

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
Институт экономики и управления
Кафедра финансов и цифровой экономики

Финансовая грамотность

Практикум

для неэкономических направлений подготовки бакалавров



Ижевск
2023

УДК 336.01(075.8)
ББК 65.26я73-1
Ф591

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом УдГУ

Рецензент: канд. экон. наук, доцент И.А. Семенова

Авторский коллектив:

Хоменко Е.Б., Тимирханова Л.М., Щербакова И.Г.,
Ильина Т.А. Борнякова Е.В., Костенкова В.Г.,
Федулова С.Ф., Суетин А.Н.

Ф591 Финансовая грамотность: практикум для
неэкономических направлений подготовки бакалавров / под
ред. Е.Б. Хоменко. – Ижевск : Удмуртский университет,
2023. – 124 с.

Практикум «Финансовая грамотность» предназначено для бакалавров неэкономических направлений подготовки, является практико-ориентированным и структурировано в соответствии с задачами формирования универсальной компетенции «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности».

В практикуме предложены задания по ключевым аспектам формирования финансовой грамотности, в том числе рациональности экономического поведения потребителя, источникам формирования активных доходов, возможностям оптимизации личных расходов, постановке финансовых целей, организации личного финансового планирования, взаимодействию с финансовыми организациями, особенностям применения основных финансовых инструментов, обеспечению личной финансовой безопасности. В каждой теме задания объединены в три группы: группа А – задания «на узнавание», группа Б – задания «на понимание», группа В – задания «на интеллектуальное умение».

УДК 336.01(075.8)
ББК 65.26я73-1

© Е.Б. Хоменко, Л.М. Тимирханова, И.Г. Щербакова,
Т.А. Ильина, Е.В. Борнякова, В.Г. Костенкова,
С.Ф. Федулова, А.Н. Суетин, 2023
© ФГБОУ ВО «Удмуртский
государственный университет», 2023

СОДЕРЖАНИЕ

От авторов	4
Тема 1. Финансовая грамотность и экономическое поведение потребителя.....	6
Тема 2. Активные доходы, их виды и источники формирования...25	
Тема 3. Структура личных расходов и возможности ее оптимизации	38
Тема 4. Постановка финансовых целей, потребительские решения и формирование сбережений.....	46
Тема 5. Необходимость и сущность личного финансового планирования	58
Тема 6. Финансовые организации и их деятельность на рынке.....	73
Тема 7. Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами	90
Тема 8. Личная финансовая безопасность.....	104
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	121
Рекомендуемая литература.....	121

От авторов

Уважаемые студенты!

Перед вами практикум «Финансовая грамотность», в нем представлены задания, выполнение которых поможет вам принимать рациональные финансовые решения. Каждому человеку всю свою сознательную жизнь приходится делать экономический выбор в качестве потребителя, наемного работника, менеджера, предпринимателя, избирателя, государственного служащего и т.д. Поэтому формировать и повышать уровень своей финансовой грамотности нам приходится в течение всей жизни, т.к. на каждом ее этапе актуализируются новые финансовые цели и проблемы, кроме того, оказывают свое влияние и непрерывные изменения в национальной и мировой экономике.

Таким образом, для формирования умений, соответствующих компетенции «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» необходима их практическая реализация в процессе выполнения совокупности ситуационных заданий.

В данном практикуме задания структурированы путем выделения трех уровней групп.

- Задания группы А (задания «на (узнавание) знание»). Терминологические задания (задания на распознавание понятия по существенным признакам; на выявление признаков понятия; на выявление проявлений понятия; на определение структуры понятия; на сравнение). Теоретические практико-ориентированные задания (например, кроссворды; задание на установление истинности суждений). Задания на классификацию и др.

- Задания группы Б (задания «на понимание»). Кейсы. Экспериментально-теоретические практико-ориентированные задания (например, работа с нормативно-правовыми документами, работа с материалами сайта). Расчетные практико-ориентированные задания (например, задачи) и др.

• Задания группы В (задания «на (интеллектуальное) умение»). Квесты, аналитические работы. Задания по работе со статистическими данными. Творческие задания (например, эссе, мини-проект) и др.

Предложенные в практикуме практико-ориентированные задания могут быть рассмотрены в рамках практических занятий и самостоятельной работы студентов, а также для самостоятельного изучения вопросов финансовой грамотности. Изучение финансовой грамотности поможет вам избежать многих ошибок в процессе управления личными финансами и при планировании своей карьеры.

