

#### **Тема 4. Основы налогов и налоговой системы**

##### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Понятие налогов и сборов.
2. Налоговая система РФ.
3. Состав налогов в Российской Федерации.
4. Субъект, предмет и объект налогообложения.
5. Налоги с физических лиц.
6. Налоговые вычеты.
7. Налоговая отчетность.
8. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения.
9. Налоговые льготы.
10. Налоговые санкции.
11. Налоговые правонарушения.
12. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов.
13. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:

1. Составьте таблицу по нижеприведенной форме (укажите налоги, которые уплачиваются только физическими лицами):

Наименование налога	Какой главой Налогового кодекса регулируется
ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
2.	
....	

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
2.	
.....	
МЕСТНЫЕ НАЛОГИ	
1.	
2.	
.....	
СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ	
1.	
2.	
.....	

2. Подберите каждому термину его определение:

**Термины:** налоговая система, специальный налоговый режим, прямые налоги, налоговые доходы, косвенные налоги, налоги.

**Определения:**

1. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

2. Налоги, которые взимаются непосредственно с имущества, доходов, ресурсов.

3. Совокупность федеральных, региональных и местных налогов, принципов и методов их построения, применения мер по обеспечению их оплаты, осуществления налогового контроля, привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства.

4. Обязательные, безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

5. Налоги, которые включаются налогоплательщиком в цену товаров и уплачиваются покупателями.

6. Особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени.

3. Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения. *Кто прав в возникшем споре? См. ст. 57 НК РФ.*

4. Согласно документу: Бюджет для граждан, изучите динамику поступающего в бюджет налога на доходы физических лиц за последние 5 отчетных лет. Дать оценку объемам и динамике зачисляемого в бюджет НДФЛ.

5. Составьте сравнительную таблицу режимов налогообложения для физических лиц и индивидуальных предпринимателей по следующей форме.

Параметр	УСН	ПСН	ЕСХН	НПД
Налогоплательщик				
Объект налогообложения				
Ставка налога				
Уплачиваемые налоги				
Не уплачиваемые налоги				

6. Определите на основе онлайн калькулятора <http://patent.nalog.ru/info/> сумму патента за текущий год:

1. Регион: Чувашская республика
  - А) Срок патента: 6 месяцев
  - Б) Вид деятельности: ремонт ювелирных изделий, бижутерии
  - В) Средняя численность наемных работников: 5
2. Регион: Волгоградская область, г.Волгоград
  - А) Срок патента: 12 месяцев
  - Б) Вид деятельности: экскурсионные услуги
  - В) Средняя численность наемных работников: 10
3. Регион: Московская область
  - А) Срок патента: 12 месяцев
  - Б) Вид деятельности: проведение занятий по физической культуре и спорту
  - В) Средняя численность наемных работников: 12
4. Регион: Ульяновская область, г. Димитровград
  - А) Срок патента: 9 месяцев
  - Б) Вид деятельности: услуги поваров по изготовлению блюд на дому
5. Регион: Ульяновская область, г. Ульяновск
  - А) Срок патента: 12 месяцев
  - Б) Вид деятельности: ремонт жилья и других построек

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:

1. Налоги и сборы: понятие, основные виды. Налоговая система.
2. Особенности налогового контроля.
3. Развитие налоговой системы в Российской Федерации.
4. Особенности налогообложения в странах ближнего и дальнего зарубежья (страна по выбору).
5. Налоговые риски налогоплательщика.
6. Функции и принципы налогообложения.
7. Практика налогообложения граждан за рубежом.
8. Система налоговых преференций в России.
9. Налоговые льготы и вычеты с доходов физических лиц.
10. Федеральная налоговая служба РФ: состав, компетенция.
11. Упрощенная система налогообложения.
12. Патентная система налогообложения.
13. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.
14. Налог на профессиональный доход.
15. Порядок оспаривания (обжалования) действий (бездействия) налоговых органов.
16. Налоговые правонарушения, предусматривающие налоговую ответственность (согласно НК РФ).
17. Налоговые правонарушения, предусматривающие административную ответственность (согласно КоАП РФ).
18. Налоговые преступления, предусматривающие уголовную ответственность (согласно УК РФ).



## Тема 5. Банковская система и кредитные отношения

### Структура и виды работ при подготовке к занятию

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Понятие кредитной и банковской системы.
2. Характеристика деятельности Банка России.
3. Коммерческие банки: активные и пассивные операции.
4. Банковские продукты и услуги.
5. Банковские карты.
6. Кредиты для физических лиц.
7. Кредитный договор.
8. Депозиты для физических лиц.
9. Страхование вкладов.
10. Валютно-обменные операции.
11. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов.
12. Интернет-банкинг.

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:

1. Одним из принципов кредитования выступает дифференцированный характер кредита. Как такой принцип может проявляться на практике? Приведите примеры.

2. Исследуйте возможности кредитных карт на данный момент. Карты каких банков предлагают наибольшую процентную ставку на остаток средств по карте? По каким кредитным картам возможен выгодный кэшбэк? Какие банки предлагают по своим кредитным картам наиболее выгодные бонусные программы?

3. Определите, как отличаются условия кредитования в разных банках в зависимости от того, являетесь ли вы клиентом в рамках зарплатного проекта или обращаетесь на общих условиях за кредитом в банк.

4. Изучите информацию, представленную на сайте «Финансовая культура» Банка России (<https://fincult.info/calc/inflation/#personal-inflation>), по структуре кредитной истории заемщика и о возможностях ее получения. Зачем нужна кредитная история и кто ее может получить?

5. При помощи кредитного калькулятора (имеются на всех сайтах коммерческих банков в разделе «Кредиты») сравните процентные ставки по потребительскому кредиту в сумме 200 тыс. руб. на срок 2 года в трех разных банках. Определите факторы, которые повлияют на одобрение банком кредита.

6. Сотрудник коммерческого банка отказался обменивать гражданину следующие банкноты: банкноту номиналом 100 рублей с признаками изменения ее внешнего вида и ручной дорисовки одного нуля до номинала «1000»; банкноту номиналом 1000 рублей, содержащую прокол, штамп «100 штук» и подпись неустановленного лица; банкноту номиналом 5000 рублей, обожженную на  $\frac{1}{4}$  своей площади; банкноту номиналом 2000 рублей, залитую красящим веществом на  $\frac{2}{3}$  своей площади; 10 банкнот номиналом 100 рублей с оторванными краями. Укажите, правомерны ли действия сотрудника банка в каждом из указанных случаев. См. Указание ЦБР от 26 декабря 2006 г. N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России".

7. Соловьев Г.П. случайно порвал пополам купюру номиналом в 5 000 рублей и тщательно склеил ее клеем ПВА, но продавцы в магазине отказались принять купюру к оплате, что привело к спору между Соловьевым Г.П. и продавцами. Кто прав в данном споре? См.

Указание ЦБР от 26 декабря 2006 г. N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России".

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:

1. История развития банковского дела в России.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.
4. Национальная платежная система: особенности, проблемы и перспективы развития.
5. Роль микрофинансовых организаций в финансово-кредитной системе России.
6. Финансовый омбудсмен: особенности решения споров с банком.
7. Председатели Банка России: историческая справка, достижения, биография (по выбору).
8. Рынок криптовалют: виды, распространение, правовое регулирование.
9. Банковские группы в России.
10. Банковские холдинги в России.
11. Ассоциация российских банков.
12. Платежная система «Мир»: плюсы и минусы.
13. Роль личности в банковском деле.

## **Тема 6. Роль страхования в личных финансах**

### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Понятие страхования и страхового дела.
2. Участники страхового рынка.
3. Обязательное и добровольное страхование.
4. Страховые продукты для физических лиц.
5. Обязательное медицинское страхование.
6. Обязательное социальное страхование.
7. Обязательное пенсионное страхование.
8. ОСАГО.
9. Страхование пассажиров.
10. Личное страхование.
11. Имущественное страхование.
12. Страхование ответственности.

