

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

К. А. Евстафьев

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины модуля саморазвития
для студентов всех направлений подготовки
по программам бакалавриата и специалитета

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2024

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов
ФГБОУ ВО «КГТУ» И. А. Крамаренко

Евстафьев, К. А.

Управление личными финансами: учебно-методическое пособие по изучению дисциплины модуля саморазвития для студентов всех направлений подготовки по программам бакалавриата и специалитета / К. А. Евстафьев. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2024. – 70 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче зачета, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с модулем саморазвития в рамках реализации федеральных государственных стандартов (ФГОС++).

Табл. 3, рис. 41, список лит. – 12 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов института отраслевой экономики и управления ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» 26.11.2024, протокол № 4

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к использованию в учебном процессе в качестве локального электронного методического материала методической комиссией ИНОТЭКУ от 29.11.2024, протокол № 11

УДК 338.76

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Калининградский государственный
технический университет», 2024 г.
© Евстафьев К. А., 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению.....	8
1.1 Тема 1. Финансовые рынки и финансовые риски	8
1.2 Тема 2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов.....	11
1.3 Тема 3. Потребительское кредитование	15
1.4 Тема 4. Понятие об инвестировании	18
1.5 Тема 5. Защита прав потребителей на финансовых рынках	20
1.6 Тема 6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество.....	22
1.7 Тема 7. Налоговое планирование	24
1.8 Тема 8. Финансовое планирование	26
2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям.....	29
2.1 Тема 1. Финансовые рынки и финансовые риски	29
2.2 Тема 2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов.....	32
2.3 Тема 3. Потребительское кредитование	35
2.4 Тема 4. Понятие об инвестировании	38
2.5 Тема 5. Защита прав потребителей на финансовых рынках	41
2.6 Тема 6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество.....	43
2.7 Тема 7. Налоговое планирование	46
2.8 Тема 8. Финансовое планирование	47
3 Методические указания по подготовке к аттестации по дисциплине	58
3.1 Общие положения.....	58
3.2 Примеры тестовых заданий для прохождения текущей аттестации...	60
3.3 Контрольные вопросы	63
4 Методические указания по выполнению самостоятельной работы	65
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ. Варианты исходных данных практического занятия по теме 8	69

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Управление личными финансами» предусматривает формирование компетенций УК-4 «Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)», УК-6 «Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни» в соответствии с ФГОС 3++.

Целью освоения дисциплины является овладение методами экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, навыками выбора финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен

знать:

- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора розничных финансовых продуктов;

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

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

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

уметь:

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

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

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

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

владеть:

- навыками сбора информации по актуальным предложениям на рынке финансовых услуг; мониторинга источников финансовой информации;

- навыками оценки доходности и рисков финансовых инструментов;

- навыками анализа направлений деятельности финансово-кредитных институтов;

- навыками критической оценки маркетинговых приемов при предложении финансовых продуктов;

- методами планирования и оценки результата при принятии финансовых решений;

- доступными программными продуктами (в том числе в режиме онлайн) для оценки эффективности финансовых решений.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (ЗЕТ), т. е. 72 академических часа аудиторных (лекционных и практических) занятий и самостоятельной учебной работы студента, в том числе связанной с промежуточной аттестацией по дисциплине. Трудоемкость освоения дисциплины с использованием контактной работы приведена в таблицах 1–3.

Таблица 1 – Объем (трудоемкость освоения) по очной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч)		
1. Финансовые рынки и финансовые риски	2	2
2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	2	2
3. Потребительское кредитование	2	2
4. Понятие об инвестировании	2	2
5. Защита прав потребителей на финансовых рынках	2	2
6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество	2	2
7. Налоговое планирование	2	2
8. Финансовое планирование	2	2
Всего в семестре	16	16
	32	

Таблица 2 – Объем (трудоемкость освоения) по очно-заочной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч)		
1. Финансовые рынки и финансовые риски	0,5	
2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	1	
3. Потребительское кредитование	1	2
4. Понятие об инвестировании	1	1
5. Защита прав потребителей на финансовых рынках	0,5	1
6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество	1	
7. Налоговое планирование	1	
8. Финансовое планирование		2
Всего в семестре	6	6
	12	

Таблица 3 – Объем (трудоемкость освоения) по заочной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч)		
1. Финансовые рынки и финансовые риски	0,5	
2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	1	
3. Потребительское кредитование	1	2
4. Понятие об инвестировании	1	1
5. Защита прав потребителей на финансовых рынках	0,5	1
6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество	1	
7. Налоговое планирование	1	
8. Финансовое планирование		2
Всего в семестре	6	6
	12	

Аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Материал пособия изложен по разделам.

В первом разделе приводится содержание дисциплины, и даются методические указания по самостоятельному изучению отдельных вопросов, имеющих ключевое значения для понимания учебного материала, указываются источники для самостоятельного изучения материала.

Во втором разделе представлены методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим занятиям.

В третьем разделе приведены методические указания по подготовке к итоговой аттестации.

В четвертый раздел включены методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы.

1 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ

1.1 Тема 1. Финансовые рынки и финансовые риски

1.1.1 Содержание темы

Понятие финансов. Свойства финансов. Финансовая система. Государственные, корпоративные и личные финансы. Бюджет – форма организации финансов. Структура бюджета: доходы, расходы, источники финансирования дефицита (использования профицита). Понятие активов. Качество активов. Взаимосвязь доходности, надежности и ликвидности. Закон финансов: взаимосвязь доходности и риска. Безрисковая ставка.

Виды и структура финансовых рынков. Появление новых финансовых рынков.

Виды финансовых рисков. Кредитный риск. Риск неплатежеспособности (ликвидности). Рыночные риски. Нерыночные виды рисков.

1.1.2 Методические указания

В ходе изучения темы следует обратить внимание на сущность финансов. В соответствии с определением Большого экономического словаря, «Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств». Ключевые положение определения: финансы не эквивалентны деньгам, хотя выступают в денежной форме. Финансы представляют собой отношения, то есть возникновение требований и обязательств, выраженных в денежной форме. Примеры отношений: трудовой договор, кредитный договор, депозитный договор, обязательства эмитента по ценным бумагам и др. Использованное в определении понятие фонд – это планируемая сумма денег, получаемая из определенных источников и выделяемая на определенный период для использования на конкретные цели.

Основными функциями финансов являются планирование и распределение. Формой организации финансов выступают бюджеты. Ошибочно считать, что бюджет состоит из доходов и расходов. Всегда

присутствует разница между ними, то есть дефицит или профицит. На финансовых рынках происходит размещение свободных средств (профицита) или привлечение средств на покрытие дефицита.

Основными финансовыми рынками являются:

- кредитный рынок;
- рынок депозитов;
- фондовый рынок;
- страховой рынок;
- рынок долгосрочных накоплений.

В настоящее время развиваются рынки коллективного инвестирования и рынок цифровых финансовых активов (ЦФА).

Рынок характеризуется наличием покупателя (потребителя финансовых услуг), продавца (поставщика услуг) и рыночной инфраструктуры, включающей в себя посредников и организаторов рынков.

С финансами тесно связано понятие активов. Активы – это имеющееся имущество или финансовые требования, способные приносить доход или приобретать денежную форму. Активы обладают взаимосвязанными качествами: доходность, надежность, ликвидность. Доходность актива при максимальной надежности характеризует безрисковую ставку на финансовых рынках. Она может определяться по ставке банковского депозита или доходности государственных облигаций. Повышение доходности выше безрисковой ставки означает рост риска потерь.

Основными финансовыми рисками являются:

- кредитный риск (риск невозврата средств);
- риск неплатежеспособности (ликвидности);
- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

Нефинансовые виды рисков:

- операционный риск;

– правовой риск.

1.1.3 Методические материалы

На занятиях рекомендуется использовать графические материалы.



Рисунок 0.1 – Место личных финансов в общей финансовой системе.
Денежные потоки проходят между всеми ее элементами

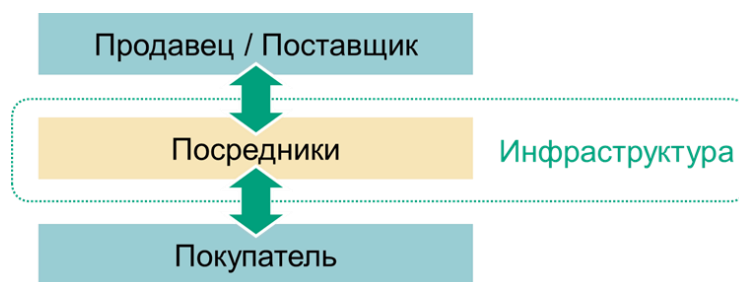


Рисунок 0.2 – Инфраструктура финансовых рынков

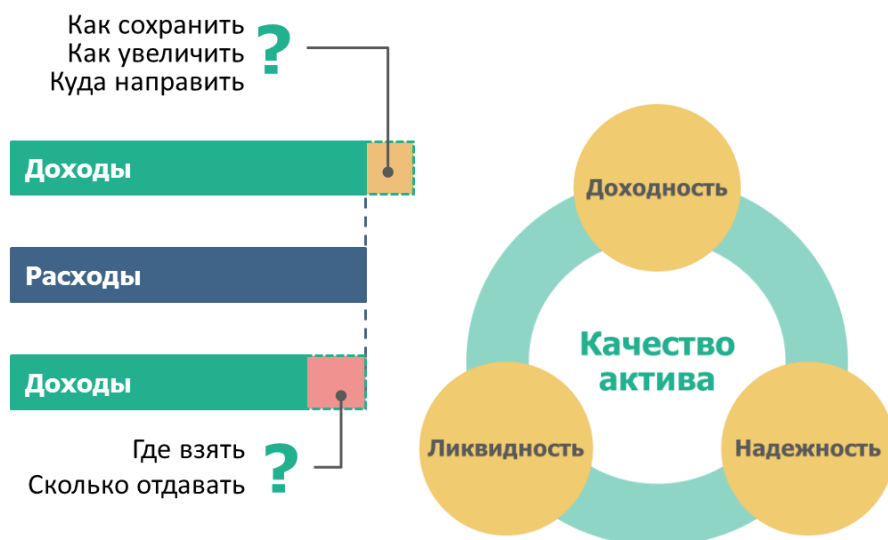


Рисунок 0.3 – Дефицит и профицит бюджетов и показатели качества активов

1.1.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 1, 6], [8, разд. 1], [17, модуль 1].

1.2 Тема 2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов

1.2.1 Содержание темы

Понятие банковского счета и банковского вклада. Форма заключения договоров банковского счета и банковского вклада. Осуществление платежей с банковских счетов. Электронное средство платежа.

Условия договора банковского вклада (депозита). Порядок начисления и выплаты процентов. Выплата процентов при досрочном расторжении договора вклада. Простые и сложные проценты. Эффективная процентная ставка. Оптимальный вклад в соответствии с финансовыми целями. Особенности маркетинга банковских вкладов. Финансовые маркетплейсы. Налогообложение процентов по вкладам.

Система страхования вкладов. Роль Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Средства, подлежащие страхованию. Исключение средств из системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения. Порядок получения возмещения по вкладу. Банки-агенты. Статистика страховых случаев и страховых выплат. Вопросы развития системы страхования вкладов. Страхование средств на счетах эскроу. «Забалансовые вклады». Сомнительные вклады. Встречные требования.

1.2.2 Методические указания

При изучении темы необходимо уяснить различия между договором банковского вклада и банковского счета. Банковские счета предназначены для проведения платежей и не предусматривают выплату процентов. По договору банковского счета обязательное начисление процентов предусматривается Гражданским кодексом. Поэтому банки не могут обнулить ставку и по вкладам до востребования устанавливают ее в символическом размере 0,1 %.

Основными характеристиками вклада являются:

- валюта вклада;
- срок вклада;
- процентная ставка;
- порядок выплаты процентов;
- возможность частичного пополнения и частичного снятия;
- автоматическая пролонгация вклада.

Следует обратить внимание, что получение процентов ежемесячно и их капитализация с финансовой точки зрения эквивалентны с учетом дисконтирования. Наименее выгодной при равных ставках является выплата процентов в конце срока.

При рассмотрении системы страхования вкладов особое внимание следует обратить на возможность невыплаты страхового возмещения. Это возможно в следующих случаях:

1) отсутствие учета вклада в балансе банка, отсутствие договора банковского вклада;

2) оформление под видом депозита других финансовых продуктов: накопительного страхования жизни или доверительного управления средствами.