Желаем вам успехов в изучении финансовой грамотности, и надеемся, что этот процесс будет для вас увлекательным и полезным!

*Коллектив преподавателей кафедры финансов и цифровой экономики
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»*

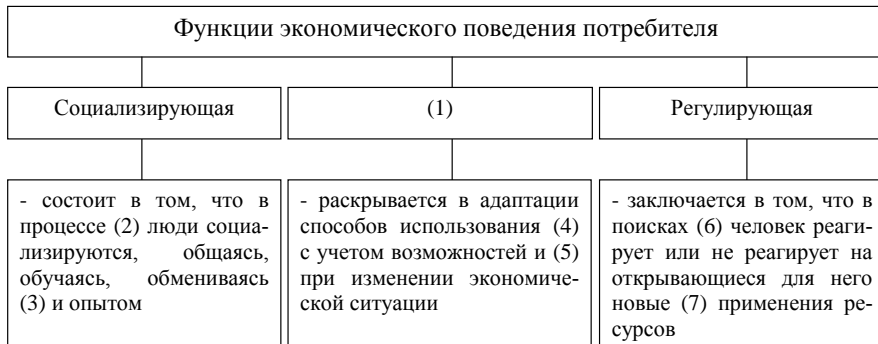
Тема 1. Финансовая грамотность и экономическое поведение потребителя

Задания группы А

А-1. Соотнесите понятия и их определения. Укажите соответствие для всех шести вариантов ответа:

1)	Финансовая грамотность	А)	процесс планирования, организации, мотивации и контроля финансовых ресурсов, которые необходимы для того, чтобы сформировать и достичь личных, семейных и групповых целей
2)	Финансовая культура личности	Б)	деньги, которые постоянно находятся в движении и способны создавать новые деньги
3)	Личные финансы	В)	документ, который включает в себя подробную информацию о ваших денежных потоках, сбережениях, долгах, инвестициях, страховании и других элементах вашей финансовой жизни
4)	Финансы	Г)	совокупность доходов и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования в целях увеличения финансовых ресурсов, которыми располагает человек
5)	Управление личными финансами	Д)	совокупность компетенций в сфере понимания финансовых отношений в экономике, которые человек реализует в своей деятельности с учётом принципов рационального поведения и нравственных ценностей общества
6)	Личный финансовый план	Е)	совокупность определенных ценностей, норм и мотивов человека, позволяющих ему эффективно жить и трудиться, успешно социализироваться и адаптироваться в обществе, продвигаться по карьерной лестнице, повышать свою профессиональную востребованность, достигать вершин личного саморазвития и благосостояния.

А-2. Восстановите содержание рисунка, подставив вместо номера подходящие по смыслу слова, используя слова для справок¹ так, чтобы рисунок корректно раскрывал функции экономического поведения потребителя.



Слова для справок:

А – выгода; Б – адаптационная; В – ресурсы; Г – деньги; Д – стимулирующая; Е – финансы; Ж – информация; З – ограничения; И – воспроизводство; К – возможности.

А-3. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Финансовая грамотность человека – это комплексное представление о принятии оптимальных финансовых решений с учётом финансовых целей, действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

2. Финансово грамотный человек учитывает и контролирует свои доходы и расходы.

3. Финансово грамотный человек тратит больше, чем зарабатывает.

¹ Все слова приведены в именительном падеже. При выполнении задания падеж слов следует изменить с учетом содержания конкретной формулировки.

4. Финансово грамотный человек может не иметь резервов, но имеет определённую сумму сбережения на покупку товаров в будущем.

5. Финансово грамотный человек ориентируется в современной экономической обстановке.

6. Финансово грамотный человек умеет сравнивать банковские продукты (вклады, кредиты).

7. Финансово грамотному человеку необязательно знать собственные права как потребителя финансовых услуг и уметь их отстаивать.

8. Человек считается рациональным, когда он преследует непротиворечивые, согласующиеся между собой цели и использует средства, пригодные для достижения поставленной цели.

9. Рациональность предполагает установление цели, определение мыслимых альтернатив выбора, выбор реальных альтернатив, установление критериев оценки альтернатив с точки зрения достижения целей, отбор наилучших альтернатив, окончательный выбор.

10. Рациональность может быть определена следующим образом: субъект никогда не выберет альтернативу «X» если в тоже самое время ему доступна альтернатива «Y», которая с его точки зрения, предпочтительнее «X».