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующей проверки преподавателем:

1. Составьте терминологическую таблицу определений категории «страхование». Рассмотрите не менее 5 трактовок. Дайте объяснение, в чем их сходства и отличия. Выделите наиболее точное, на ваш взгляд, определение.

2. Ответьте на проблемные вопросы:

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

2) Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО - добровольная гражданская ответственность)?

3) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

5) Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

3. Составьте таблицу основных терминов и понятий, используемых в страховании, согласно гл. 48 ГК РФ.

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить краткие письменные сообщения, для последующей проверки преподавателем, согласно вариантам предложенных тем:

1. История страхования в России
2. Финансовые мошенничества в сфере страхования.
3. Опыт организации страхования в зарубежных странах
4. Виды и особенности обязательного страхования в России.
5. Виды и особенности добровольного страхования в России.
6. Всероссийский союз страховщиков: история, направления деятельности.
7. Международная ассоциация органов страхового надзора.
8. Защита прав потребителей страховых услуг.

## Тема 7. Пенсионная система и пенсионное обеспечение

### Структура и виды работ при подготовке к занятию

1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:

1. Государственная пенсионная система.
2. Понятие пенсии.
3. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
4. Пенсия по старости.
5. Пенсия по инвалидности.
6. Пенсия за выслугу лет.
7. Пенсия при потере кормильца.
8. Условия назначения пенсии.
9. Накопительная пенсия.
10. Пенсионные фонды.
11. Электронные сервисы.
12. Социальное казначейство.
13. Современное состояние пенсионной системы в России.

2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующей проверки преподавателем:

1. Согласно Федеральному закону от 17.07.1999 N 178-ФЗ "О государственной социальной помощи" составьте терминологическую таблицу по следующей форме.

Понятия и термины в системе государственной социальной защиты	Характеристика термина

2. Согласно Федеральному закону от 17.07.1999 N 178-ФЗ "О государственной социальной помощи" составьте конспект главы 3. Оказание государственной социальной помощи за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации.

3. На основании исторических сведений, представленных на официальном сайте ПФР, составьте таблицу по следующей форме:

Период	Важнейшие даты периода	Основные события в пенсионной системе периода	Комментарий	
			Проблемы пенсионной системы периода	Достоинства пенсионной системы периода

4. Составьте таблицу по приведенной форме.

Типы учреждений социального обслуживания	Направления деятельности	Форма собственности (финансирования)

5. Составьте таблицу по приведенной форме.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению	Получатели	Условия назначения

6. Проведите анализ показателей системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации в динамике лет. Сделайте выводы.

7. На основании Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ (в последней редакции) составьте таблицу по следующей форме.

Страховщик (страховщики)	Страхователи	Застрахованные лица	Обязательное страховое обеспечение

3. На основании Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ (в последней редакции) составьте таблицу по следующей форме.

Источники бюджета ПФР (формирование бюджета)	Направления расходования средств ПФР (бюджета ПФР)	Тарифы страховых взносов в ПФР

3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить краткие письменные сообщения, для последующей проверки преподавателем, согласно вариантам предложенных тем:

1. Социальная политика, её содержание и направления.
2. Меры социальной поддержки пенсионеров в Российской Федерации.

3. Характеристика государственного пенсионного обеспечения.
4. Финансирование государственного пенсионного обеспечения.
5. Государственные учреждения социального обслуживания и социального обеспечения.
6. История становления пенсионной системы в России.
7. Проблемы развития пенсионной системы России и пути их решения
8. Страховая и накопительная пенсия: особенности, получатели, проблемы пенсионных накоплений.
9. Влияние пенсионной реформы РФ на социальную защищенность населения.
10. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации: текущая характеристика, динамика, тенденции.
11. Зарубежный опыт развития системы пенсионного страхования.

## **Тема 8. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке**

### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

*1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:*

1. Общее понятие об инвестициях и инвестировании.
2. Виды инвестиций.
3. Реальные и финансовые инвестиции.
4. Финансовый инструмент и финансовый продукт.
5. Долговые, долевые, накопительные, валютные финансовые инструменты.
6. Рынок ценных бумаг.
7. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг.
8. Паевые инвестиционные фонды.
9. Риски при инвестировании.
10. Управление инвестиционными рисками.

*2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:*

1. Дайте ответы на вопросы.
  1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?
  2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.
  3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?
  4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?
  5. Какие формы «экзотического инвестирования» вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

2. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2024 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2025 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2025 г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

*3) Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:*

1. Инвестиции и инвестирование
2. Инвестиции в банковские депозиты
3. Виды финансовых инструментов
4. Структура рынка ценных бумаг
5. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг
6. Инвестиции в драгоценные металлы
7. Инвестиции в фондовый рынок через брокера
8. Внебиржевой валютный рынок Forex
9. Коллективные инвестиции физических лиц на финансовых рынках
10. Паевые инвестиционные фонды
11. Управление рисками при инвестировании
12. Налогообложение финансовых инструментов
13. Индивидуальный инвестиционный счет
14. Налогообложение операций с валютой и драгоценными металлами

## **Тема 9. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей**

### **Структура и виды работ при подготовке к занятию**

*1) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, подготовить устные ответы к вопросам темы:*

1. Понятие финансовой безопасности.
2. Личная финансовая безопасность.
3. Банкротство гражданина.
4. Угрозы на финансовом рынке.
5. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.
6. Виды финансового мошенничества.
7. Меры безопасности при использовании банковских карт.
8. Законодательство в области защиты прав потребителей.
9. Права потребителей финансовых услуг.
10. Виды нарушений прав потребителей.
11. Ответственность за нарушения прав потребителей.
12. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

*2) Изучив лекционный материал и материалы основной и дополнительной литературы, выполнить практические упражнения (задания) для последующего обсуждения на занятии:*

*1. Ответьте на вопросы.*

1. Зачем был создан институт уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг?

2. Какие данные о вашей карте необходимы мошенникам, чтобы воспользоваться вашими деньгами?

3. Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?

4. Почему страховые компании часто стараются использовать «пакетные предложения» для продвижения своих услуг?

5. Чем была вызвана необходимость разработки и принятия Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и какие проблемы он призван решать?

6. Какова структура Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»?

7. Кто такой «потребитель»? Охарактеризуйте понятие этого термина с позиций отечественной и зарубежной практики?

8. Какие организации осуществляют контроль по защите прав потребителей? Их права и обязанности.

9. Какие товары надлежащего качества не подлежат возврату или обмену?

2. *Ситуационное задание.*

Звонок в банк: «Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять

средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?»

3) *Изучив материалы основной и дополнительной литературы, подготовить доклады, согласно вариантам предложенных тем:*

1. Понятие и содержание финансовой безопасности личности
2. Риски и индикаторы личной финансовой безопасности
3. Обеспечение личной финансовой безопасности на кредитном рынке
4. Обеспечение личной финансовой безопасности на страховом рынке
5. Сущность финансовых пирамид.
6. Известные финансовые пирамиды в России.
7. Известные финансовые пирамиды за рубежом.
8. Распознавание финансовых пирамид.

## **1.6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Целями самостоятельной работы** студентов по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний в области личных финансов;
- развитие познавательных способностей и исследовательских навыков активности и умения находить и использовать нужную информацию из нормативной, правовой, справочной документации и специальной литературы;
- формирование инновационного мышления в сфере персональных финансов, способностей к саморазвитию и самореализации личностного потенциала.

Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности», равно как и других дисциплин предусматривает умение слушать и конспектировать лекции, критически оценивать выступления однокурсников на практическом занятии, групповых занятиях, конференциях; продуманно и творчески строить свое выступление, доклад, эссе; продуктивно готовиться к зачетам и экзаменам. К самостоятельной работе вне аудитории относится: работа с монографической, учебной, периодической литературой, документами, первоисточниками; доработка и оформление лекционного материала; подготовка к практическим занятиям, конференциям, деловым играм, мозговому штурму.

Условно самостоятельную работу студентов по цели можно разделить на базовую и дополнительную.

*Базовая самостоятельная работа (БСР)* обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям для всех дисциплин учебного плана. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля. БСР по дисциплине «Основы финансовой грамотности» может включать следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;

- поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме;
- выполнение домашнего задания, предусматривающего выполнение упражнений, выдаваемых на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- написание реферата (эссе, доклада) по заданной проблеме;
- подготовка к семинарским занятиям;
- подготовка к экзамену.

*Дополнительная самостоятельная работа (ДСР)* направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. ДСР по дисциплине «Основы финансовой грамотности» может включать следующие виды работ:

- исследовательская работа и участие в научных студенческих конференциях, семинарах и олимпиадах;
- анализ научной публикации по заранее определённой теме;
- анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе статистических материалов.

Непременным условием проработки конспекта лекций, учебной литературы, монографий, периодики должно быть выяснение незнакомых слов, терминов, выражений, неизвестных имен, названий. Конспект ускоряет повторение материала, экономит время при повторном, после определенного перерыва, обращении к уже знакомой работе.

Конспектирование - один из самых сложных этапов самостоятельной работы. Каким-либо единым, пригодным для каждого студента методов и приемов конспектирования, видимо, не существует. Однако это не исключает соблюдения общих правил, с которыми преподаватель и обязан познакомить студентов:

1. Главное в конспекте не его объем, а содержание. В нем должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы. Умение излагать мысли автора сжато, кратко и собственными словами приходит с опытом и знаниями. Но их накоплению помогает соблюдение правила - не торопиться записывать при первом же чтении, вносить в конспект лишь то, что стало ясным.

2. Форма ведения конспекта может быть самой разнообразной, она может изменяться, совершенствоваться. Но начинаться конспект всегда должен с указания полного наименования работы, фамилии автора, года и места издания; цитаты берутся в кавычки с обязательной ссылкой на страницу книги.

3. Конспект не должен быть «слепым», безликим, состоящим из сплошного текста. Особо важные места, яркие примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамочку, оттененном, пометками на полях специальными знаками, чтобы как можно быстрее найти нужное положение. Дополнительные материалы из других источников можно давать на полях, где записываются свои суждения, мысли, появившиеся уже позже составления конспекта.

Особая роль в изучении дисциплины «Основы финансовой грамотности» принадлежит практическим занятиям, поскольку целью их проведения является приобретение навыков самостоятельной оценки современной ситуации в кредитной, налоговой, страховой, инвестиционной сферах, в сфере налоговых отношений, в системе взаимоотношений физических лиц с контрольно-надзорными органами. При этом анализ конкретных ситуаций - один из наиболее эффективных и распространенных методов организации активной познавательной и профессиональной деятельности студентов. Метод анализа конкретных ситуаций развивает способность к анализу жизненных и профессиональных задач. Сталкиваясь с конкретной ситуацией, студент должен определить: есть ли в ней проблема, в чем она состоит, определить своё отношение к ситуации, предложить варианты решения проблемы.



В процессе изучения дисциплины студентам предлагаются следующие виды самостоятельной работы:

**Реферат** - это изложение в письменном виде результатов изучения научной проблемы, включающий обзор литературных и других источников.

Это самостоятельная научно-исследовательская работа студента, в которой раскрывается суть исследуемой проблемы. Изложение материала носит проблемно-тематический характер, показывается различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблему. Содержание реферата должно быть логичным. Объём реферата, как правило, от 5 до 15 страниц. Структура реферата:

- Титульный лист.
- Оглавление.
- Введение (дается постановка вопроса, объясняется выбор темы, её значимость и актуальность, указываются цель и задачи реферата).
- Основная часть (состоит из глав и подглав, которые раскрывают отдельную проблему или одну из её сторон и логически являются продолжением друг друга).
- Заключение (подводятся итоги и даются обобщённые основные выводы по теме реферата, делаются рекомендации).
- Список литературы.

В списке литературы должно быть не менее 10 различных источников.

Допускается включение таблиц, графиков, схем, как в основном тексте, так и в качестве приложений.

**Доклад** - это развернутое публичное выступление по определенной теме, базирующееся на данных теоретических или практических исследований. Поскольку доклад не является рефератом, поэтому он должен основываться не только на цитировании работ признанных ученых, но и отражать личный взгляд на проблему.

При написании доклада по заданной теме следует составить план, подобрать основные источники. Работая с источниками, следует систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения.

Этапы работы над докладом:

- Подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 5 источников).
- Составление библиографии.
- Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.
- Разработка плана доклада.
- Написание.
- Публичное выступление с результатами исследования.

Отличительной чертой доклада является научный, академический стиль. Авторская позиция должна быть как можно менее выражена, то есть должны отсутствовать местоимения «я», «моя (точка зрения)». Объем доклада должен быть не более 5 машинописных страниц.

**Эссе** - это краткий очерк небольшого объема и свободной композиции, выражающий индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на исчерпывающую трактовку предмета исследования.

Для подготовки эссе необходимо сформулировать одну или несколько проблем, затем собрать необходимый материал и проанализировать его. Рекомендуется выписать подходящие цитаты, высказывания, **примеры**, аргументы и тезисы и сформировать набросок эссе. При этом не следует использовать общеизвестные высказывания, изложенные **мысли** должны быть конкретными и отражать индивидуальность. В основной части эссе проводится анализ проблемы и приводятся аргументы в пользу того или иного мнения. Развивая мысль, следует подкреплять свои высказывания фактами и доказательствами. В заключении необходимо дать ответ на вопрос: «Что вы можете сказать о проблеме, затронутой в начале эссе?».

**Тестирование** - это метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков студента, а также их соответствие определенным нормам. Тестирование проводится для проверки усвоения студентами основных положений изученного материала.

Рассмотрим несколько моментов, на которые нужно обратить внимание при прохождении теста:

**Концентрация внимания.** Влияет как на общее время прохождения теста и на количество случайных ошибок.

**Определение значимых слов в задании.** При прочитывании задания можно упустить ключевые слова, такие, например, как предлог «не», поэтому необходимо дважды перечитать задание.

**Исключение заведомо неверных ответов.** Этот метод используется, когда нет точного знания правильного ответа. Исключив несколько заведомо неподходящих вариантов, можно увеличить шансы на правильное решение.

**Дискуссия** - это публичное обсуждение спорных вопросов или поставленной проблемы. Обсуждая спорную (дискуссионную) проблему, каждый участник аргументирует свою позицию.

Условия эффективного проведения дискуссии в общем виде следующие:

- информированность и подготовленность к дискуссии, свободное владение материалом, привлечение различных источников для аргументации отстаиваемых положений;
- правильное употребление понятий, используемых в дискуссии, их единообразное понимание;
- корректность поведения, недопустимость высказываний, задевающих личность оппонента.

**Деловая игра** - это совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

**Мозговой штурм** - как метод обучения является одним из способов поиска новых идей. Он представляет собой способ решения проблемы или задачи на базе стимулирования творческой активности. В ходе проведения мозгового штурма участники высказывают большое количество вариантов решения, а затем из высказанных идей отбираются наиболее перспективные, удачные, практичные. Его применение способно значительно повысить активность всех студентов, так как в работу включаются все обучающиеся. В ходе работы студенты получают возможность продемонстрировать свои знания и представить возможные варианты решения задачи (проблемы).