3) наличии встречных требований банка к вкладчику (действующие кредиты). Следует учесть, что с марта 2024 г. в Закон о страховании вкладов внесены поправки, расширяющие выплаты возмещения на счета адвокатов и нотариусов, а также исключаяющие из расчета встречных требований остатки на банковских вкладах физических лиц.

1.2.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.

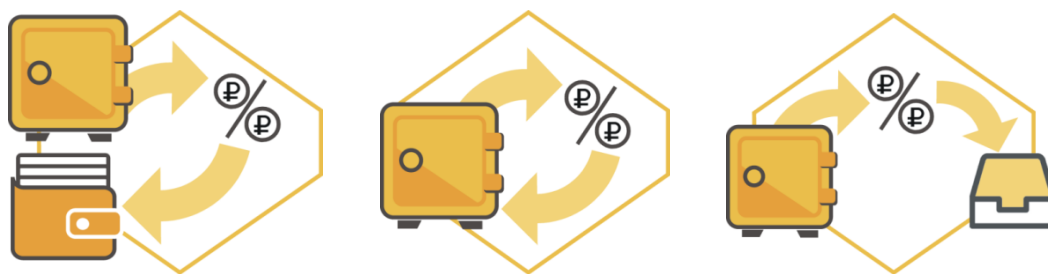


Рисунок 0.4 – Представление порядка выплаты процентов по вкладу: регулярное, капитализация процентов, в конце срока

$$\text{Сумма}_{\text{в конце}} = \text{Сумма}_{\text{в начале}} \times \left(1 + \frac{\text{Ставка}_{\text{Год}}}{12}\right)^{\text{число месяцев}}$$

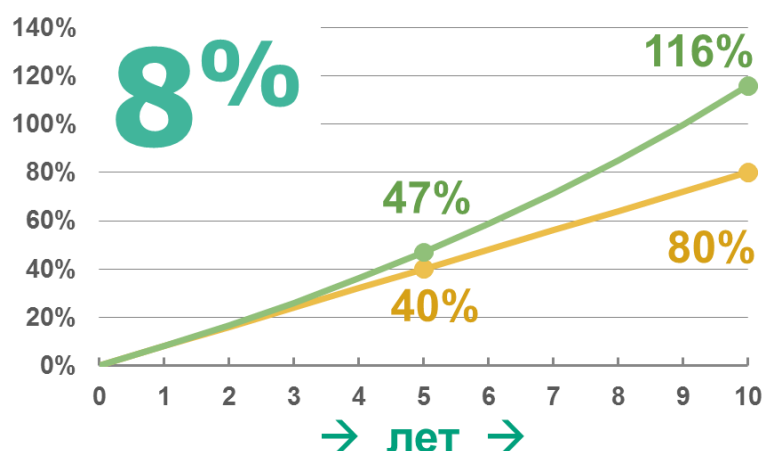


Рисунок 0.5 – Формула капитализации процентов и результат капитализации



Рисунок 0.6 – Пример выбора условия вклада в соответствии с целями размещения средств

Сумма Р

Срок мес.

Выплата процентов ☐ ежемесячно ☒ капитализация

Пополнение ☒

Частичное снятие ☐

Пролонгация ☒

Ставка по вкладу **8,2%**
с учетом капитализации 8,5%

Рисунок 0.7 – Пример наиболее полного и информативного представления условий вклада



Рисунок 0.8 – Функционирование системы страхования вкладов:
 1 – вклад в банк; 2 – перечисления банками страховых взносов;
 3 – банк прекратил выплаты (страховой случай); 4 – выбор банка-агента;
 5 – перечисление средств на возмещение; 6 – получение вклада с начисленными процентами в банке-агенте



Рисунок 0.9 – Показатели функционирования системы страхования вкладов в России

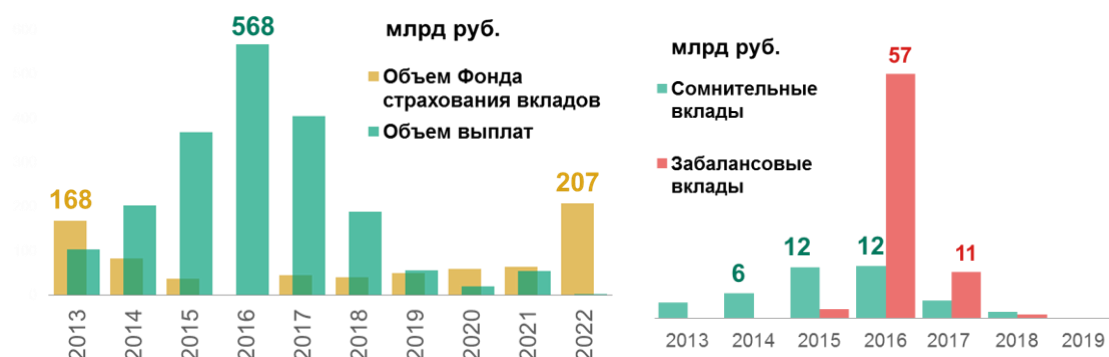


Рисунок 0.10 – В результате «расчистки» банковской системы в 2014–2018 гг. возник дефицит фонда страхования вкладов. При этом выявлены случаи недостоверного учета вкладов в банках и попытки вкладчиков «раздробить» вклады для возмещения сумм, превышающих 1 400 тыс. руб.

1.2.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 3,4], [8, разд. 2], [17, модуль 2].

1.3 Тема 3. Потребительское кредитование

1.3.1 Содержание темы

Понятие потребительского кредита. Виды кредитов физическим лицам. Условия потребительского кредита. Порядок погашения потребительских кредитов. Дифференцированное и аннуитетное погашение. Использование кредитного калькулятора. Кредитные карты.

Определение рыночной ставки по потребительскому кредиту. Учет риска невозврата кредита. Недобросовестные маркетинговые приемы. Две бизнес-модели потребительского кредитования. Дополнительные платежи по кредиту.

Закон «О потребительском кредите (займе). Ограничение действий банков при потребительском кредитовании. Полная стоимость кредита. Форма договора потребительского кредита: общие и индивидуальные условия.

1.3.2 Методические указания

Основным результатом изучения темы должно являться формирование умения оценивать кредитные предложения банков. Анализ показал, что существенную часть рекламируемых кредитных продуктов можно считать недобросовестной из-за указания процентной ставки, не соответствующей рыночным условиям. Таким образом, возникает прямая угроза использования банками скрытых платежей, существенно ухудшающих условия кредитования.

В ходе рассмотрения темы следует выделить две бизнес-модели потребительского кредитования:

- 1) добросовестная, основанная на минимизации кредитных рисков и предложении рыночной ставки кредитования;
- 2) недобросовестная, вводящая в заблуждение рекламой низкой ставки (4 %) и предполагающая взимание дополнительных платежей: страховок, комиссий и т. д.

Необходимо сформировать поведенческую модель, в которой реклама ставки ниже рыночной свидетельствует о высоких рисках для заемщика.

Рыночная ставка рассчитывается с учетом следующих факторов.

Стоимость привлечения средств	Ставка по банковским депозитам или ключевая ставка Банка России
Операционные расходы	1–2 %
Прибыль	3 %
Риск невозврата кредитов	от 2 %

Таким образом, минимальная (наиболее выгодная) рыночная ставка не должна быть ниже ключевой ставки Банка России плюс шесть процентных пунктов. Указание в рекламе более низкой ставки свидетельствует о недобросовестном предложении.

Следует ознакомиться с нормативным регулированием рынка потребительских кредитов, в первую очередь – Федеральном законе «О потребительском кредите (займе).

1.3.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.



Рисунок 0.11 – Виды потребительских кредитов



Рисунок 0.12 – Схема дифференцированного и аннуитетного погашения кредита

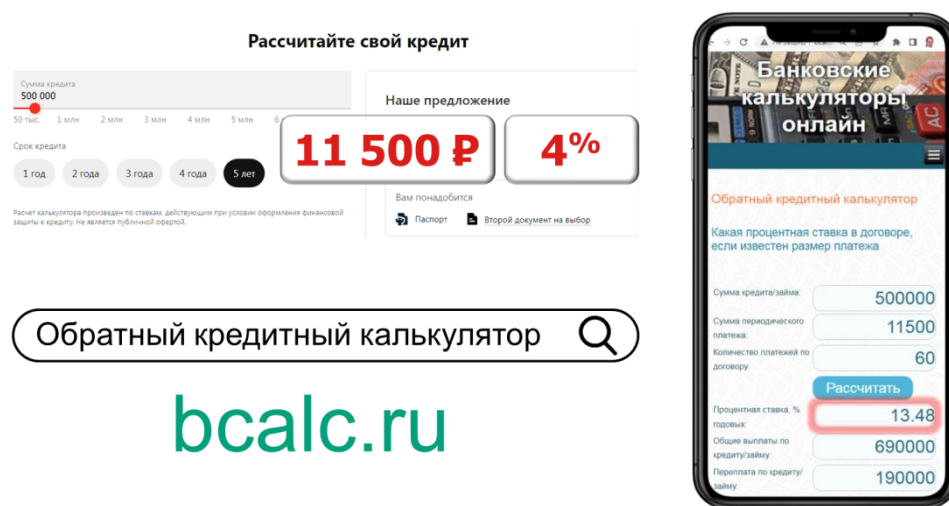


Рисунок 0.13 – Проверка рекламируемой ставки с помощью онлайн-калькулятора

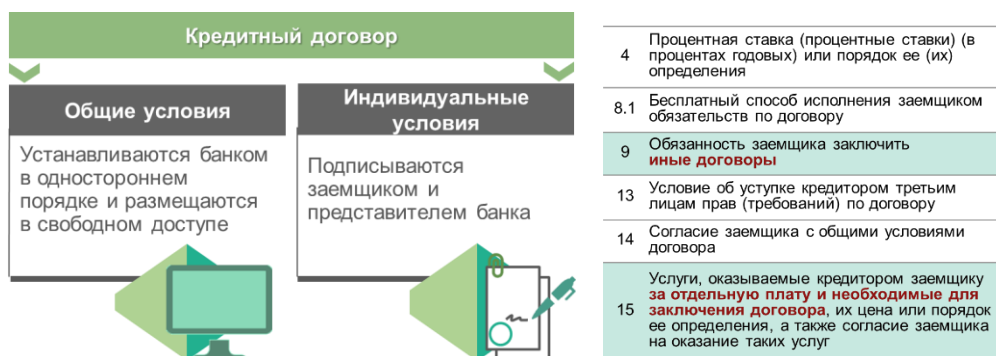


Рисунок 0.14 – Форма договора потребительского кредита и его наиболее важные условия

1.3.4 Рекомендуемые источники:

[11], [2, гл. 5], [8, разд. 3], [17, модуль 3].

1.4 Тема 4. Понятие об инвестировании

1.4.1 Содержание темы

Понятие об инвестировании. Портрет частного инвестора. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Виды инвестиций. Структура рынка ценных бумаг. Биржа, брокер, банк, депозитарий.

Финансовые инструменты. Акции. Доходность акций. Риски инвестиций в акции. Облигации. Влияние изменения рыночной ставки на стоимость облигаций. Взаимосвязь процентного и фондового рисков. Риски облигаций и их доходность. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиции в драгоценные металлы. Производные финансовые инструменты. Риски маржинальной торговли. Маржин-колл.

Биржевые индикаторы. Индексы Московской биржи. Фундаментальный и технический анализ.

1.4.2 Методические указания

В ходе изучения темы необходимо закрепить знания о том, что целью инвестиций является получение прибыли. Следовательно, инвестиции всегда предполагают риск. Различным финансовым инструментам присущи разные риски: для акций это фондовый риск, для облигаций – кредитный риск (риск дефолта) и процентный риск. Процентный риск по облигациям тесно связан с фондовым: при росте рыночных ставок по сравнению с купонным доходом цена облигаций снижается. Производные финансовые инструменты представляют собой договор, который исполняется при наступлении оговоренных условий. Риски производных финансовых инструментов связаны с тем, что при их приобретении выплачивается (фиксируется) только часть стоимости базового актива. Таким образом, реализуется маржинальная торговля: возможная прибыль, а, соответственно и риски возрастают пропорционально маржинальному плечу.

1.4.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.