11. Рациональное поведение не нацелено на получение строго определенных результатов.

12. Рациональное поведение содержательно соответствует целям поведения, объективно способствует сохранению и выживанию группы, непротиворечиво транзитивно.

13. Потребление ряда товаров объясняется тем, что сиюминутное удовольствие и неприятные последствия от потребления этого товара разделены во времени.

14. Ограничением потребительской рациональности является тот факт, что люди придают значение абсолютным, а не относительным величинам.

15. Финансовая грамотность составляет основу эффективного управления личными финансами и принятия рациональных потребительских решений с учётом иерархии наших потребностей.

16. Личная финансовая стратегия – это концепция оперативного управления личными финансами.

17. Основным инструментом практического воплощения в жизнь финансовых целей является финансовый план.

18. Наличие в достаточном объёме постоянных источников дохода обеспечивает устойчивость личных финансов.

19. Обеспечить финансовое благополучие и достижение жизненных приоритетов можно и в отсутствие системного учета и контроля доходов и расходов.

20. Защитить личные финансы можно отчасти путём диверсификации источников доходов.

21. Сохранение и приумножение личных финансов не является задачей управления личными финансами.

22. Спрос на финансовую грамотность растёт, так как повышается значимость управления личными и семейными финансами с учётом долгосрочной перспективы и условий становления цифровой экономики.

23. Спрос на финансовую грамотность растёт в силу упрощения финансовых услуг в цифровой среде при усложнении процедуры выбора лучшей альтернативы.

24. Спрос на финансовую грамотность растёт, потому что увеличивается продолжительность жизни человека и период его активной трудовой деятельности, а это требует непрерывности образования и дополнительных расходов.

25. Спрос на финансовую грамотность растёт, так как увеличивается желание людей иметь более разнообразный потребительский выбор, что требует не только достаточного уровня доходов, но и умения пользоваться новыми финансовыми возможностями.

Задания группы Б

Б-1. КЕЙС: «Факторный анализ финансового поведения человека»

Прочитайте выдержки из статьи В. В. Литвиновой «Финансовое поведение человека и определяющие его факторы», посвященной анализу внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на финансовое поведение современного человека, и ответьте на вопросы.

С развитием финансовой системы Российской Федерации, повышением информатизации общества и цифровизации экономики растет и конкуренция на рынке финансовых услуг. Так как предложение на рынке финансовых услуг велико, а спрос ограничен, то возрастает конкуренция и необходимость привлечь существующих инвесторов. Сделать это можно путём кастомизации финансовых продуктов, то есть их индивидуальной подстройки под каждого клиента. Для этого необходимо понимать, как люди принимают финансовые, в частности инвестиционные, решения, какие факторы влияют на данный процесс. Зная это, можно прогнозировать инвестиционное поведение, а значит, предложить каждому инвестору именно тот продукт, который он хочет.

По результатам критического обзора существующей литературы, все факторы, влияющие на финансовое поведение человека, для простоты анализа были разделены на две группы: внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы, определяющие финансовое поведение, делятся на интеллектуальные, личностно-психологические и социально-демографические.

К интеллектуальным факторам относятся финансовая грамотность, внимание к финансовым вопросам и интерес к финансовой деятельности, финансовый опыт, когнитивные характеристики. Финансовая грамотность – одна из наиболее

важных детерминант финансового поведения. Ведь «без адекватных знаний и навыков невозможно удовлетворительно управлять своими финансами, особенно в динамичном и сложном окружении». Исследования показывают, что именно образовательные программы связаны с улучшением финансового результата, а финансовая грамотность – с грамотным управлением пенсионными накоплениями и эффективной инвестиционной деятельностью на фондовом рынке.

Анализ массива данных, полученного по результатам социологического исследования Е. Сушко, позволил сделать вывод, что уровень финансовой грамотности в большей степени влияет на стратегии принятия человеком сберегательных и кредитных решений, чем размер его доходов, традиционно рассматривающийся в качестве ключевой детерминанты финансового поведения. Кроме того, в моделях финансового поведения учитываются такие переменные, как внимание к финансовым вопросам и интерес к финансовой деятельности. Так, Америкс, Каплин и Лихи признают, что многие люди рассеянны и совершенно не думают о своих расходах. Между тем наличие интереса к финансовой деятельности является стимулом для повышения человеком уровня своей финансовой грамотности. Поэтому интерес зачастую важнее наличия определенного финансового образования.