## **1.7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Зачет** - важный этап в учебном процессе, имеющий целью проверку знаний, выявление умений применять полученные знания к решению практических задач.

Как подготовка к нему, так и сам зачет - форма активизации и систематизации полученных знаний, их углубления и закрепления.

Подготовка обучающихся к зачету включает три стадии:

- самостоятельная работа в течение семестра (сессии);
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету;
- подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в задании на зачете.

При подготовке к зачету рекомендуется все вопросы, выносимые на зачет, разбить на три группы:

1) наиболее легкие вопросы, не требующие детальной углубленной проработки. Для этой группы вопросов необходимо в обязательном порядке краткое повторение материала;

2) сравнительно хорошо известные вопросы, в которых, однако, могут оставаться неясными отдельные стороны и аспекты. Для этой группы вопросов необходимо более глубокое повторение материала, обращение к дополнительной и учебной литературе, а также к нормативным актам;

3) наиболее сложные в теоретическом отношении вопросы, требующие большой самостоятельной работы, а в отдельных случаях консультации преподавателя.

Рекомендуется начинать подготовку с первой группы вопросов, что позволит более быстро и качественно подготовиться к зачету. Подготовку к зачету необходимо и целесообразно начать с планирования и подбора нормативно-правовых источников и учебной литературы. Прежде всего, следует внимательно перечитать учебную программу и программные вопросы для подготовки к экзамену, чтобы выделить из них наименее знакомые. Далее должен следовать этап повторения всего программного материала. На эту работу целесообразно отвести большую часть времени. Следующим этапом является самоконтроль знания изученного материала, который заключается в устных ответах на программные вопросы, выносимые на экзамен. Тезисы ответов на наиболее сложные вопросы желательно записать, так как в процессе записи включаются дополнительные моторные ресурсы памяти. Предложенная методика непосредственной подготовки к экзамену может быть и изменена. Так, для обучающихся, которые считают, что они усвоили программный материал в полном объеме и уверены в прочности своих знаний, достаточно беглого повторения учебного материала. Основное время они могут уделить углубленному изучению отдельных, наиболее сложных, дискуссионных проблем. Для полноты учебной информации и ее сравнения лучше использовать не менее двух учебников (учебных пособий). Нормативные источники должны быть в объеме учебной программы. Рекомендовано использовать справочные правовые системы. Основным источником подготовки к экзамену является конспект лекций. Следует запоминать термины и категории, поскольку в их определениях содержатся признаки, позволяющие уяснить их сущность и отличить эти понятия от других. В ходе подготовки к зачету обучающимся необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания категорий и реальных профильных проблем. Подготовка к зачету должна в разумных пропорциях сочетать и запоминание, и понимание программного материала.

В ходе зачета студент должен быть готов к ответу на дополнительные вопросы, к решению практических задач (заданий) по дисциплине. При подготовке к ответу на вопрос на зачете можно использовать программу курса и, если это согласовано с преподавателем, нормативные и прочие источники. На зачете студент должен четко и ясно формулировать ответ на вопрос; ответ необходимо проиллюстрировать конкретной практической информацией. Студент должен разбираться во всем круге вопросов по дисциплине.

## 2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) Список рекомендуемой литературы

#### Основная литература

1. *Фрицлер, А. В.* Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496696>

2. *Бычкова, С. Г.* Социально-экономическая статистика : учебник и практикум для вузов / С. Г. Бычкова, Л. С. Паршинцева ; под общей редакцией С. Г. Бычковой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 488 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14952-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/485721>

3. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488707>

#### Дополнительная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>

2. Дегтярева, И. Н. Теория статистики : учебник / И. Н. Дегтярева. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 248 с. — ISBN 978-5-4497-1212-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109498.html>

3. Статистика. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. С. Мхитарян, Т. Н. Агапова, С. Д. Ильенкова, А. Е. Суринов ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09357-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494855>

4. *Бычкова, С. Г.* Социальная статистика : учебник для академического бакалавриата / С. Г. Бычкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 864 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3745-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508141>

5. *Шиловская, Н. А.* Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Н. А. Шиловская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 176 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07887-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490361>

#### б) Программное обеспечение:

- «1С: Предприятие 8». Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;
- Statistica Academic for Windows;
- Комплект ПО "Универсал" ("Финансовый анализ + Оценка бизнеса", "Инвестиционный анализ", "Бюджет" и "Оценка недвижимости");
- Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4»;
- Windows; Office;
- МойОфис Стандартный;
- Антиплагиат.ВУЗ.

**в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:**

**1. Электронно-библиотечные системы:**

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». Саратов, [2022]. URL: <http://www.iprbookshop.ru>. — Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. — Москва, [2022]. - URL: <https://urait.ru>. — Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») электронно-библиотечная система : сайт / ООО Политехресурс. — Москва, [2022]. — URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. — Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. — Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС Лань. — СанктПетербург, [2022]. — URL: <https://e.lanbook.com>. — Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. — Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Знаниум. \_Москва, [2022]. - URL: <http://znanium.com> Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

**2. КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. [ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2022].

**3. Базы данных периодических изданий:**

3.1. База данных периодических изданий EastView : электронные журналы / ООО ИВИС. - Москва, [2022]. — URL: <https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>. — Режим доступа для авториз. пользователей. — Текст : электронный.

3.2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека сайт / ООО Научная Электронная Библиотека. — Москва, [2022]. — URL: <http://elibrary.ru>. — Режим доступа : для авториз. пользователей. — Текст : электронный

3.3. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» (Grebinnikon) : электронная библиотека / ООО ИД Гребенников. — Москва, [2022]. — URL: <https://id2.actionmedia.ru/Personal/Products>. Режим доступа : для авториз. пользователей. Текст электронный.

**4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. — Москва, [2022]. \_URL: [https://№6.p\(1\)](https://№6.p(1)). — Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. — Текст . электронный.

**5. SMART Imagebase // EBSCOhost** : [портал]. — URL: <https://ebSCO.smartimagebase.com/?TOKEN=EBSCO-1a2ff8c55aa76d8229047223a7d6dc9c&custid=s6895741>. — Режим доступа : для авториз. пользователей. — Изображение : электронные.

**6. Федеральные информационно-образовательные порталы:**

6.1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральный портал . — URL: <http://window.edu.ru/> . — Текст : электронный.

6.2. Российское образование : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». \_URL: <http://www.edu.ru>. — Текст : электронный.

**7. Образовательные ресурсы УлГУ:**

7.1. Электронная библиотечная система УлГУ : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». — URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. — Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. — Текст : электронный.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность и функции денег в экономической науке.
2. Предпосылки появления денег.
3. Теории происхождения денег.
4. Эволюция форм денег.
5. Понятие денежного обращения и денежной системы.
6. Сущность и функции финансов.
7. Понятие финансовой системы.
8. Понятие и виды домашних хозяйств.
9. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
10. Понятие личных финансов.
11. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств.
12. Доходы домашних хозяйств.
13. Расходы домашних хозяйств.
14. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан.
15. Сбережения в системе личных финансов.
16. Человеческий капитал. Понятие личного бюджета.
17. Активы и пассивы личного бюджета.
18. Технология ведения личного бюджета.
19. Основы финансового планирования.
20. Составление бюджета. Составление личного финансового плана.
21. Определение личных финансовых целей.
22. Альтернативные способы достижения финансовых целей.
23. Стратегии достижения финансовых целей.
24. Оптимизация расходов.
25. Понятие налогов и сборов.
26. Налоговая система РФ.
27. Состав налогов в Российской Федерации.
28. Субъект, предмет и объект налогообложения.
29. Налоги с физических лиц.
30. Налоговые вычеты.
31. Налоговая отчетность.
32. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения.
33. Налоговые льготы.
34. Налоговые санкции.
35. Налоговые правонарушения.
36. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов.
37. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».
38. Понятие кредитной и банковской системы.
39. Характеристика деятельности Банка России.
40. Коммерческие банки: активные и пассивные операции.
41. Банковские продукты и услуги.
42. Банковские карты.
43. Кредиты для физических лиц.
44. Кредитный договор.
45. Депозиты для физических лиц.
46. Страхование вкладов.
47. Валютно-обменные операции.
48. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов.
49. Интернет-банкинг.
50. Понятие страхования и страхового дела.