Рисунок 0.15 – Деятельность частного инвестора на рынке ценных бумаг

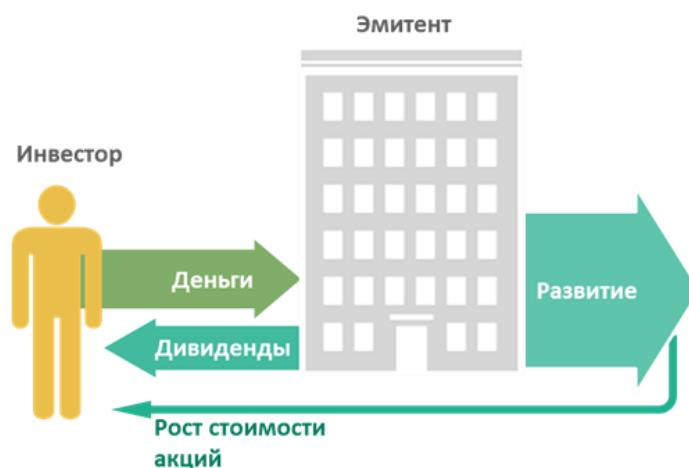


Рисунок 0.16 – Инвестирование в акции. Доход инвестора складывается из дивидендов и возможности продать акции по цене более высокой, чем цена приобретения. Ни первый, ни второй вид дохода не гарантируется



Рисунок 0.17 – Структура паевого инвестиционного фонда. За счет средств (паев) инвесторов управляющая компания формирует портфель активов и регулярно рассчитывает текущую стоимость пая



Рисунок 0.18 – Индексы Московской биржи



Рисунок 0.19 – Динамика отраслевых индексов Московской биржи показывает развитие отраслей российской промышленности

1.4.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 6], [8, разд. 4], [17, модуль 4].

1.5 Тема 5. Защита прав потребителей на финансовых рынках

1.5.1 Содержание темы

Понятие о правах потребителей. Международные стандарты защиты прав потребителей. Российское законодательство о защите прав потребителей. Основные положения Закона РФ «О защите прав потребителей». Перечень прав потребителей и примеры их нарушений. Возмещение ущерба. Право на информацию. Право на безопасность. Недопустимость ущемления прав

потребителей в соответствии с общепринятой практикой. Досудебный порядок урегулирования споров. Претензия к продавцу (поставщику услуг).

Особенности защиты прав потребителей на финансовых рынках. Институт финансового уполномоченного (финансового омбудсмена). Порядок обращения к финансовому омбудсмену. Особенности досудебного урегулирования споров. Вопросы и проблемы функционирования службы финансового омбудсмена.

Деятельность Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг. Общественная интернет-приемная Банка России.

1.5.2 Методические указания

В ходе изучения темы следует уяснить особенности урегулирования споров с поставщиками финансовых услуг. с 2021 г. стало обязательным досудебное урегулирование споров с привлечением финансового омбудсмена (службы финансового уполномоченного). Необходимо изучить положительные и отрицательные стороны обязательного досудебного урегулирования. Основным вопросом является ограничение возможностей судебной защиты прав потребителей на финансовых рынках: снижение срока обращения в суд с 3-х лет до 30-ти дней, а также непрозрачность решений финансового омбудсмена и невозможность их обжалования в общем порядке.

1.5.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.

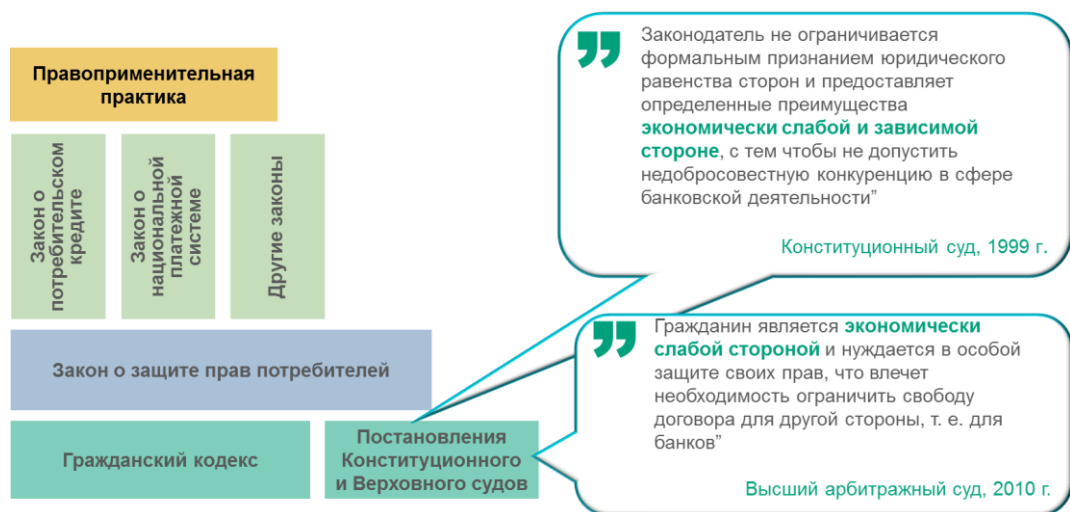


Рисунок 0.20 – Структура законодательства о защите прав потребителей на финансовых рынках

Закон «О защите прав потребителей»

- Местонахождение суда определяется выбором потребителя
- Запрет обуславливать приобретение одних услуг приобретением дополнительных услуг
- Предусматривается возмещение ущерба и неустойки (пени)
- Компенсация морального вреда
- Штраф в размере $\frac{1}{2}$ суммы, присужденной потребителю
- Освобождение потребителя от государственной пошлины

” Необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги)”

Рисунок 0.21 – Основные положения закона «О защите прав потребителей»



Рисунок 0.22 – Структура института финансового омбудсмана и порядок разрешения споров

1.5.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 11], [8, разд. 5], [17, модуль 5].

1.6 Тема 6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество

1.6.1 Содержание темы

Законодательное регулирование взыскания просроченной задолженности. История формирования нормативной базы о взыскании пророченной задолженности. Организации, осуществляющие взыскание. Требования к коллекторским организациям. Формы взаимодействия при взыскании просроченной задолженности. Количественные и временные ограничения

взаимодействия. Право на отказ от взаимодействия и действия через представителя. Надзор за деятельностью коллекторских организаций.

Понятие банкротства. Особенности банкротства физических лиц. Статистика банкротств физических лиц. Инициирование процедуры личного банкротства. Мировое соглашение, реструктуризация, реализация имущества. Функции финансового управляющего. Реализация имущества. Возможность освобождения от обязательств. Риски недобросовестного поведения при банкротстве. Последствия банкротства. Стоимость процедуры банкротства. Внесудебное банкротство. Недобросовестная реклама освобождения от обязательств.

Виды финансового мошенничества. Статистика мошеннических действий. Роль социальной инженерии в мошеннических действиях. Способы идентификации мошеннических приемов. Роль Центрального банка РФ в противодействии мошенническим практикам. Изменения в Федеральный закон «От национальной платежной системе» в части противодействия мошенническим практикам.

1.6.2 Методические указания

При проведении занятия следует руководствоваться актуальной нормативно-правовой базой о взыскании просроченной задолженности и банкротстве физических лиц, а также и материалами Банка России о противодействии мошенническим практикам.

1.6.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление информации.



Рисунок 0.23 – Организации, имеющий право взыскания просроченной задолженности и требования к их деятельности

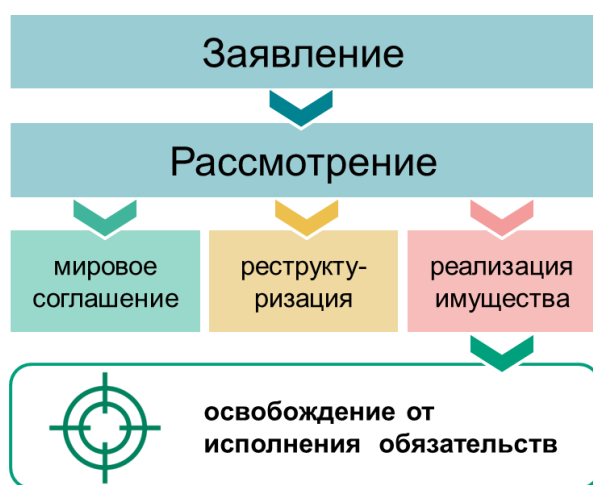


Рисунок 0.24 – Последовательность действий и варианты реализации процедуры личного банкротства

1.6.4 Рекомендуемые источники:

[8, разд. 5], [17, урок 5.3], [2, гл. 11].

1.7 Тема 7. Налоговое планирование

1.7.1 Содержание темы

Налоговая система. Виды и классификация налогов. Налоги, взимаемые с физических лиц. Налог на доходы физических лиц. Налог на имущество физических лиц. Транспортный налог. Земельный налог. Порядок расчета и уплаты налогов. Налоговый агент. Налоговое уведомление.

Понятие налоговых вычетов. Налоговые вычеты по НДФЛ. Социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Инвестиционные налоговые вычеты.

Ипотека: долгосрочное семейное налоговое планирование.

Налоговая декларация. Подтверждение дохода и уплаты налога: форма 2-НДФЛ. Структура налоговой декларации. Порядок подачи налоговой декларации.

1.7.2 Методические указания

В ходе изучения темы основное внимание следует уделить правам на получение налоговых вычетов: они не применимы к неработающим и индивидуальным предпринимателям. Особенное внимание следует уделить получению налоговых вычетов при оплате образования (кто имеет право на вычет). Следует рассмотреть изменение доходности инвестиций в традиционные низкорисковые финансовые инструменты (ОФЗ) при использовании индивидуальных инвестиционных счетов и применении инвестиционных налоговых вычетов.

1.7.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление информации.



Рисунок 0.25 – Структура и размер социальных налоговых вычетов



Рисунок 0.26 – Структура и размер имущественных налоговых вычетов

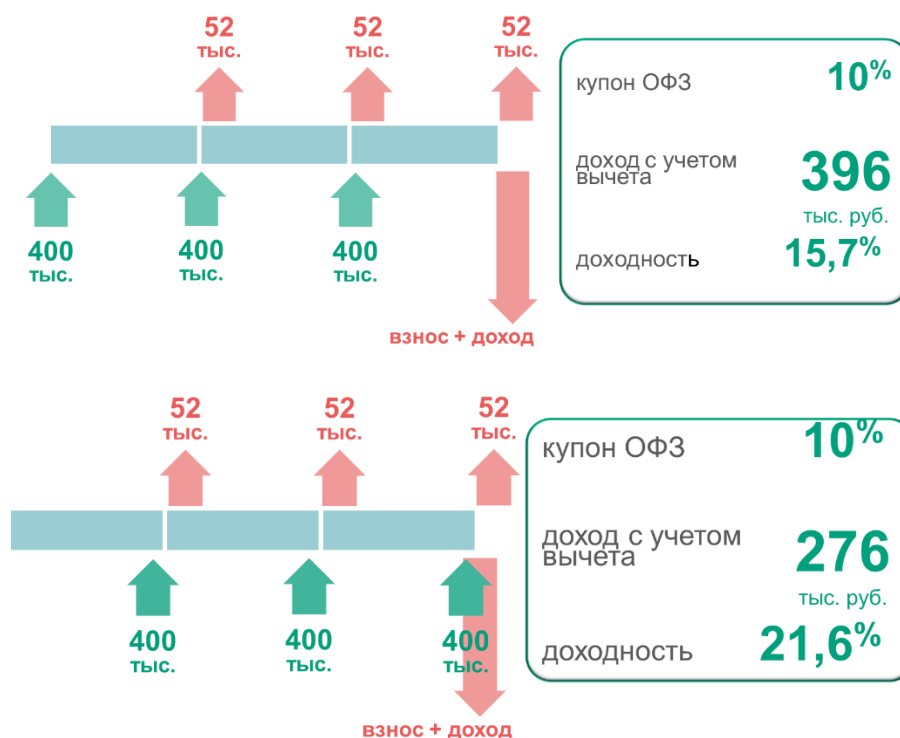


Рисунок 0.27 – Изменение доходности инвестиций при использовании ИИС

1.7.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 8], [8, разд. 7, § 4.4], [17, модуль 6].

1.8 Тема 8. Финансовое планирование

1.8.1 Содержание темы

Понятие о финансовых целях. Эмоциональные, тактические и стратегические цели. Элементы целеполагания: цель, сроки, средства достижения, риски. Формула финансового планирования для достижения цели.

Учет рисков при финансовом планировании. Возможность использования заемных средств на разных этапах жизненного цикла. Сравнение альтернативных вариантов реализации финансового плана.

1.8.2 Методические указания

При изучении темы следует обратить внимание на состав финансового плана: в него обязательно должен быть включен учет рисков. Для оценки рисков используется финансовое правило: желаемая доходность соответствует риску (с учетом рыночной безрисковой ставки). В финансовое планирование следует включать имеющиеся активы, которые могут быть реализованы в течение планового периода (пример: продажа старого жилья после приобретения нового жилья с использованием ипотечного кредита). Результатом финансового планирования является положительный остаток активов на конец планового периода. Отрицательный остаток свидетельствует о риске неплатежеспособности и потери имеющихся активов. От такого проекта следует отказываться.