Еще одним фактором в этой группе является финансовый опыт индивида, его прошлые финансовые решения и их результаты. В долгосрочной перспективе наличие отрицательного финансового опыта может снизить инвестиционную активность человека, повысить его осторожность. В краткосрочном периоде может сработать «неприятие убытков», рассмотренное нобелевским лауреатом Канеманом. Его суть состоит в том, что человека так сильно огорчает потеря определенной суммы денег, что он стремится «отыграться» и терпит все новые и новые убытки. Таким образом, неприятие убытков приводит к убыткам.

Когнитивные характеристики зачастую изучаются совместно с финансовой грамотностью и возрастом. Всемирная организация

здравоохранения считает, что эти характеристики изменяются в течение жизни человека, а это, в том числе, связано с экономическим контекстом жизнедеятельности. Выявлена четкая взаимосвязь между познавательными способностями человека и его экономическим выбором. Довольно часто индивидуальное финансовое поведение отображает ошибки восприятия или анализа. Отсутствие внимания или информации, невозможность правильно обработать имеющуюся информацию, неопределенность и т. п. иногда приводят к принятию неадекватных финансовых решений.

Результаты исследований говорят о том, что существует значимая взаимосвязь личностно-психологических факторов с принятием решений индивидуальным инвестором. Регрессионный анализ показывает, что психологические факторы по сравнению с экономическими оказывают большее влияние на поведение при принятии решений. При этом одним из важнейших факторов, влияющих на принимаемые инвесторами финансовые решения, являются психологические предубеждения. Существует очевидная взаимосвязь между личностными чертами и психологическими предубеждениями инвесторов; личностные черты инвесторов влияют на их толерантность к финансовым рискам.

Социально-демографические факторы, определяющие финансовое поведение, представлены такими характеристиками индивида, как возраст, пол, наличие семьи и здоровье. С одной стороны, выделение подобной группы факторов может показаться нетолерантным, но с другой – подобные исследования проводились зарубежными учеными, и ими были сделаны однозначные выводы, игнорировать которые не представляется возможным.

Большинством исследователей подтверждается, что предпочтения инвесторов в тех или иных рискованных инвестициях уменьшается по мере увеличения возраста и опыта; другие авторы напрямую связывают такие переменные, как возраст и финансовая грамотность, заявляя, что у группы старшего возраста финансовая грамотность ниже.

Исследования, проведенные доктором Дармутского колледжа Анной-Марией Лусарди, показали, что, в то время как низкий уровень финансовой грамотности – широко распространенная проблема для обоих полов, женщины в среднем менее финансово грамотны, чем мужчины. Они также менее защищены от финансовых потрясений. Это обуславливается возросшим количеством разводов, необходимостью для женщины брать на себя ответственность за образование детей и помощь своим пожилым родителям. При этом грамотное управление финансами со стороны родителей находит отражение в детях: они не испытывают недостатка в карманных деньгах и с большей вероятностью не имеют долгов.

Влияние здоровья на принятие финансовых решений обсуждается в работе Джеймса Бойла и Беннетта. Авторы установили, что инвестиционно-сберегательное поведение домохозяйств и структура инвестиций связаны со здоровьем их членов. В работе Роузена и Ву указывается на существование сильной корреляции между индивидуальным здоровьем и финансовым решением; лица с проблемами здоровья стремятся, как правило, придерживаться более безопасных финансовых стратегий и ликвидных финансовых инструментов.

Внешние факторы, определяющие финансовое поведение, следующие: культура, доступ к финансовым консультациям, демография, экономическая среда и развитие финансовой системы.

Вопрос культуры рассматривается применительно к финансовым решениям в исследованиях Брюера и Зальцмана, которые вводят термин «культурные финансы». Авторами утверждается, что «национальная культура определяет структуру портфеля домохозяйств, так как она предсказывает использование определенных классов активов». Существует связь между предпочтениями людей и горизонтами их финансового планирования. Особый подход, который прослеживается во многих исследованиях, заключается в том, что национальная культура влияет на конфигурацию национальных финансовых систем, в том

числе на развитие финансового консалтинга, системы страхования (жизни и здоровья, финансовых рисков) и др.