51. Участники страхового рынка.
52. Обязательное и добровольное страхование.
53. Страховые продукты для физических лиц.
54. Обязательное медицинское страхование.
55. Обязательное социальное страхование.
56. Обязательное пенсионное страхование.
57. Страхование пассажиров.
58. Личное страхование.
59. Имущественное страхование.
60. Страхование ответственности.
61. Государственная пенсионная система.
62. Понятие пенсии.
63. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
64. Пенсия по старости.
65. Пенсия по инвалидности.
66. Пенсия за выслугу лет.
67. Пенсия при потере кормильца.
68. Условия назначения пенсии.
69. Накопительная пенсия.
70. Пенсионные фонды.
71. Электронные сервисы.
72. Социальное казначейство.
73. Современное состояние пенсионной системы в России.
74. Общее понятие об инвестициях и инвестировании.
75. Виды инвестиций.
76. Реальные и финансовые инвестиции.
77. Финансовый инструмент и финансовый продукт.
78. Долговые, долевые, накопительные, валютные финансовые инструменты.
79. Рынок ценных бумаг.
80. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг.
81. Паевые инвестиционные фонды.
82. Риски при инвестировании.
83. Управление инвестиционными рисками.
84. Понятие финансовой безопасности.
85. Личная финансовая безопасность.
86. Банкротство гражданина.
87. Угрозы на финансовом рынке.
88. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.
89. Виды финансового мошенничества.
90. Меры безопасности при использовании банковских карт.
91. Законодательство в области защиты прав потребителей.
92. Права потребителей финансовых услуг.
93. Виды нарушений прав потребителей.
94. Ответственность за нарушения прав потребителей.
95. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

#### 4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

##### **Критерии и шкала оценки результатов тестирования:**

- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы;
- показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы;
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
высокий (отлично) - более 80% правильных ответов;  
достаточный (хорошо) – от 60 до 80 % правильных ответов;  
пороговый (удовлетворительно) – от 50 до 60% правильных ответов;  
критический (неудовлетворительно) – менее 50% правильных ответов.

##### **Критерии и шкала оценки результатов устного опроса:**

- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы;
- показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы;
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
высокий (отлично) - более 80% правильных ответов;  
достаточный (хорошо) – от 60 до 80 % правильных ответов;  
пороговый (удовлетворительно) – от 50 до 60% правильных ответов;  
критический (неудовлетворительно) – менее 50% правильных ответов.

##### **Критерии и шкала оценки результатов выполнения практических упражнений (заданий):**

- критерии оценивания – правильное решение практических упражнений (заданий);
- показатель оценивания – процент правильности в решенных практических упражнениях (заданиях);
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
высокий (отлично) - более 80% правильности в решенном практическом упражнении (задании);

достаточный (хорошо) – от 60 до 80 % правильности в решенном практическом упражнении (задании);  
пороговый (удовлетворительно) – от 50 до 60% правильности в решенном практическом упражнении (задании);  
критический (неудовлетворительно) – менее 50% правильности в решенном практическом упражнении (задании).

##### **Критерии и шкала оценки ответов на зачете:**

##### **Критерии и шкала оценки:**

- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы;
- показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы;
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
**высокий (отлично)** - более 80% правильных ответов;  
**достаточный (хорошо)** – от 60 до 80 % правильных ответов;  
**пороговый (удовлетворительно)** – от 50 до 60% правильных ответов;  
**критический (неудовлетворительно)** – менее 50% правильных ответов.



Оценка	Уровень освоения компетенции	Критерии оценивания
зачтено	Высокий уровень	Обучающийся показал всесторонние, систематизированные, глубокие знания программы дисциплины; точное понимание финансовой терминологии; умение свободно использовать справочную и учебную литературу; знание особенностей бюджетной деятельности государства; навыки толкования правовых, программных, стратегических документов в области бюджетной системы и т.д.
зачтено	Достаточный уровень	Обучающийся показал достаточные знания основных разделов программы дисциплины, финансовой терминологии, но при этом допускает не критичные неточности в ответе на вопросы и т.д.
зачтено	Пороговый уровень	Обучающийся показал фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно точные формулировки финансовой терминологии, нарушающие логическую последовательность в изложении программного материала, при этом обучающийся владеет знаниями основных разделов дисциплины.
не зачтено	Критический уровень	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях большей части основного содержания дисциплины, допускаются грубые ошибки в формулировке основных понятий, в ответах на вопросы, в толковании правовых, программных, стратегических документов в области бюджетной системы и т.д.

При выставлении итоговой оценки сдачи зачета учитывается оценивание решения задач (выполнения задания) к зачету.

**Критерии и шкала оценки:**

- критерии оценивания – правильное решение задач (заданий);
- показатель оценивания – процент правильности в решенной задаче (задании);
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

**высокий (отлично)** - более 80% правильности в решенной задаче (задании);

**достаточный (хорошо)** – от 60 до 80 % правильности в решенной задаче (задании);

**пороговый (удовлетворительно)** – от 50 до 60% правильности в решенной задаче (задании);

**критический (неудовлетворительно)** – менее 50% правильности в решенной задаче (задании).

<b>Оценка</b>	<b>Уровень освоения компетенции</b>	<b>Критерии оценивания</b>
зачтено	Высокий уровень	Задача решена правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет финансовой терминологией.
зачтено	Достаточный уровень	Задача решена правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, достаточно владеет финансовой терминологией. Демонстрирует хорошие способности, однако допускает некоторые неточности в формулировках и при оперировании финансовой терминологией.
зачтено	Пороговый уровень	Задача решена правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Обучающийся имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании финансовой терминологии.
не зачтено	Критический уровень	Задача решена неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обучающийся обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует финансовую терминологию.

## 5. ГЛОССАРИЙ

**автокредит** – кредит физическому лицу на покупку транспортного средства с одновременным оформлением его в залог.

**агрессивная стратегия** – продуманная линия поведения инвестора, предполагающая ориентацию исключительно на получение максимального дохода от суммы первоначального вложения.

**АИЖК, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию** – специальная организация, созданная властями для повышения доступности ипотечных кредитов. Предлагает специализированные программы кредитования для отдельных категорий заемщиков и различные виды ипотеки.

**АСВ** – Агентство по страхованию вкладов, государственная корпорация, созданная для обеспечения работы Системы страхования вкладов и защиты интересов вкладчиков на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**Банк России, Центральный банк Российской Федерации** – орган государственной власти, самостоятельно осуществляющий денежную эмиссию и регулирование финансовой сферы в целях обеспечения стабильности рубля и развития финансового рынка.

**банковский счет** – счет, открываемый банком для учета средств, привлекаемых от клиента. Для каждого нового вклада открывается отдельный банковский счет. Номер банковского счета состоит из 20 цифр.

**банкротство (несостоятельность)** – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам

**брокер** – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий право совершать операции на фондовой бирже по поручению клиента и за его счет или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

**бюджет** – сформированный на определенный период план денежных поступлений и выплат (доходов и расходов).

**вклад** – денежные средства, размещенные физическими лицами в банках на основании договора банковского вклада или договора банковского счета и подлежащие страховой защите.

**вклад «до востребования»** – вклад, открываемый без ограничения по срокам. Средства с вклада «до востребования» могут быть сняты в любой момент. Как правило, вклад «до востребования» допускает неограниченное пополнение и снятие средств.