1.8.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление информации.

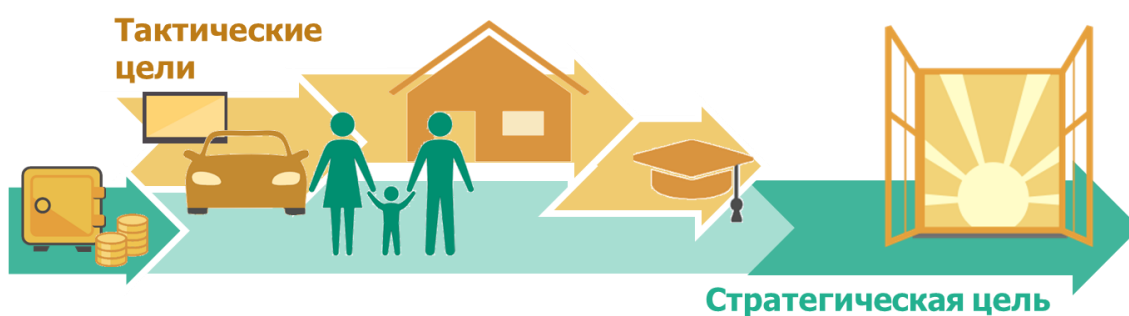


Рисунок 0.28 – Примеры последовательности достижения целей на этапах жизненного цикла. Реализация тактических целей способствует достижению стратегической цели



Рисунок 0.29 – Финансовая стратегия станет средством достижения цели тогда, когда в нее включены все компоненты: формулировка цели, сроки и средства ее достижения, оценка рисков

Активы	Накопления Имущество
+ Поступления	Доходы Социальная помощь Займы и кредиты
— Расходы	Текущие расходы Целевые расходы (в т. ч. за счет займов) Погашение займов
— Риск	
Активы итог ≥ 0	

Рисунок 0.30 – Представления формулы финансового планирования

1.8.4 Рекомендуемые источники:

[2, гл. 2], [8, разд. 1], [17, модуль 1].

2 СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

2.1 Тема 1. Финансовые рынки и финансовые риски

2.1.1 Цель проведения занятия

Формирование практического понимания принципов функционирования финансовых рынков, методов управления рисками, взаимосвязи понятий «риск» и «доход».

2.1.2 Форма проведения занятия

Деловая игра.

2.1.3 Задание к практическому занятию

1. Распределить имеющиеся средства в финансовые инструменты с целью получения максимального дохода.

2. Провести обсуждение результатов игры и выявить реализованные и нереализованные риски:

- фондовый риск;
- бизнес-риск;
- операционный риск;
- риск маржинальных операций (инвестирование заемных средств);
- риск недобросовестности финансовых институтов;
- роль страхования в управлении операционным риском.

2.1.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Участники делятся на команды до пяти человек. Для каждой команды формируется стартовый капитал размером 6 тыс. руб.

Тренер знакомит участников с условиями игры, показывает и разъясняет особенности различных инвестиций и присущие им риски (возможный диапазон изменения финансового результата) и определяет цель: получить в конце наилучший финансовый результат. Предлагаются следующие варианты:

- банковский депозит с гарантированной ставкой 10 % и защитой от риска;
- инвестиции, имеющие потенциальную доходность до 55 % и возможный убыток до 25 %;
- ценные бумаги номиналом 100 единиц, имеющие потенциальную доходность до 50 % и возможный убыток до 45 %.

Демонстрируется возможное изменение курса ценных бумаг (несколько раз крутится игровой барабан).

2. Командам предлагаются объекты инвестирования в виде заклеенных конвертов различной стоимости. Внутри коробок находятся денежные средства, не известные участникам, имитирующие стоимость бизнеса в конце (могут быть выше или ниже первоначальной стоимости). Таким образом команды стимулируются к диверсификации вложений.

3. Командам предлагается застраховать свои объекты по ставке 5% от стоимости. Демонстрируется игровой кубик с закрашенной гранью и участникам предлагается самостоятельно определить преимущества и недостатки при страховании (вероятность наступления страхового случая составляет 16,7 %, что более чем в 3 раза выше ставки страхования). При оплате страховки на конверт наклеивается стикер.

4. Тренер с помощниками принимают денежные билеты в обмен на активы: конверты – реальные инвестиции, депозиты, оформляемые депозитными сертификатами, ценные бумаги, оформляемые биржевыми свидетельствами. При взятии кредита ведущие предлагают ознакомиться с условиями кредитования и подписать кредитный договор.

5. В ходе игры имитируются внешние условия (потеря имущества) при помощи игрового кубика, при выпадении одной из граней которого имущество теряется (конверт изымается), если оно не застраховано. Проверка на наступление страхового случая производится для каждой инвестиции (конверта), независимо от того, приобретена страховка или нет. Это дает

наглядный пример важности страхования при наступлении страхового случая в отношении застрахованного актива.

6. В ходе игры производится несколько промежуточных биржевых сессий при помощи игрового барабана. При этом участникам объясняется возможность продать имеющиеся ценные бумаги досрочно (при повышении курса) или купить дополнительно (при снижении курса). Может быть предложено досрочно изъять депозит с потерей процентов и приобрести на эти средства ценные бумаги по более низкой цене. Данный пункт рекомендуется использовать, если участники имеют определенный опыт игры или начальные знания о финансовых инструментах.

7. В конце игры вскрываются конверты, определяется итоговая стоимость имущества, ценные бумаги реализуются по последней выпавшей котировке, депозиты возвращаются с процентами.

Необходимо разъяснить всем участникам скрытые условия кредитного договора с нулевой ставкой и зачитать соответствующий текст в кредитном договоре. Демонстрация оранжевого банка с недобросовестным договором способствует формированию установок на опасность «бесплатных завтраков».

Происходит погашение кредитов с процентами и комиссиями.

8. Определяется итоговый результат – какими средствами располагает команда по результатам игры и объявляются победители.

9. Производится разбор совершенных в ходе игры ошибок. Типичными ошибками являются:

- 1) приобретение одного инвестиционного актива вместо нескольких (отсутствие диверсификации);
- 2) взятие «акционного» кредита со скрытыми комиссиями;
- 3) взятие крупного кредита;
- 4) отказ от страхования в случае наступления страхового случая;
- 5) отказ от продажи ценных бумаг на промежуточной сессии при доходности свыше 15 %.

2.2 Тема 2. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов

2.2.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о структуре депозитного рынка, развитие навыков оценки реальной доходности банковских вкладов, функционировании системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Развитие навыков анализа маркетинговых предложений банков.

2.2.2 Форма проведения занятия

Семинар.

2.2.3 Задание к практическому занятию[3]

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

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

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

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

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

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;

в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;

г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

4. В 2023 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 168 тыс. руб. Если ключевая ставка на 1 декабря 2023 г. составила 15 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);

б) облагается НДФЛ в размере 2 340 руб.;

в) облагается НДФЛ в размере 6 240 руб.;

г) облагается НДФЛ в размере 21 840 руб.

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

Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

а) 1 млн руб.;

б) 4 млн руб.;

в) 5 млн руб.;

г) для точного ответа не хватает данных.

8. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

а) без капитализации;

б) с ежегодной капитализацией;

в) с ежеквартальной капитализацией;

г) с ежемесячной капитализацией.

9. Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход?

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

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада – 90 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 100 руб./доллар США.

10. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.

11. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

12. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

2.2.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Для верных ответов на вопросы необходимо ознакомиться с положениями Закона о страховании вкладов в отношении возмещения средств

по счетам эскроу [10, ст. 13.1, 13.2] и исключении встречных требований из суммы страхового возмещения [10, ст. 11]. Следует иметь в виду, что с сентября 2024 г. встречные требования не вычитаются из обязательств банков по вкладам (в отличие банковских счетов).

2.3 Тема 3. Потребительское кредитование

2.3.1 Цель проведения занятия

Развитие практических навыков самостоятельного расчета и анализа параметров потребительских кредитов и использованием возможностей табличного процессора.

2.3.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

2.3.3 Задание к практическому занятию

1. Рассчитать размер ежемесячного платежа на основе данных о сумме, сроке кредита и процентной ставке.
2. Провести расчет процентной ставки на основе данных о сумме, сроке кредита и размере ежемесячного платежа.
3. Составить график дифференцированного погашения кредита с указанием возврата основного долга и начисленных процентов.
4. Составить график аннуитетного погашения кредита с указанием возврата основного долга и начисленных процентов.
5. Провести расчет полной стоимости кредита на основе графика платежей.

2.3.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Задания выполняются в табличном процессоре MS Excel,

В расчетах используются следующие функции:

- ПЛТ() – размер ежемесячного платежа;
- СТАВКА() – расчет ставки по величине ежемесячного платежа;

– ВСД – расчет внутренней ставки доходности (полной стоимости кредита).

В процессе занятия следует обратить внимание на следующие особенности:

1) в функциях ПЛТ() и ВСД() используются месячные процентные ставки;

2) денежные потоки по выдаче кредита и его погашению имеют противоположные знаки;

3) проценты за месяц всегда рассчитываются исходя из остатка задолженности;

4) при расчете графика платежей при дифференцированном погашении сначала определяется сумма возврата основного долга, затем сумма процентов;

5) при расчете графика платежей при аннуитетном погашении сначала рассчитывается размер платежа (функция ПЛТ()), затем сумма процентов и сумма погашения основного долга как разность между ними.

Сумма кредита	100 000
Срок, мес.	12
Ставка	20%
Размер платежа	=ПЛТ(В3/12;В2;-В1)

ПЛТ(ставка; кпер; пс; [бс]; [тип])

Рисунок 0.1 – Расчет ежемесячного платежа в MS Excel

Сумма кредита	100 000
Срок, мес.	12
Ставка	=СТАВКА(В2;В4;-В1)*12
Размер платежа	СТАВКА(кпер; плт; пс; [бс]; [тип]; [предположение])

Рисунок 0.2 – Расчет ставки кредита по ежемесячному платежу в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
Дифференцированное погашение				
месяц	Платеж	Кредит	Проценты	Остаток
1	10 000,00	8 333,33	1 666,67	100 000
2	9 861,11	8 333,33	1 527,78	91 666,67
3	9 722,22	8 333,33	=E11*\$B\$3/12	83 333,33
4	9 583,33	8 333,33	1 250,00	75 000,00
5	9 444,44	8 333,33	1 111,11	66 666,67
6	9 305,56	8 333,33	972,22	58 333,33
7	9 166,67	8 333,33	833,33	50 000,00
8	9 027,78	8 333,33	694,44	41 666,67
9	8 888,89	8 333,33	555,56	33 333,33
10	8 750,00	8 333,33	416,67	25 000,00
11	8 611,11	8 333,33	277,78	16 666,67
12	8 472,22	8 333,33	138,89	8 333,33

Рисунок 0.3 – Расчет графика платежей при дифференцированном погашении кредита в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
Аннуитетное погашение				
месяц	Платеж	Кредит	Проценты	Остаток
1	9 263,45	7 596,78	1 666,67	100 000
2	9 263,45	7 723,40	1 540,05	92 403,22
3	9 263,45	7 852,12	1 411,33	84 679,82
4	9 263,45	=B28-D28	1 280,46	76 827,70
5	9 263,45	8 116,04	1 147,41	68 844,71
6	9 263,45	8 251,31	1 012,14	60 728,67
7	9 263,45	8 388,83	874,62	52 477,37
8	9 263,45	8 528,64	734,81	44 088,54
9	9 263,45	8 670,79	592,66	35 559,90
10	9 263,45	8 815,30	448,15	26 889,11
11	9 263,45	8 962,22	301,23	18 073,81
12	9 263,45	9 111,59	151,86	9 111,59

Рисунок 0.4 – Расчет графика платежей при аннуитетном погашении кредита в MS Excel

2.4 Тема 4. Понятие об инвестировании

2.4.1 Цель проведения занятия

Развитие навыков получения и анализа актуальной финансовой информации, работы с большими объемами данных с использованием табличного процессора.

2.4.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

2.4.3 Задание к практическому занятию

1. Изучить понятие, структуру и функции рынка ценных бумаг, порядок проведения торгов на Московской бирже, экономический смысл биржевых индексов МБ и РТС.

2. Ознакомиться с информационным ресурсом InvestFunds.ru.