Доступ к финансовым консультациям (советам) как внешний фактор влияния положительно связан с уровнем финансовой грамотности. Несомненно, потребность в консультациях – это внутренний фактор, но возможность получения такого совета – характеристика окружающей среды, а также развития национальной финансовой инфраструктуры. Положительное влияние рекомендаций на финансовое поведение человека доказано многими исследованиями. На принимаемые инвесторами решения в той или иной степени влияют рекомендации друзей / коллег, советы финансовых консультантов, информация, связанная с имиджем компании и др.

Важную роль в финансовом поведении человека играет фаза экономического цикла. Финансовое поведение людей существенно отличается в периоды экономического роста в сравнении с периодами спада. Уровень доходов населения, уровни безработицы и инфляции, изменение объемов производства оказывают большое влияние на принятие решений индивидуальными инвесторами. Кроме того, финансовое решение ограничивается наличием возможности осуществления финансового выбора (в т. ч. возможность свободно вносить депозиты в банки, покупать и продавать иностранную валюту, ценные бумаги), а также гарантиями государства, такими как страхование вкладов.

На финансовое поведение также сильно влияют такие факторы, как политическая стабильность, государственная политика в отношении бизнеса, доверие населения к власти. Чем более стабильна ситуация в стране, тем более свободно чувствуют себя инвесторы, выбирая более рискованные финансовые инструменты.

Для того чтобы обобщить факторы, оказывающие наибольшее влияние на принятие индивидуальных финансовых решений, мы проанализировали современные эмпирические исследования по теме финансового поведения домохозяйств.

Анализ массива данных, полученного по результатам социологического исследования Е. Сушко, показывает, что уровень финансовой грамотности в большей степени влияет на стратегии принятия человеком сберегательных и кредитных решений, чем размер его доходов, традиционно рассматривающийся в качестве ключевой детерминанты финансового поведения.

Источник: Литвинова В. В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. – 2020. – Т. 17. – № 1. – С. 230-237.

Вопросы:

1. Дайте определения сущности понятий «кастомизации финансовых продуктов» и «культурные финансы». Объясните, их связь с процессом принятия людьми финансовых решений.

2. Согласны ли вы с утверждением автора статьи о том, что «финансовая грамотность – одна из наиболее важных детерминант финансового поведения». Дайте аргументированный ответ.

3. Объясните причины того, что «уровень финансовой грамотности в большей степени влияет на стратегии принятия человеком сберегательных и кредитных решений, чем размер его доходов».

4. Почему в моделях финансового поведения учитываются такие переменные, как внимание к финансовым вопросам и интерес к финансовой деятельности?

5. С чем связан факт того, что в долгосрочной перспективе наличие отрицательного финансового опыта может снизить инвестиционную активность человека? Приведите примеры.

6. Прокомментируйте следующие утверждения: «неприятие убытков приводит к убыткам»; «существует четкая взаимосвязь между познавательными способностями человека и его экономическим выбором»; «лица с проблемами здоровья стремятся придерживаться более безопасных финансовых стратегий»; «существует связь между предпочтениями людей и горизонтами их

финансового планирования». Нет ли, по вашему мнению, здесь противоречий.

7. Почему психологические факторы зачастую оказывают большее влияние на поведение при принятии решений по сравнению с экономическими?

8. Насколько целесообразно с точки зрения толерантности учитывать социально-демографические факторы в модели финансового поведения человека? Можно ли ими пренебречь при моделировании?

9. В чем проявляется влияние родителей на финансовое поведение детей?

10. Какое влияние на финансовое поведение человека оказывают рекомендации, советы и информация консультантов / друзей / коллег?

11. Охарактеризуйте влияние цикличности экономического развития на финансовое поведение человека.

12. Как связаны между собой уровень доверия населения к власти и финансовое поведение людей? Ответ подтвердите примером.

13. Представьте в виде схемы влияние внешних и внутренних факторов на финансовое поведение человека.

14. Какой фактор оказывает наибольшее влияние на стратегии принятия человеком сберегательных и кредитных решений? Приведите свои аргументы.

Задания группы В

В-1. КВЕСТ: «Десять финансово грамотных шагов к рациональному потребительскому поведению»

Перед вами КВЕСТ, составленный на основе фрагментов научных статей российских ученых, посвящённых исследованию взаимосвязи уровня финансовой грамотности человека и его влияния на рациональность потребительского поведения. В ходе

выполнения задания вам предстоит пройти десять шагов от постановки задачи и анализа исходной ситуации к аргументации различных авторских позиций по данной проблеме до подведения итогов и формулирования выводов. На каждом шаге вам предлагается познакомиться с тематической цитатой и ответить на поставленный вопрос. В результате успешного выполнения КВЕСТа вами будет сформулирована собственная позиция по изучаемой проблеме.