**внесудебный порядок решения споров** – урегулирование споров без обращения в суд. В таком урегулировании может принимать участие третья сторона.

**волатильность** – статистический финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены.

**встречные требования** – денежные обязательства вкладчика перед банком (например, задолженность по кредиту), уменьшающие размер страхового возмещения.

**вторичный рынок недвижимости** – рынок, на котором реализуется недвижимость (квартиры или дома), находящаяся уже в чьей-то собственности.

**выгодоприобретатель** – получатель страхового возмещения или страховой суммы.

**Высший арбитражный суд (ВАС)** – до 2014 года высший судебный орган по разрешению экономических споров. С 5 февраля 2014 года функции ВАС переданы Верховному суду.

**голубые фишки (акции первого эшелона)** – акции крупных компаний с высокой надежностью и стабильностью.

**государственная управляющая компания (ГУК)** – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей

компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк», ВЭБ).

**грейс-период (льготный период)** – период, в течение которого не производится уплата процентов по кредиту при условии погашения кредита до конца периода. Продолжительность грейс-периода, как правило, различна и зависит от срока (дня месяца) получения кредита.

**дебетовая карта** – платежная расчетная карта, позволяющая управлять средствами на банковском счете, открытом клиенту.

**депозит (банковский вклад, банковский депозит)** – определенная сумма денежных средств, которая отдана физическим лицом банку (кредитному учреждению) во временное пользование, за что банк выплачивает вкладчику определенный в договоре процент.

**депозитный сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая условия размещения средств юридического лица (организации) в банке.

**дериватив** – общее название производного финансового инструмента.

**дефицит** – превышение расходов бюджета над доходами.

**диверсификация** – метод снижения финансового риска путем распределения денежных средств по различным финансовым инструментам

**дивиденды** – часть прибыли компании, которую она делит между своими акционерами.

**дилер** – участник рынка ценных бумаг, самостоятельно осуществляющий операции покупки и продажи.

**дисконтирование** – определение текущего эквивалента стоимости денежных потоков с учетом их обесценения в будущем.

**дифференцированное (пропорциональное) погашение кредита** – форма погашения, при которой за каждый период погашаются равные части кредита, плюс сумма процентов, начисленных за период на остаток задолженности. Дифференцированное погашение характеризуется снижением общей суммы платежа в конце срока.

**доверительное управление** – передача денег и имущества специализированной организации для управления ими в интересах владельца.

**заем** – передача денежных средств под обязательство их возврата в определенный срок. В отличие от кредита, обеими сторонами займа могут быть частные лица или организации.

**закладная по ипотеке** – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, а также право залога на имущество, обремененное ипотекой. Закладная подлежит обязательной государственной регистрации.

**залог** – имущество или другие ценности, находящиеся в собственности заемщика, служащие обеспечением, гарантирующим погашение займа.

**залог недвижимости** – недвижимость (имеющаяся или приобретаемая), которая является гарантией возврата долга банку. До момента погашения кредита вы можете использовать залог в своих интересах, но не имеете права продать, сдать или обменять его без решения банка или суда.

**залогодатель** – тот, кто передал свое имущество в залог.

**залогодержатель** – тот, у кого в залоге находится имущество, принадлежащее залогодателю.

**зарплатная карта** – дебетовая карта, оформляемая в рамках договора работодателя с банком о перечислении заработной платы.

**идентификация** – получение и фиксирование сведений о клиенте банка, его представителе или выгодоприобретателе. Требования и порядок идентификации установлены федеральным законодательством.

**инвестирование средств пенсионных накоплений** – деятельность государственной управляющей компании, частных управляющих компаний или негосударственных пенсионных фондов по управлению средствами пенсионных накоплений.

**инвестиции** – вложение денег в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности с целью получения дохода.

**инвестиционная стратегия** – продуманная линия поведения инвестора.

**инвестиционный портфель** – совокупность инвестиционных вложений физического или юридического лица.

**индекс потребительских цен, ИПЦ** – степень изменения уровня цен на фиксированный набор товаров. Определяется как отношение стоимости потребительской корзины в конце периода к ее стоимости в начале периода. Значение ИПЦ выше 1 свидетельствует об инфляции.

**индексация** – увеличение размера пенсии исходя из уровня роста цен на товары и услуги за соответствующий период. Коэффициент индексации социальных пенсий определяется Правительством Российской Федерации.

**индивидуальные условия договора потребительского кредита** – индивидуально согласовываемые и подписываемые заемщиком и кредитором условия кредита.

**индивидуальный пенсионный коэффициент** параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию.

**интернет-банкинг** – технология дистанционного управления банковским счетом с использованием сети Интернет.

**инфляция** – устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги.

**ипотека** – в соответствии с законом договор залога недвижимости, однако часто употребляется в значении кредита под залог недвижимости. Может применяться для покупки недвижимости или с целью получения кредита на другие нужды, когда недвижимость уже имеется.

**ипотечный кредит** – долгосрочный кредит, обеспеченный залогом недвижимости. Обычно в качестве залога выступает недвижимость, приобретаемая за счет кредитных средств.

**истец** – лицо, которое обратилось в судебные органы с целью защиты собственных интересов либо нарушенных прав.

**источники финансирования дефицита** – часть бюджетного плана, показывающая, за счет каких средств будут произведены расходы, превышающие текущие доходы, или куда будут направлены дополнительные доходы. Величина ИФД рассчитывается как разница между суммой доходов и расходов. Положительному значению соответствует дефицит (нехватка средств), отрицательному – профицит (накопление).

**капитализация процентов** – причисление процентов, начисленных за период, к сумме вклада в конце этого периода. Расчет суммы процентов, начисленных с учетом капитализации, производится по формуле сложных процентов.

**качество активов** – способность имущества содействовать достижению финансовой цели. К показателям качества активов относятся доходность, ликвидность и надежность.

**ключевая ставка** – процентная ставка, по которой Банк России предоставляет краткосрочные кредиты коммерческим банкам. Ключевая ставка с 2013 года заменила ставку рефинансирования.

**код субъекта кредитной истории** – идентификатор заемщика, сведения о котором хранятся в бюро кредитных историй. Представляет собой пароль для доступа к информации, хранящейся в Центральном каталоге кредитных историй.

**коллектор, коллекторское агентство** – организация, профессионально занимающаяся взысканием просроченной задолженности.

**комиссия** – платеж за различные услуги банка (например, рассмотрение кредитной заявки, за перечисление денег на счет, за ведение кредитного счета и т. д.).

**консервативная стратегия** – продуманная линия поведения инвестора, нацеленная на инвестирование в надежные финансовые инструменты.

**Конституционный суд Российской Федерации** – высшая судебная инстанция Российской Федерации, орган конституционного контроля

**кредит** – денежные средства, предоставляемые банком на условиях срочности, возвратности и платности.

**кредитная история** – информация о заемщике, его запросах на оформление кредита, выданных кредитах и платежах по ним.

**кредитная карта** – платежная карта, позволяющая получать банковский кредит в пределах установленного лимита, а также осуществлять операции по его погашению.

**кредитное плечо** – отношение заемных и собственных средств при ведении маржинальной торговли.

**кредитный лимит** – максимальный размер кредита, предоставляемого по платежной карте.

**кредитный риск** – рассчитываемые банком вероятные убытки от неисполнения обязательств по выданным кредитам.

**лицензия** – разрешение на право ведения какой-либо деятельности, выдаваемое уполномоченным государственным органом. Как правило, лицензированию подлежит деятельность, имеющая потенциальные риски для широкого круга потребителей.

**маржинальная торговля** – проведение спекулятивных операций за счет заемных средств с использованием залогового депозита. Отношение суммы средств, предоставленных для проведения операции, к величине депозита называют «кредитным плечом»

**маржин-колл, margin call** – принудительное покрытие брокером или дилером убытков от изменения стоимости актива за счет средств клиента (депозита).