3. Провести анализ динамики курса ценных бумаг (акций российских эмитентов).

4. Сопоставить динамику индекса акции с индексом Московской биржи.

2.4.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Анализ динамики курсов ценных бумаг.

В качестве источника данных по рынку ценных бумаг используется электронный ресурс InvestFunds.ru [21]. Проводится анализ динамики курса ценной бумаги, выбираемой в соответствии с Приложением А.

За анализируемый период строится график изменения курса ценной бумаги по значению «Средняя цена» (*Цена avg*). Пример приведен на рисунке 2.5.

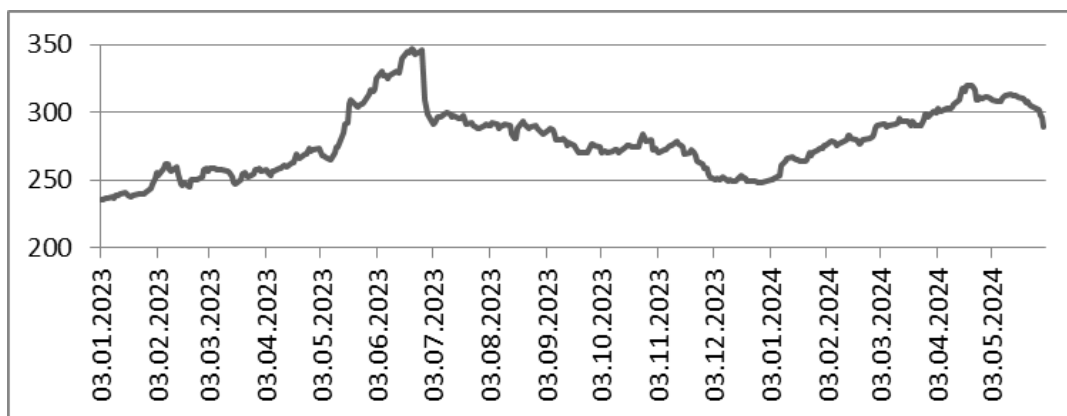


Рисунок 0.5 – Динамика курса ценной бумаги, руб.

2. Определение параметров фондового риска.

За исследуемый период определяются (точки отмечены на графике):

- начальное значение;
- минимальное значение (используется функция **МИН()**);
- максимальное значение (используется функция **МАКС()**);
- последнее значение.

На основе этих значений определяются:

а) диапазон изменения курсов за период по формуле

$$v = \frac{(\text{Курс}_{\max} - \text{Курс}_{\min})}{\text{Курс}_{\text{нач}}} \text{ (процентный формат)}$$

б) доходность рассчитывается по формуле

$$r = \frac{(\text{Курс}_{\text{нач}} - \text{Курс}_{\text{кон}})}{\text{Курс}_{\text{нач}}} \text{ (процентный формат)}$$

в) средняя годовая доходность.

Среднюю годовую доходность можно рассчитать по формуле простого процента.

Расчет по формуле простого процента:

$$\bar{r}_{\text{пр}} = r \times \frac{365}{\text{Количество дней в периоде}} \text{ (процентный формат)}$$

В MS Excel количество дней в периоде рассчитывается как разница между значениями конечной и начальной даты.

Результаты расчета сводятся в таблицу (таблица 2.1) и приводится краткий комментарий по результатам расчета.

Таблица 0.1 – Показатели доходности ценной бумаги

Показатель	Значение
Начальное значение, руб.	
Минимальное значение, руб.	
Максимальное значение, руб.	
Текущее значение, руб.	
Изменение курсов за период, %	
Доходность за период, %	
Средняя годовая доходность (простой процент)	
Средняя годовая доходность (сложный процент)	

3. Построение биржевой диаграммы.

За самостоятельно выбираемый период (1–3 месяца) строится биржевая диаграмма типа «японские свечи». Для построения диаграммы столбцы данных необходимо расположить в следующем порядке (не совпадающим с расположением данных в скачанном файле):

- дата;
- цена открытия (open);
- максимальная цена (max);
- минимальная цена (min);
- цена закрытия (last).

По структурированным таким образом данным строится диаграмма типа «Японские свечи». Вид диаграммы «Японские свечи» приведен на рисунке 2.6.

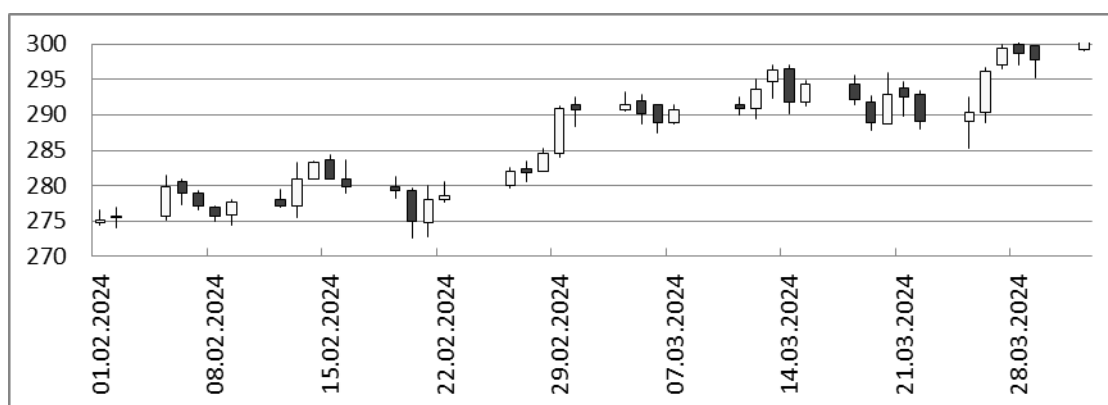


Рисунок 0.6 – Пример диаграммы «японские свечи».

4. Сопоставление курса акций с биржевым индексом

Проводится анализ динамики курса выбранных акций во взаимосвязи с биржевым индексом МБ (Московской биржи, ранее назывался ММВБ). Информация о значениях индексов получается с сайта **InvestFunds.ru** аналогично курсам акций за установленный период.

Чтобы сопоставить динамику курса акций и биржевого индекса, их нужно привести к сопоставимым значениям, при которых за единицу принимается значение на начало анализируемого периода (так же, как при анализе курсов валют).

Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи представляется в виде графика (рисунок 2.7).

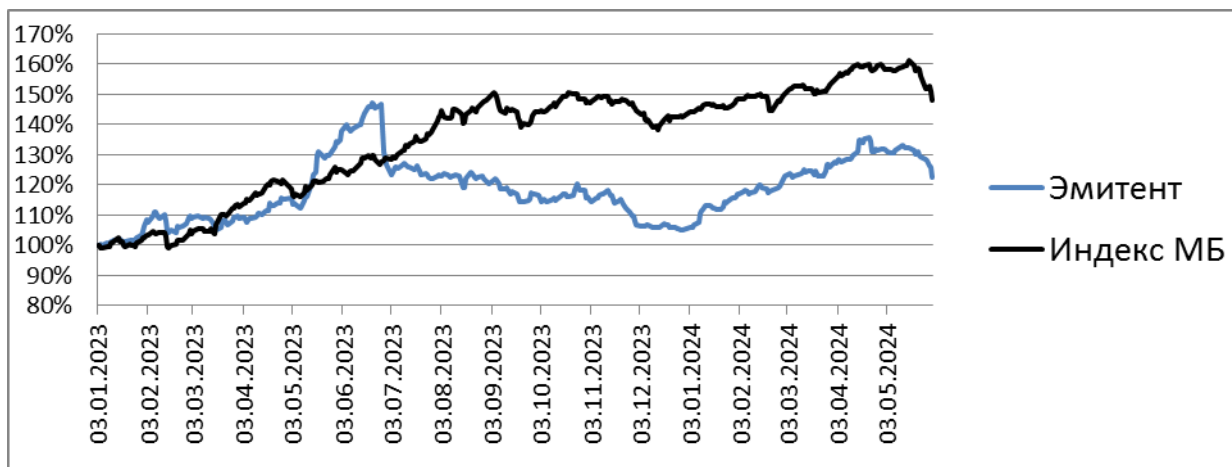


Рисунок 0.7 – Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи

На основе графика делается анализ. Пример: для приведенных на рисунке 2.7 акций можно сделать вывод, что курс демонстрирует рост и на него не повлияло падение индекса МБ в июне 2023 г.

2.5 Тема 5. Защита прав потребителей на финансовых рынках

2.5.1 Цель проведения занятия

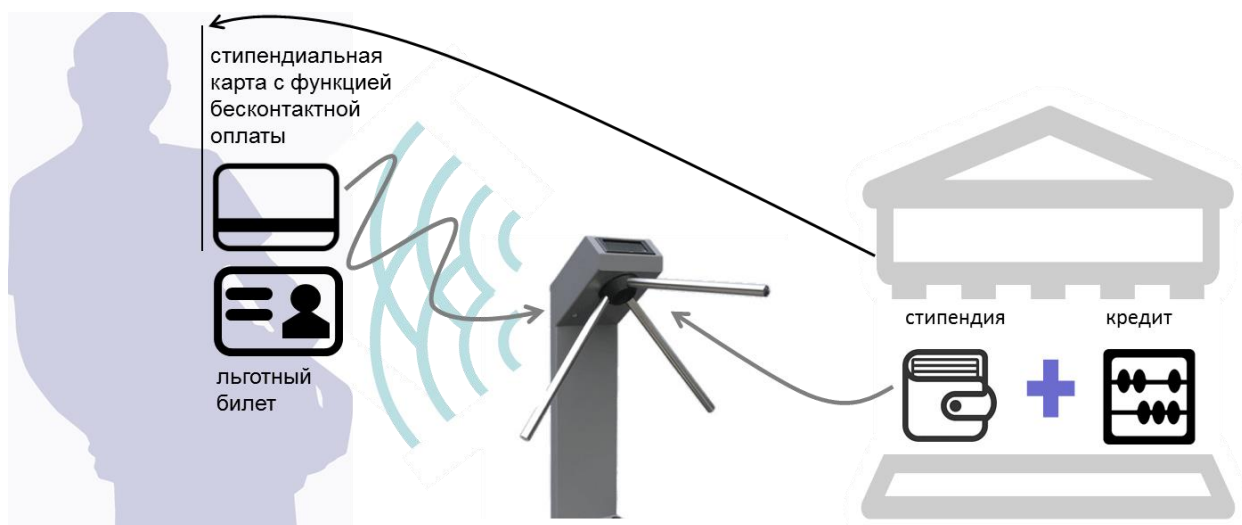
Получение практических навыков по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг.

2.5.2 Форма проведения занятия

Семинар.

2.5.3 Задание к практическому занятию

1. Рассмотреть кейс.



Входящий в топ-10 российский банк реализует проекты по перечислению стипендий студентов на расчетные карты. При этом студентам выдаются карты с подключенной функцией бесконтактной оплаты проезда в московском метрополитене.

❗ Оплата проезда в московском метро производится при поднесении к турникету проездного билета или бесконтактной карты. Москвичи обычно не достают билеты, а прикладывают к турникету кошелек с проездным документом.

Так как карты выдаются централизованно через учебное заведение, банк не разъясняет особенности использования карт, не предупреждает о возможности списания средств без желания владельца и не предлагает возможности отключить эту услугу. Услуга не бесплатна – при пользовании картой в метро с нее списывается ежемесячная комиссия в 40 руб.

При этом студенты являются льготной категорией граждан, в связи с чем им положен специальный тариф на общественном транспорте. Каждый студент имеет электронный проездной билет, на который внесена оплата за текущий месяц. Если проездной билет и стипендиальная карта находятся в кошельке вместе, то сумма полной стоимости поездки списывается с них произвольно.

Кроме того, при недостаточности средств на карте для оплаты проезда (что бывает очень часто – стипендия составляет чуть более 1 тыс. руб. и снимается сразу после поступления) банк автоматически предоставляет кредит в режиме «овердрафт» с начислением процентов.

Вопросы.

1. Как можно классифицировать действия банка в соответствии с Законом «О защите прав потребителей»?

2. Что можно требовать от банка?

2.5.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

The diagram illustrates the structure of a consumer complaint form. It consists of a series of rectangular boxes on the left, connected by lines to their respective labels on the right. The boxes are arranged vertically, with some containing the word 'Претензия' (Complaint) and others containing horizontal lines for text entry. The labels on the right are as follows:

- Наименование и адрес организации
- Фамилия, имя, отчество потребителя
Адрес регистрации
Адрес проживания (если отличается)
Контактный телефон
- Наименование документа
- Краткое изложение условий договора. Необходимо указать, что вы являетесь потребителем финансовой услуги
- Описание нарушения своих прав со ссылками на условия договора и статьи Закона о защите прав потребителей
- Требования. Необходимо указать сумму каждого требования и общую сумму претензии. Это необходимо для начисления пени.
- Предложение решить спор в досудебном порядке – подтверждение, что вы выполнили требования Закона
- Время, устанавливаемое вами для ответа.
- Указание, что при отказе дело будет рассматриваться в суде и в требования будут включены пеня и компенсация морального ущерба. Также указывается на уплату штрафа в случае признания судом нарушения прав потребителя.
- При необходимости – перечень прилагаемых документов
- Личная подпись
- Отметка о приеме претензии: дата, ФИО и должность принявшего лица, подпись

Рисунок 0.8 – Примерная структура претензии о защите прав потребителя

2.6 Тема 6. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество

2.6.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о процедуре банкротства физических лиц и порядке взыскания просроченной задолженности. Развитие навыков

поиска актуальной официальной информации о недобросовестных практиках на финансовых рынках, их выявления, анализа и предупреждения.

2.6.2 Форма проведения занятия

Семинар.

2.6.3 Задание к практическому занятию

1. Рассмотреть последовательность действий при возникновении финансовых затруднений. Рассмотреть кейс.

Гражданин Долгов Ю.Ю. решил открыть своё дело, он давно мечтал о собственной кофейне и хорошем заработке. Для этого он посчитал необходимые расходы на первое время и определил стартовый капитал. Поскольку собственных денег у Долгова не было, он взял три кредита в банке. Долгов рассчитывал, что бизнес довольно быстро окупится, кофейня будет популярна и ему удастся закрыть кредиты, внося ежемесячную плату из прибыли заведения.

Бизнес требовал много времени, поэтому Долгов ушёл со своего прежнего места работы. Однако идея оказалась убыточной: кофейня не смогла выдерживать конкуренцию и полученной прибыли едва хватало на выплаты заработной платы работникам. Через шесть месяцев Долгов решил закрыть кофейню, продал мебель и оборудование, чтобы частично выплатить кредиты. В результате удалось закрыть третий кредит и частично погасить первые два. Через два месяца после закрытия кофейни деньги закончились, и Долгов перестал вносить плату по кредитам. С тех пор прошло четыре месяца, а он так и не смог найти новую работу. В его собственности имеется машина ВАЗ 2107, на которой он иногда подрабатывает, чтобы прокормить семью. Не имея возможности расплатиться с долгами, Долгов хочет объявить себя банкротом.

Необходимо оплатить судебные издержки и собрать внушительный пакет документов. У Долгова таких денег на процедуру банкротства нет.

Кроме того, он боится, что дело может быть прекращено, и тогда долг только увеличится.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?

2. Рассмотреть актуальные примеры финансового мошенничества по данным официального сайта Банка России.

2.6.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Необходимо рассмотреть следующие факторы.

1. Есть ли в действиях героя кейса признаки недобросовестности?
2. Выявление ошибок в финансовом и бизнес-планировании.
3. Имеющиеся активы и риски их потери.
4. Оценка рисков при проведении процедуры личного банкротства.

Пример последовательности действий (дорожная карта) героя кейса.

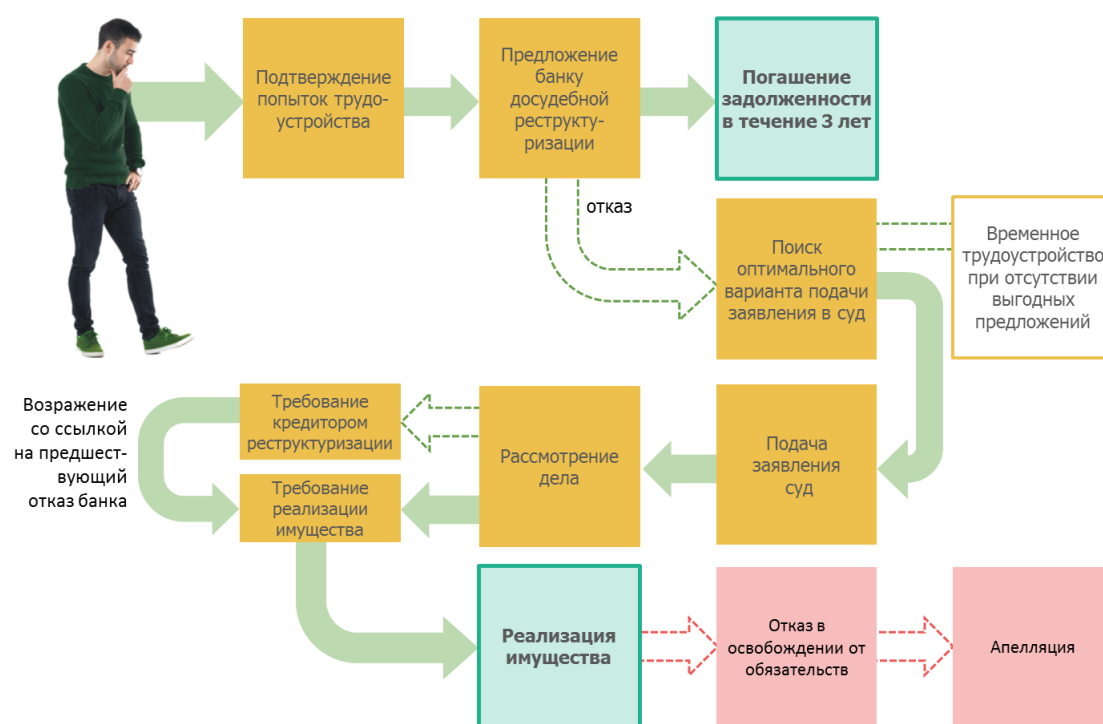


Рисунок 0.9 – Пример дорожной карты действий при личном банкротстве

2. Изучение актуальных примеров финансового мошенничества по данным Банка России (https://www.cbr.ru/information_security/pmp/).

Мошеннические схемы

22 материала найдено

1	Мошенники обманывают людей под предлогом трудоустройства или стажировки	09.12.2024
2	Телефонные мошенники предлагают людям услуги «инкассаторов»	19.11.2024
3	Мошенники обманывают людей с помощью дипфейков	15.08.2024
4	Мошенники предлагают пересчитать пенсию из-за неучтенного стажа работы	28.06.2024
5	Мошенники стали обманывать военнослужащих и их родных	22.05.2024
6	Злоумышленники используют кампанию по сдаче налоговых деклараций	28.03.2024
7	Мошенники похищают деньги и имущество под предлогом обновления банкнот	12.12.2023
8	Использование ложных аккаунтов руководителей Банка России в мессенджерах	16.11.2023
9	Мошенники обещают выплаты наличными в Общественной приемной Банка России	13.10.2023

Загрузить еще

Рисунок 0.10 – Информация Банка России о мошеннических практиках

2.7 Тема 7. Налоговое планирование

2.7.1 Цель проведения занятия

Развитие практических навыков налогового планирования, получения налоговых вычетов.

2.7.2 Форма проведения занятия

Семинар.

2.7.3 Задание к практическому занятию

1. Ознакомиться с формой справки о доходах ф. 2-НДФЛ.
2. Ознакомиться с программой формирования налоговой декларации (сайт ФНС РФ).
3. Ознакомиться с порядком заполнения налоговой декларации ф. 3-НДФЛ.
4. Рассмотреть состав документов, прилагаемых к налоговой декларации, для обоснования права получения налоговых вычетов.

5. Рассмотреть порядок предоставления налоговой декларации в органы ФНС.

2.7.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

При проведении занятий используется программа формирования налоговой декларации, полученная с сайта Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.gov.ru/rn39/program//5961249/>).

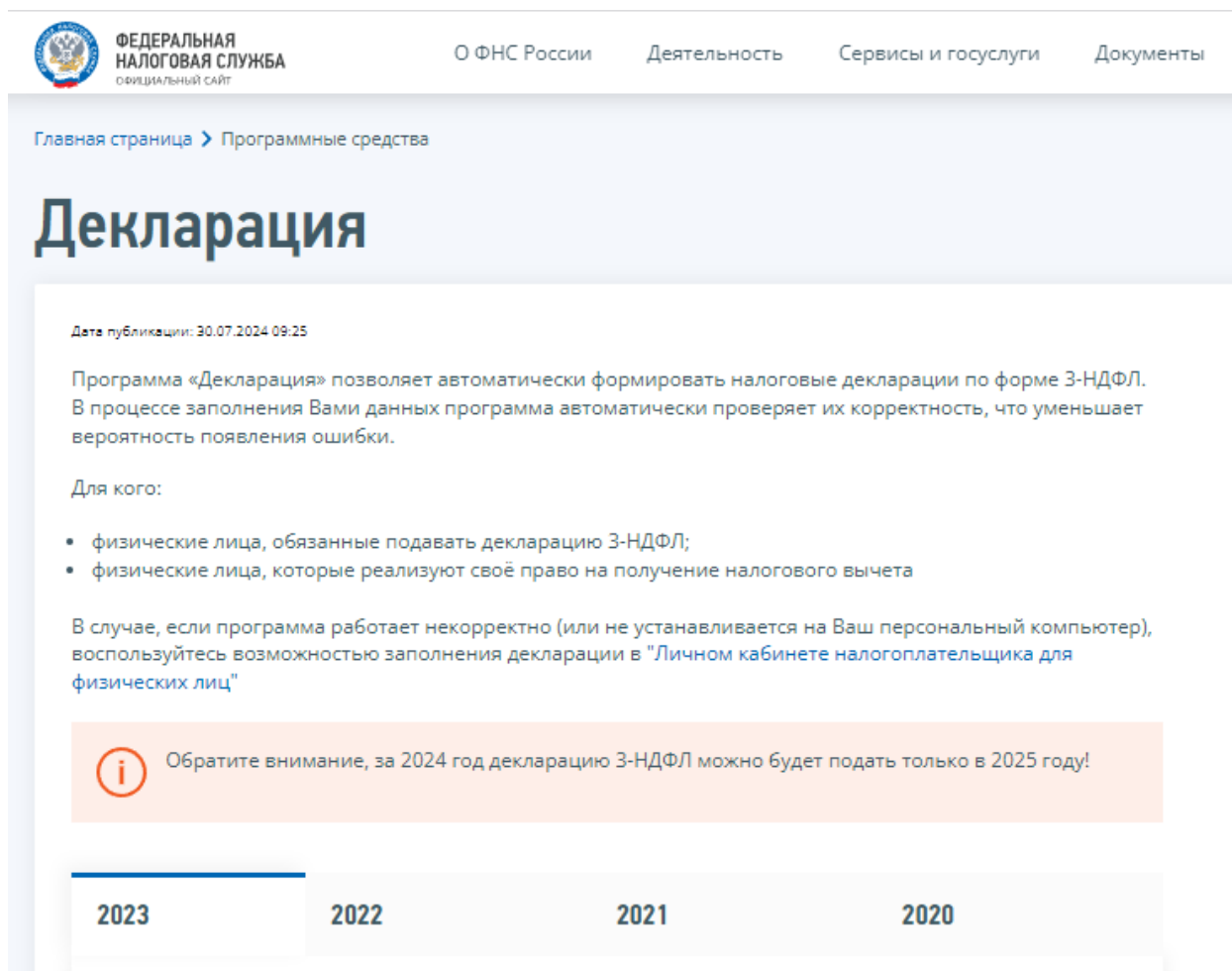


Рисунок 0.11 – Страница программного обеспечения ФНС РФ по подаче налоговой декларации в 3-НДФЛ

2.8 Тема 8. Финансовое планирование

2.8.1 Цель проведения занятия

Итоговое закрепление полученных знаний и навыков в области личного финансового планирования в условиях изменения рыночных и макроэкономических показателей.

2.8.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

2.8.3 Задание к практическому занятию

1. Составить финансовый план по приобретению квартиры с использованием ипотечного кредита.

2. Оценить возможность реализации финансового плана.

2.8.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Исходные данные представляются в виде таблицы (таблица 2.2).

Таблица 0.2 – Исходные данные к расчетно-аналитической работе

1.1. Наличие имущества:	
1.1.1. Имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.1.2. Сбережения	
1.1.3. Материнский капитал	
1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	
1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	
1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	
1.6. Срок ипотечного кредита, лет	
1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	
1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	
1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	
1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	
1.11. Срок потребительского кредита, лет	
1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	
1.13. Ставка страхования залога, процентов в год	
1.14. Доход, тыс. руб./мес.	
1.15. Текущие расходы, тыс. руб. /мес.	
1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН), %	

Финансовый план составляется в виде таблицы 2.3. Символами ☒ показаны ячейки, требующие заполнения.