**микрофинансовая организация, МФО** – юридическое лицо, зарегистрированное в государственном реестре и имеющее право предоставлять займы, не превышающие 1 млн. рублей.

**мировое соглашение** – соглашение сторон о прекращении судебного спора на основе взаимных уступок.

**моральный вред** – физические или нравственные страдания, испытываемые лицом при нарушении его личных неимущественных прав.

**Московская биржа** – Российская многофункциональная торговая площадка, на которой осуществляется торговля иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Организована в 2011 году путем слияния двух российских бирж – ММВБ (Московская межбанковская валютная биржа) и РТС (Российский торговый союз). Названия ММВБ и РТС остались в наименованиях фондовых индексов (показателей торгов), рассчитываемых Московской биржей.

**мультивалютный вклад** – банковский продукт, представляющий собой несколько срочных счетов в разных валютах, открытых одному владельцу в рамках единого договора. Мультивалютный счет позволяет производить перевод средств из одной валюты в другую по курсу банка в течение действия срока вклада.

**навязанная услуга** – услуга, приобретением которой обусловлена возможность пользования другой услугой.

**накопительное пенсионное обеспечение** – ориентировано на создание специального резерва, обеспечивающего все пенсионные выплаты в текущем и будущем периодах.

**накопительное страхование** – комбинированный финансовый инструмент, включающий функции страхования и долгосрочного накопления.

**налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хо-

зяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**налоговая база** – стоимостная, физическая и иная характеристика объекта налогообложения.

**налоговая система** – совокупность налогов и сборов, взимаемых государством, принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля

**налоговая ставка** – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

**налоговый агент** – лицо, на которое в соответствии с законодательством возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов и сборов.

**налоговый вычет** – доход физического лица, не облагаемый налогом.

**налоговый период** – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате

**налоговый резидент** – физическое лицо, фактически находящееся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.

**негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

**негосударственный пенсионный фонд** – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.

**недвижимость** – вид имущества, к которому относятся земельные участки, дома, квартиры и иные объекты, определенные законом.

**непосредственное взаимодействие** – личные встречи и телефонные переговоры по вопросам погашения задолженности.

**нестраховые периоды** – засчитываемые в страховой стаж периоды, когда страховые взносы не уплачивались. К ним относятся уход за детьми, прохождение воинской службы или проживание с супругом-военнослужащим в отдаленных местностях. Нестраховые периоды оцениваются в пенсионных баллах.

**неустойка** – денежная сумма в виде штрафа или пени, которая должна быть уплачена банку в случае неисполнения кредитного договора со стороны заемщика.

**нефинансовые активы** – имущество, для обмена которого на денежный эквивалент требуется согласие другой стороны (покупателя).

**номинальная доходность** – экономическая выгода без учета инфляции.

**обеспечение кредита** – имущество или обязательства третьих лиц, за счет которых банк имеет возможность взыскать неисполненные обязательства заемщика.

**облигация** – ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение процентного дохода (купона) в течение указанного срока и возврата номинальной стоимости в конце срока.

**общие условия договора потребительского кредита** – условия кредитного договора, устанавливаемые банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

**объект налогообложения** – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

**обыкновенная акция** – долевая ценная бумага, которая не дает гарантии получить дивиденды, но дает право владельцу принимать участие в собрании акционеров и тем самым влиять на управление акционерным обществом.

**обязательное пенсионное страхование (ОПС)** – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражда-

нам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

**овердрафт** – кредит, предоставляемый автоматически при недостаточности средств на банковском счете.

**органы управления юридического лица** – лицо или совокупность лиц, уполномоченных осуществлять управление деятельностью юридического лица.

**ответчик** – участник судебного процесса, привлекаемый в качестве предполагаемого нарушителя прав истца.

**ожидаемый период выплаты пенсии** – показатель, используемый для определения размера страховой пенсии и накопительной пенсии.

**паевой инвестиционный фонд, ПИФ** – механизм доверительного управления денежными средствами, передаваемыми доверителями (пайщиками) управляющей компании. ПИФ формируется из имущества (финансовых активов), приобретаемого за счет средств пайщиков. Право собственности на часть имущества пропорционально переданным денежным средствам и оформляется именной ценной бумагой – паем.

**пай** – именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в совместной собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд. Стоимость паев регулярно рассчитывается исходя из рыночной стоимости имущества фонда. Пай дает право его владельцу продать его управляющей компании по текущей стоимости.

**пакетирование** – реализация нескольких товаров или услуг (обычно взаимосвязанных) под единой торговой маркой.

**пенсионная система** – совокупность правовых, финансовых, организационных и иных отношений, имеющих своей целью пенсионное обеспечение граждан

**пенсионные накопления** – средства, которые формируются за счет сумм страховых взносов работодателя на накопительную пенсию сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, в том числе в рамках Программы государственного софинансирования (от самого гражданина, государства и работодателя); средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

**пени** – вид штрафных санкций за неисполнение в срок обязательств. Размер пени рассчитывается за каждый день в процентах от суммы неисполненных обязательств.

**первичный рынок** – предложения покупки недвижимости от строителей.

**первоначальный взнос** – денежная сумма, необходимая для оформления ипотечного кредита. Является долей личных (не заемных) средств при покупке недвижимости.

**перекредитование** – рефинансирование, покрытие задолженности по одному кредиту средствами другого кредита.

**переменная (плавающая) процентная ставка** – стоимость кредита, которая может быть изменена во время погашения долга без вашего согласия, в соответствии с правилами, установленными в кредитном договоре.

**переплата** – разница в сумме средств, уплаченных банку по кредиту, и полученной суммы кредита. Использование понятия переплаты может ввести в заблуждение относительно величины процентной ставки.

**перерасчет размера страховой пенсии** – это изменение размера страховой пенсии в связи с увеличением по данным индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования величины индивидуального пенсионного коэффициента.

**подсудность** – установление конкретного суда, который должен рассмотреть данное дело.

**полная стоимость кредита, ПСК** – определенная в процентах годовых ставка, эквивалентная всем платежам по кредиту, выраженных как в процентах от суммы долга, так и в фиксированной сумме.



**поручитель** – физическое или юридическое лицо, гарантирующее возврат долга заемщиком. Если заемщик не сможет расплатиться с банком, то эта обязанность переходит к поручителю. Права и обязанности сторон определяются договором поручительства.

**поручительство** – обязательство уплатить кредитору другого лица (должника) денежную сумму при неисполнении им своих обязательств.

**ПОС (POS)-кредит** – кредит, предоставляемый непосредственно в торговых точках для приобретения товаров.

**правоприменительная практика** – сложившееся истолкование судьями правовых норм с учетом содержащихся в них пробелов и неясностей.

**предоплаченная карта** – платежная карта, которая не позволяет проводить операции по банковскому счету. Размер платежей, проводимых с помощью предоплаченной карты, ограничен суммой предварительно уплаченных банку средств.

**претензия** – письменное требование об устранении нарушений прав и интересов.

**привилегированная акция** – долевая ценная бумага, по которой дивиденды выплачиваются гарантированно и которая дает право инвестору на строго определенную долю имущества акционерного общества в случае его ликвидации.

**производные финансовые инструменты (деривативы)** – договор, согласно которому стороны приобретают право или берут обязательство выполнить определенные действия по отношению к базовому активу.

**простой процент** – метод расчета платежей, при котором доход начисляется на фиксированную первоначальную сумму.

**профицит** – превышение доходов бюджета над расходами.

**ПСК** – полная стоимость кредита.

**распределительное пенсионное обеспечение** – покрытие текущих расходов на выплату пенсий, происходит из текущих поступлений. За рубежом данный принцип обычно именуют: pay-as-you-go, что дословно означает «плати, пока ходишь», или – плати, пока работаешь.