Таблица 0.3 – Результаты финансового планирования

Направление	Поступления	Выплаты
2.1. Текущие доходы	☒	
2.2. НДФЛ		☒
2.3. Текущие расходы		☒
2.4. Налоговый вычет на приобретаемое имущество	☒	
2.5. Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	☒	

Направление	Поступления	Выплаты
2.6. Взятие ипотечного кредита	☒	
2.7. Продажа имеющейся квартиры	☒	
2.8. Приобретение квартиры в ипотеку		☒
2.9. Страхование залога		☒
2.10. Ремонт		☒
2.11. Мебель и бытовая техника		☒
2.12. Взятие потребительского кредита	☒	
2.13. Возврат ипотечного кредита		☒
2.14. Возврат потребительского кредита		☒
2.15 Всего	☒	☒
2.116. Сальдо Поступления – Выплаты	☒	

Работа на практическом занятии заключается в разработке плана по приобретению квартиры с использованием ипотечного кредита. Этапы выполнения расчетно-аналитической части:

- 1) расчет параметров финансового плана в соответствии с установленным вариантом;
- 2) корректировка расчета для оптимизации сроков финансового плана;
- 3) расчет в соответствии с актуальными параметрами (действующие ставки кредитования), уровень заработной платы, индивидуальные планы по улучшению жилищных условий. По результатам расчета делается вывод о возможности использования ипотечного кредитования в существующих экономических условиях.

Расчеты производятся с использованием табличного процессора (MS Excel, Open Office Calc). Напомним правила заполнения электронных таблиц: исходные данные должны вводиться в таблицу только один раз (блок «Исходные данные»). Дальнейшее включение их в расчеты проводится с использованием ссылок на соответствующие ячейки. Это обеспечивает быстрый пересчет результатов при изменении входных параметров, дает возможность подбора оптимального варианта при вводимых в расчет корректировках.

Выбор варианта задания для первого этапа расчета производится в соответствии с порядковым номером обучающегося в списке учебной группы. При превышении номера значения 20 в качестве варианта принимается остаток

от его деления на 20 (например, для студента с номером 32 номером варианта будет 12).

Варианты исходных данных приведены в Приложении Б. Все исходные данные и результаты расчета представляются в тысячах рублей.

2.8.5 Представление исходных данных

Исходные данные представляются в виде таблицы (таблица 2.4).

Таблица 0.4 – Исходные данные к расчетно-аналитической работе

1.1. Наличие имущества:	
1.1.1. Имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.1.2. Сбережения	
1.1.3. Материнский капитал	
1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	
1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	
1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	
1.6. Срок ипотечного кредита, лет	
1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	
1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	
1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	
1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	
1.11. Срок потребительского кредита, лет	
1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	
1.13. Ставка страхования залога, процентов в год	
1.14. Доход, тыс. руб./мес.	
1.15. Текущие расходы, тыс. руб. /мес.	
1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН), %	

Порядок заполнения таблицы 2.4 следующий.

1.1. Для имеющейся квартиры указывается количество комнат в соответствии с вариантом задания. Стоимость квартиры на первом этапе расчета принимается следующей: (тыс. руб.):

1-комнатная	3000 тыс. руб.;
-------------	-----------------

2-комнатная	5000 руб.
-------------	-----------

Размеры сбережений и имеющийся материнский капитал указываются в соответствии с вариантом задания.

1.2. Для приобретаемой квартиры указывается количество комнат в соответствии с вариантом задания. Стоимость приобретаемой в ипотеку квартиры принимается:

1-комнатная	4400 тыс. руб.;
2-комнатная	6400 тыс. руб.;
3-комнатная	8400 тыс. руб.;
4-комнатная	12400 тыс. руб.

1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту в соответствии с вариантом задания. Первоначальный взнос представляет собой долю стоимости квартиры, оплачиваемую заемщиком самостоятельно. Первоначальный взнос является обязательным условием ипотечного кредита. Его экономический смысл – возможность банка продать квартиру, находящуюся в залоге при нарушении условий погашения кредита при возможном снижении рыночных цен на недвижимость.

1.4. Размер ипотечного кредита определяется как разница стоимости квартиры, имеющихся ресурсов (накопления, старая квартира, материнский капитал) с учетом требований первоначального взноса:

$$И = (НК - С - ИК - МК) \times (1 - B_0),$$

где $И$ – размер ипотечного кредита; $НК$ – стоимость новой (приобретаемой в ипотеку) квартиры (строка 1.2); $С$ – сумма сбережений (строка 1.1.2); $ИК$ – стоимость имеющейся квартиры (строка 1.1.1); $МК$ – размер материнского капитала (строка 1.1.3); B_0 – размер первоначального взноса в процентах, приведенных к долям единицы (строка 1.3). Например, при требуемом размере первоначального взноса в 20 % $B_0 = 0,2$.

Размер ипотечного кредита округляется до сотен тысяч рублей. Ниже приведен пример расчета в MS Excel с использованием функции округления.

	A	B	C
1	1. Исходные данные		
2	1.1. Наличие имущества:		
3	имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	5 000,0	
4	сбережения	1 500,0	
5	материнский капитал	833,0	
6	1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	12 400,0	
7	1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	20%	
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	=ОКРУГЛ(Д((B6-B3-B4-B5)*(1-B7);-2))	

1.5. Ставка по ипотечному кредиту указывается в соответствии с вариантом задания в процентном формате. Обратите внимание: ставка в первом варианте расчета рассматривается в качестве ориентировочной и может не соответствовать действующей на рынке.

1.6. Срок ипотечного кредита в первом варианте расчета устанавливается в 15 лет и в последующем может подлежать корректировке.

1.7. Размер ежемесячного платежа по ипотечному кредиту рекомендуется рассчитывать с помощью функции MS Excel ПЛТ(). В англоязычной версии MS Excel и программе Calc функция имеет наименование PMT() (латиница). Формат использования функции:

$$=\text{ПЛТ}(\text{Ставка}_{\text{мес.}}; \text{Срок}_{\text{мес.}}; -\text{Сумма кредита}),$$

где $\text{Ставка}_{\text{мес.}}$ – $\frac{1}{12}$ годовой ставки по кредиту; $\text{Срок}_{\text{мес.}}$ – срок кредита в годах, умноженный на 12.

Обратите внимание, что сумма кредита указывается в формуле со знаком «минус». Это связано с тем, что она представляет для банка выплату средств, а не их получение, то есть при выдаче кредита количество средств у банка уменьшается. Пример расчета:

	A	B	C
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	4 100,0	
11	1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	10%	
12	1.6. Срок ипотечного кредита, лет	15	
13	1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	=ПЛТ(B11/12;B12*12;-B10)	

1.8. Размер процентов по кредиту находится как разница ежемесячного платежа, умноженного на количество месяцев действия кредита, и суммы кредита. Размер уплачиваемых банку процентов (переплаты) необходим для расчета налогового вычета. Пример расчета:

	А	В
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	4 100,0
11	1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	10%
12	1.6. Срок ипотечного кредита, лет	15
13	1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	44,1
14	1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	=B13*12*B12-B10

1.9–1.11. В расчете предусмотрено взятие дополнительного потребительского кредита для оплаты ремонта и приобретения бытовой техники и мебели. В первом варианте расчета размер, его срок и ставка указываются в соответствии с вариантом задания.

1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту рассчитывается аналогично платежу по ипотечному кредиту с использованием функции ПЛТ():

	А	В
15	1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	700,0
16	1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	15%
17	1.11. Срок потребительского кредита, лет	4
18	1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	=ПЛТ(B16/12;B17*12;-B15)

1.13. Указывается годовая ставка страхования залога (квартиры) в соответствии с вариантом задания.

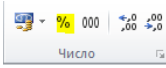
1.14. Указывается годовой доход семьи в соответствии с вариантом задания.

1.15. Указывается необходимые текущие месячные расходы в соответствии с вариантом задания.

1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН) рассчитывается как отношение платежей по кредитам к доходу:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{строка 1.7} + \text{строка 1.12}}{\text{строка 1.14}}$$

Для отображения показателя используется системный процентный

формат . Следует учитывать, что в соответствии с действующим законодательством [11] кредит с размером ПДН, превышающим 50 %, должен рассматриваться банком как кредит с повышенным риском.

2.8.6 Составление финансового плана

Финансовый план составляется в виде таблицы 2.5. Символами ☒ показаны ячейки, требующие заполнения.

Таблица 0.5 – Результаты финансового планирования

Направление	Поступления	Выплаты
2.1. Текущие доходы	☒	
2.2. НДФЛ		☒
2.3. Текущие расходы		☒
2.4. Налоговый вычет на приобретаемое имущество	☒	
2.5. Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	☒	
2.6. Взятие ипотечного кредита	☒	
2.7. Продажа имеющейся квартиры	☒	
2.8. Приобретение квартиры в ипотеку		☒
2.9. Страхование залога		☒
2.10. Ремонт		☒
2.11. Мебель и бытовая техника		☒
2.12. Взятие потребительского кредита	☒	
2.13. Возврат ипотечного кредита		☒
2.14. Возврат потребительского кредита		☒
2.15 Всего	☒	☒
2.116. Сальдо Поступления - Выплаты	☒	

Порядок расчета значений.

2.1. Текущие доходы = Месячный доход (строка 1.14) $\times$ 12 $\times$ Число лет (строка 1.6).

2.2. Размер налога на доходы физических лиц (НДФЛ) рассчитывается по ставке 13 % от значения в строке 2.1.

2.3. Текущие расходы за планируемый период рассчитываются аналогично строке 2.1 с использованием данных строки 1.15 (текущие расходы).

2.4. Размер налогового вычета на приобретаемое предоставляется в размере его стоимости, но в пределах, не превышающих 2 млн руб.). В строке 2.4 указывается минимальное значение стоимости квартиры (строка 1.2) или 2000 тыс. руб.), умноженное на ставку 13 %. Рекомендуется использовать функцию МИН() MS Excel:

Налоговый вычет на приобретаемое имущество	=МИН(2000;B10)*13%
--	--------------------

2.5. Отдельно представляется налоговый вычет на проценты по ипотечному кредиту в сумме, не превышающей 3 млн руб. Порядок расчета аналогичен п. 2.4 с использованием значения в строке 1.8:

Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	=МИН(3000;B14)*13%
--	--------------------

2.6. Дается ссылка на размер ипотечного кредита (строка 1.4).

2.7. Указывается сумма продаваемой старой квартиры (строка 1.1.1.).

2.8. Указывается полная стоимость приобретаемой квартиры (строка 1.2).

2.9. Указывается сумма страховой премии за весь период действия ипотечного кредита:

$$\text{Стоимость квартиры (строка 1.2)} \times \text{Ставка страхования (строка 1.13)} \times \text{срок кредита (строка 1.6)}$$

2.10. Сумма затрат на ремонт изначально устанавливается в размере 20 % от стоимости приобретаемой квартиры.

2.11. Стоимость мебели и бытовой техники устанавливается в размере 15 % от стоимости квартиры.

2.12. При недостатке средств для проведения ремонта и приобретения мебели и бытовой техники может потребоваться взятие потребительского кредита. Его размер указывается в соответствии с выбранным вариантом начальных условий (строка 1.9).

2.13. Рассчитывается как произведение ежемесячного платежа по ипотечному кредиту (строка 1.7) на 12 месяцев и на срок кредита (строка 1.6).

2.14. Аналогично рассчитывается сумма возврата потребительского кредита:

$$\text{строка 1.12} \times 12 \times \text{строка 1.11.}$$

2.15. Суммируются значения по соответствующим столбцам.

2.16. Результат финансового планирования определяется как наличие (положительное значение) или недостаток (отрицательное значение) оставшихся в распоряжении семьи ресурсов. На основе полученного результата делаются выводы:

- при значении результата, близком к нулю (не более 250 тыс. руб.) – о реализуемости плана в соответствии с начальными условиями;
- при положительном значении результата – о необходимости корректировки первоначального плана с целью сокращения объемов платежей и его сроков;
- при отрицательном значении результата – о невозможности реализации плана и рассмотрении вопроса о его корректировке.

2.8.7 Корректировка финансового плана

Корректировка финансового плана производится с целью получения результата в строке 2.16 к минимальному положительному значению. Корректировка осуществляется прежде всего изменением срока ипотечного кредита (снижением при положительном результате и увеличением при отрицательном результате). Также могут быть пересмотрены количество комнат и стоимость приобретаемой квартиры, отказ от взятия потребительского кредита (в строке 1.9 устанавливается значение 0).