**расчетное обслуживание** – проведение банком операций по счетам, открытым клиенту.

**реальная доходность** – итоговая экономическая выгода, полученная в условиях инфляции.

**реальные инвестиции** – вложение денег в реальный капитал (основные фонды предприятия, земля, нематериальные активы, приобретение готового бизнеса) с целью получения дохода.

**реструктуризация** – существенное изменение условий кредитного договора, которое, как правило, приводит к улучшению условий кредитования.

**рефинансирование кредита** – покрытие задолженности по одному кредиту средствами другого кредита.

**риск финансовый** – возможность (вероятность) понесения потерь или неполучения дохода вследствие наступления неблагоприятных событий.

**Роспотребнадзор** – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по организации и осуществлению государственного санитарно-эпидемиологического надзора и государственного надзора в области защиты прав потребителей.

**сберегательный сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

**сложный процент** – метод расчета платежей, при котором первоначальная сумма возрастает на величину начисленных процентных доходов, увеличивая базу для последующего начисления (процент на процент).

**собственные средства** – для финансовой организации название капитала – денег и имущества, принадлежащих ее владельцам. Основная задача собственных средств – обеспечение устойчивости финансовой организации.

**созаемщики** – физические лица, которые берут кредит вместе с заемщиком. Их доходы учитываются при определении максимальной суммы кредита. Созаемщики производят выплаты совместно с заемщиком по кредиту.

**социальная доплата к пенсии** – доплата к пенсии до уровня регионального прожиточного минимума пенсионера, устанавливаемая всем неработающим пенсионерам, чей совокупный материальный доход ниже его величины.

**срочный вклад** – денежные средства физического лица, размещенные на банковском счете на указанный в договоре срок с обязательством выплаты процентов.

**ССВ** – Система страхования вкладов, специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и позволяющая вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в размере до 1 млн. 400 тыс. рублей.

**ссудный счет** – счет в банке, на котором учитывается остаток непогашенной задолженности заемщика по кредиту.

**ставка рефинансирования** (учетная ставка центрального банка) – процентная ставка, являющаяся базой для кредитования центральным банком коммерческих банков. С 1 января 2016 года ставка рефинансирования Банка России равна устанавливаемой им ключевой ставке.

**старение населения** – увеличение доли пожилых людей в общей численности населения.

**страховая пенсия** – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

**страхователь** – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему страховую премию (страховой взнос) за передачу ответственности по несению риска.

**страховая пенсия по старости** – самый распространенный вид пенсии в России. Право на нее имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства).

**страховая премия** – плата, уплачиваемая страховой компании в рамках договора страхования.

**страховая стоимость** – действительная фактическая стоимость объекта страхования на дату заключения договора страхования.

**страховая сумма** – денежная сумма, которая установлена законом (при обязательном страховании) или определена договором страхования (при добровольном страховании), исходя из которой устанавливают размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**страховое возмещение** – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая.

**страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)** – номер индивидуального счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

**Страховой полис** – документ установленного образца, выдаваемый при заключении договора страхования.

**страховой случай** – отзыв у банка – участника системы страхования вкладов лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

**страховой стаж** – учитываемая при определении права на страховую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

**страховщик** – страховая организация или общество взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

**страховые взносы** – взносы работника и/или работодателя в фонды обязательного социального страхования.

**структурный продукт** (структурированный продукт, структурная нота) – сложный инвестиционный пакет, объединяющий несколько финансовых инструментов с разным уровнем риска.

**технический анализ** – процесс прогнозирования вероятности изменения цен на финансовый инструмент на основе изучения графиков цен и выявления определенных закономерностей в их динамике.

**трудовой стаж** – время (продолжительность) трудовой или другой общественно полезной деятельности работника.

**умеренная стратегия** – продуманная линия поведения инвестора, направленная больше на приумножение средств, нежели на сбережение

**управляющая компания, УК** – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

**физическое лицо** – индивидуальный человек, обладающий правами и обязанностями в соответствии с правовыми нормами.

**фиксированная выплата к страховой пенсии** – обеспечение лиц, имеющих право на получение страховой пенсии в соответствии с Федеральным законом, устанавливаемое в виде постоянной выплаты к страховой пенсии. Фиксированная выплата – это аналог прежнего фиксированного базового размера пенсии.

**финансовые активы** – имущество, в отношении которого у владельца есть право и возможность обмена на денежный эквивалент.

**финансовые инвестиции** – вложение денег в финансовые инструменты с целью получения дохода.

**финансовый инструмент** – договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.

**финансовый управляющий** – арбитражный управляющий, назначенный Арбитражным судом по делу о банкротстве гражданина.

**финансы** – совокупность экономических и общественных отношений по формированию, распределению (перераспределению) и использованию фондов денежных средств.

**финансы домохозяйств** – отношения по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, предназначенных для обеспечения жизнедеятельности членов домохозяйства (семьи).

**фонд обязательного страхования вкладов** – денежные средства Агентства по страхованию вкладов, используемые исключительно для выплаты страхового возмещения по вкладам.

**Форекс** – от англ. Foreign Exchange (обмен иностранных валют) – мировой валютный рынок. Сводные данные об операциях, проводимых его участниками, формируемые информационными агентствами, служат важным экономическим индикатором и образуют кросс-курсы валютных пар – текущую стоимость одной валюты по отношению к другой. В России под термином Форекс часто понимают высокорисковую деятельность, результат которой зависит от изменения кросс-курсов, показываемых в информационной системе ее организатора (дилера). До вступления в силу федерального закона, регулирующего форекс-дилеров,

такую деятельность нельзя относить было к финансовой, так как она обладает всеми признаками букмекерской (прием ставок на исход определенного события). Сегодня значительная часть рынка Форекс находится «в тени».

**ФСФР, Федеральная служба по финансовым рынкам** – государственный орган, осуществлявший до 2014 года функции по регулированию рынка ценных бумаг и страхового рынка, в том числе лицензированию деятельности финансовых организаций. Лицензии, выданные ФСФР, сохраняют свое действие после 3 марта 2014 года, когда ФСФР была упразднена, и ее функции переданы Банку России.

**франшиза** – это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

**фьючерс** – производный финансовый инструмент, контракт на покупку актива с отсрочкой платежа и поставки.

**ценная бумага** – регламентированная форма документа, удостоверяющего права ее владельца и обязательства эмитента.

**Центральный каталог кредитных историй** – подразделение Центрального банка Российской Федерации (Банка России), осуществляющее поиск нужного бюро кредитных историй.

**штраф** – фиксированная сумма, взыскиваемая за неисполнение обязательств.

**экспресс-кредит** – потребительский кредит, предоставляемый в наличной или безналичной форме, как правило, в торговых центрах. Экспресс-кредит не имеет обеспечения и характеризуется повышенной процентной ставкой.

**электронное средство платежа** – средство или способ, позволяющие осуществлять безналичные расчеты с использованием коммуникационных технологий. К электронным средствам платежа относятся платежные карты и системы Интернет-банкинга.

**эмиссия** – выпуск в обращение денег и ценных бумаг. Эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк. Формой эмиссии безналичных денег является государственный и частный кредит. Организация, осуществляющая вывод на рынок своих ценных бумаг, называется эмитентом.

**эмитент** – юридическое или физическое лицо, выпустившее (эмитировавшее) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.

**эффективная процентная ставка** – расчетная ставка, учитывающая все денежные потоки с учетом дисконтирования. Полная стоимость кредита является эффективной процентной ставкой, рассчитанной в соответствии с условиями потребительского кредита.

**юридическое лицо** – организация, выступающая стороной в правовых отношениях.