Рекомендуется корректировку проводить на отдельной копии файла с первоначальным расчетом.

Примененные корректировки должны быть явно описаны и обоснованы. Результаты корректировки в форме таблиц 2.4 и 2.5 включаются в контрольную работу.

2.8.8 Расчет в соответствии с актуальными параметрами

Расчет также рекомендуется проводить в отдельной копии файла. Для расчета необходимо получить:

- действующие ставки по ипотечным и потребительским кредитам (изменение значений в строках 1.5 и 1.10). Источники информации: сайты банков, ресурс «Финуслуги» [20];
- размер и текущую стоимость квартир, соответствующих имущественному положению и потребностям семьи строки 1.1, 1.2);

– реальные среднемесячные размеры доходов и расходов (строки 1.14, 1.15).

На основе проведенного расчета делается вывод о возможности или невозможности использования ипотечного кредитования в текущей экономической ситуации.

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Общие положения

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде зачета.

Оценка «зачтено» проставляется в случае:

- выполнения студентами расчетно-графической части заданий на практические занятия (разд. 2);
- выполнения студентами заочной формы обучения контрольной работы;
- прохождения текущей аттестации по тестовым вопросам.

Текущая аттестация проводится на занятиях по результатам практических занятий или самостоятельно с использованием системы компьютерного тестирования «INDIGO».

Тестирование производится методом случайной выборки (17 вопросов) в системе тестирования «INDIGO» и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка («зачтено») выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

Примеры тестовых заданий приведены ниже.

Оценка по промежуточной аттестации («зачтено», «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины.

Критерии оценивания результатов промежуточной аттестации приведены в таблице 3.1.

Таблица 0.1 – Система оценок и критерии выставления оценки по результатам промежуточной аттестации

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«не зачтено»		«зачтено»	
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов	В состоянии решать только фрагменты по-	В состоянии решать поставленные задачи в со-	В состоянии решать поставленные задачи в со-	Не только владеет алгоритмом и

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«не зачтено»		«зачтено»	
решения профессиональных задач	ставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	ответствии с заданным алгоритмом	ответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

3.2 Примеры тестовых заданий для прохождения текущей аттестации

1. Денежный резерв для возможности пережить неблагоприятный период называется

2. Главное правило финансов гласит: доходность пропорциональна

3. – метод расчета будущей стоимости денег исходя из рыночных процентных ставок

4. За предыдущий год вложения в акции принесли 30 % дохода, в золото – убыток в 10 %, в недвижимость – доход в 15 %. Укажите финансовый инструмент с наибольшим уровнем риска

5. Традиционный метод снижения риска, основанный на распределении вложений, называется

6. Исследования показывают, что большинство людей предпочитают получить сумму 100 тыс. немедленно, а не 200 тыс. через 2 года. При этом все согласны получить 200 тыс. через 8 лет, а не 100 тыс. через 6 лет. Такой поведенческий эффект называется

7. План «Как получить миллион» включил в себя способ и сроки его получения. Укажите недостающий элемент плана

8. Пассивный доход по вкладу формируется за счет

9. Пассивный доход по облигациям формируется за счет

10. Пассивный доход по акциям формируется за счет

11. Условия вклада: срок 1 год, ставка 10 %, выплата процентов в конце срока. Чтобы средства были полностью застрахованы, размер вклада не должен превышать тысяч рублей

12. Синоним к слову «депозит»

13. Укажите первые 8 цифр текущего счета физического лица – владельца карты «Мир»

14. – способ погашения кредита равными регулярными платежами

Индивидуальный инвестиционный счет позволяет получить дополнительную выгоду – инвестиционный

15. – расчетная ставка, включающая в себя все предусмотренные договором платежи по потребительскому кредиту

16. Расшифруйте аббревиатуру ПСК

17. анализ – это способ оценки ситуации на финансовом рынке основанный на выявлении статистических закономерностей движения цен

18. ПДН – коэффициент, который отображает взаимосвязь между ежемесячными платежами и доходом заёмщика в месяц. Расшифруйте аббревиатуру:

19. Готовность инвестора к потерям на финансовом рынке, который определяет брокер, называется риск-

20. Недобросовестная технологий, при которой высокие выплаты проводятся за счет привлечения новых вкладчиков называется

21. Процентная ставка по потребительскому кредиту указывается в

условиях кредита

22. С использованием кредитного калькулятора рассчитайте размер ежемесячного платежа по кредиту в 100 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 30 % годовых

23. НЕ подлежат страховому возмещению:

- 1) средства на зарплатной карте;
- 2) средства в драгоценных металлах;
- 3) средства в доверительном управлении;
- 4) средства на электронных кошельках.

24. Средства в кредитных потребительских кооперативах:

- 1) включаются в систему страхования вкладов;
- 2) должны быть застрахованы страховой компанией;
- 3) не подлежат обязательному страхованию;
- 4) гарантированы финансовыми организациями.

25. Решение финансового омбудсмана:

1) обязательно для исполнения финансовыми организациями, подписавшими соответствующую декларацию;

- 2) является подзаконным актом;
- 3) эквивалентно судебному решению;
- 4) обязательно для исполнения финансовыми организациями.

26. В каком случае можно подозревать финансовое мошенничество:

- 1) долевое строительство;
- 2) предложение знакомого вступить в «клуб финансовых аналитиков»;
- 3) проведение лотереи;
- 4) вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 100 %.

27. В каком случае необходимо подать налоговую декларацию:

- 1) при получении налогового вычета;

- 2) при получении дивидендов;
- 3) при наличии нескольких мест работы;
- 4) при продаже имущества, находящегося в собственности менее трех лет.

28. Установите соответствие между финансовыми инструментами и связанными с ними понятиями

1	Паевой инвестиционный фонд	А	Дивиденды
2	Акции	Б	Операционная маржа
3	Облигации	В	Управляющая компания
4	Фьючерс	Г	Купонный доход
		Д	Своп

29. Установите соответствие между финансовыми инструментами и присущими им рисками

1	Акции	А	Кредитный риск
2	Облигации	Б	Риск ликвидности
3	Депозиты	В	Фондовый риск
4	Интервальный ПИФ	Г	Процентный риск
		Д	Операционный риск

Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б

30. Укажите последовательность, в которой участники рынка ценных бумаг выполняют операции при покупке финансового инструмента

1	Брокер
2	Биржа
3	Клиринговый центр
4	Депозитарий

3.3 Контрольные вопросы

1. Функции денег и виды денег в современной экономике.
2. Роль банков в организации безналичных расчетов. Расчетные и корреспондентские счета.
3. Понятие инфляции и ее причины. Механизмы регулирования инфляции центральными банками.
4. Доходы домохозяйств. Распределение доходов. Средний и медианный доход. Индекс Джини.

5. Структура банковской системы. Роль банковской системы в национальной экономике.
6. Функции и задачи центрального банка.
7. Понятие финансов. Функции финансов. Структура финансовой системы.
8. Классификация финансовых рисков.
9. Банковский счет и банковский вклад. Условия договора банковского вклада.
10. Система страхования вкладов.
11. Потребительское кредитования. Условия потребительского кредита.
12. Закон «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость кредита.
13. Структура рынка ценных бумаг.
14. Акции и присущие им финансовые риски.
15. Облигации. Характеристики облигаций. Изменение доходности облигаций.
16. Биржевые индикаторы и виды анализа на финансовых рынках.
17. Права потребителей. Структура законодательства о защите прав потребителей.
18. Институт финансового омбудсмана. Порядок урегулирования споров потребителей с финансовыми организациями.
19. Регулирование взыскания просроченной задолженности.
20. Банкротство физических лиц.
21. Противодействие мошенническим практикам.
22. Налоговая система, виды налогов, взимаемых с физических лиц.
23. Налоговые вычеты во НДФЛ.
24. Состав финансовой стратегии.
25. Порядок финансового планирования.

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки к практическим занятиям: написанию рефератов и эссе, созданию презентационного материала, повторе, закреплении и углубленному изучению теоретических вопросов.

Контроль качества самостоятельной работы осуществляется с использованием устных опросов на практических занятиях, оценки полноты, актуальности и качества докладов, путем проведения тестирования, для студентов заочной формы обучения – путем проверки и защиты контрольной работы.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Необходимой составляющей самостоятельной работы является оформление письменных работ в соответствии с действующими требованиями **[Ошибка! Источник ссылки не найден.]**, совершенствование навыков работы в текстовых редакторах и табличных процессорах.

Информационными источниками при проведении самостоятельной работы являются:

- для изучения теоретического материала – рекомендованная основная и дополнительная учебная литература, указанная в разделе 1 для каждой изучаемой темы;
- видеокурсы КГТУ на платформе Stepik [17];
- для получения углубленных знаний в области управления финансами и регулирования финансовых рынков – актуальная нормативно-правовая база в соответствии со списком рекомендованных источников;
- при подготовке докладов, эссе, презентаций – актуальная статистическая и финансовая информация, полученная из официальных электронных источников;
- при подготовке контрольной работы – методические указания по ее выполнению;
- при подготовке к тестированию – решение типовых тестовых заданий.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная учебная литература

1. Дьячкова, А. В. Экономическая культура и финансовая грамотность: учеб. пособие / А. В. Дьячкова, И. В. Баскакова, Е. А. Разумовская; под общ. ред. А. В. Дьячковой; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 170 с.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с. URL: https://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik_e_book.pdf.
3. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 79 с. – https://fincult.info/upload/iblock/b9b/praktikum_e_book.pdf
4. Финансовая грамотность: учебник. – Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 212 с.

Дополнительная литература

5. Личные финансы: учеб. пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ». – 2016. – 240 с.
6. Макаров, С. В. Личный бюджет: деньги под контролем. – Санкт-Петербург: «Питер», 2019.
7. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ; 2-е изд., дополненное / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 28 с.
8. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учеб. пособие / К. А. Евстафьев [и др.]; под ред. А.Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 147 с. URL: <https://www.fingram39.ru/upload/iblock/e45/e4530453e67ea5854bc38d8bab65a72d.pdf>.

Нормативно-правовые акты

9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности».
10. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
12. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Электронные ресурсы

13. Ваши финансы. URL: <http://вашифинансы.рф/>
14. Сайт Банка России. URL: <https://www.cbr.ru>
15. Сайт Службы финансового омбудсмена. URL: <https://arb.ru/b2c/abuse/>
16. Учебное пособие по финансовой грамотности [Электронный ресурс] // МГУ им. М.В. Ломоносова URL: <https://finuch.ru/>
17. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // ФГБОУ ВО «КГТУ», К.А. Евстафьев URL: <https://stepik.org/106608>
18. Финансовая грамотность в вузах. URL: <https://fingramota.econ.msu.ru>
19. Финансовая культура. URL: <http://fincult.info/>
20. Финуслуги – маркетплейс для денег / Московская биржа. URL: <https://finuslugi.ru/>
21. Investfunds – сайт об инструментах для частных инвесторов / CBonds [Электронный ресурс]. URL: <https://investfunds.ru/>.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Варианты исходных данных практического занятия по теме 8

Показатель	Номер варианта																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Квартира, имеющаяся для продажи (количество комнат, 0 – нет)	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
Сумма имеющихся сбережений	550	600	650	700	750	800	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1350	1400	1450	1500
Сумма материнского капитала	0	0	0	0	0	0	0	630	630	630	630	630	630	630	833	833	833	833	833	833
Приобретаемая квартира (количество комнат)	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5
Размер первоначального взноса по ипотечному кредиту	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Ставка по ипотечному кредиту	12,0%	11,0%	11,5%	12,5%	10,0%	10,5%	13,0%	12,5%	11,5%	11,0%	12,5%	12,0%	11,5%	10,0%	10,5%	10,0%	11,0%	11,5%	10,5%	10,0%
Срок ипотечного кредита, лет	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	600	650	700	750	800	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1400	1450	1500	1550	1600
Ставка по потребительскому кредиту	15,0%	14,0%	14,5%	15,5%	13,0%	13,5%	16,0%	15,5%	14,5%	14,0%	15,5%	15,0%	14,5%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%
Срок потребительского кредита, лет	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6
Ставка страхования залога, процентов в год	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%
Доход, тыс. руб./мес.	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	215	220	225	230	235	240	245	250	255
Текущие расходы, тыс. руб./мес.	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	105	108	110	113	115	118	120	123	125	128

Локальный электронный методический материал

Константин Александрович Евстафьев

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Редактор С. Кондрашова
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 4,0. Печ. л. 4,4.

Издательство федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1