ШАГ 1.

Современный этап развития финансового рынка требует постоянного повышения финансовой грамотности россиян. Состояние финансовой грамотности населения России остается пока на низком уровне. Это обусловлено следующими проблемами:

- образовательные организации не обладают необходимыми профессиональными компетенциями в области финансовой грамотности;
- в гражданском обществе отсутствуют установки на доверие к финансовой системе со стороны населения;
- граждане не в полной мере осознают важность и значимость финансового планирования своего бюджета;
- абсолютное большинство граждан не знают, куда они могут обратиться за защитой своих прав в случае недобросовестного оказания им финансовых услуг. Многие считают, что этими вопросами занимается Сбербанк России. К сожалению, редко упоминают Центробанк и Роспотребнадзор России.

Источник: Кузнецов О. В., Иванов А. В. и др. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России // Финансы: теория и практика. – 2020. – №1. –

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalizatsiya-finansovoy-gramotnosti-vzroslogo-naseleniya-rossii> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите причины того, что уровень финансовой грамотности населения России, даже при реализации масштабной просветительской работы со стороны Банка России, Министерства

финансов РФ, Министерства просвещения РФ и др., повышается крайне медленно.

ШАГ 2.

В условиях расширения возможностей получения дополнительного дохода, потребительское поведение населения России не является рациональным. Об этом свидетельствует рост закредитованности населения. Так, по данным рейтингового агентства S&P около 16% кредитов, выданных российскими банками, являются проблемными.

Новые возможности извлечения дохода в цифровой среде способствуют возникновению новых угроз злоупотребления ими. С учетом современных свойств интернет-среды, ущерб от нерациональных стратегий извлечения дополнительного дохода может расширяться до национальных масштабов, нанося ущерб экономической безопасности государства. В этой связи только повышение уровня финансовой грамотности населения и рост рациональности потребительского поведения при получении дохода приведет к уменьшению объема финансовых потерь и снижению риска стать жертвой преступлений в сфере потребления.

Источник: Злоказова Ю. В. Финансовая грамотность как условие рационального потребительского поведения // Муниципалитет: экономика и управление. – 2019. – № 2 (27). – С. 105-113.

Вопрос: Согласны ли вы с утверждением автора о том, что «В условиях расширения возможностей получения дополнительного дохода, потребительское поведение населения не является экономически обоснованным и рациональным». Приведите свои аргументы.

ШАГ 3.

В ряде муниципальных образований г. Санкт-Петербурга было проведено исследование, направленное на определение влияния финансовой грамотности населения и иррациональных мотивов выбора на потребительское поведение. Исследователями предполагалось, что высокий уровень финансовой грамотности исключает ошибки в экономическом поведении.

Исследование показало, что потребители с высоким уровнем финансовой грамотности более осознанно подходят к выбору товара, адекватно оценивают его стоимость и потребительские характеристики. Предпочтение брендовых товаров обосновывают соотношением цена/качество. Дополнительно установлено, что финансовая грамотность влияет на стратегии сбережения и накопления. Так, выявлено, что финансово грамотный потребитель не склонен к чрезмерному заимствованию. Поэтому при планировании покупок дорогостоящих товаров он выбирает стратегию контроля расходов, а не привлечения кредитных средств. Наконец, высокий уровень финансовой грамотности предполагает использование разнообразных инструментов накопления.

Источник: Злоказова Ю. В. Финансовая грамотность как условие рационального потребительского поведения // Муниципалитет: экономика и управление. – 2019. – № 2 (27). – С. 105-113.

Вопрос: В чём, по вашему мнению, состоит практическое значение результатов данного исследования?

ШАГ 4.

Опрос экспертов и массовый опрос молодежи позволил выявить модели финансово грамотного поведения в современных условиях.

Таблица 1.1

Модели финансово грамотного поведения

По мнению экспертов	По мнению молодежи
Инвестировать свои средства только в то, что можно контролировать самому – недвижимость, собственный бизнес и т.п.	Уметь эффективно управлять личными финансами
Уметь искать финансово значимую информацию, анализировать ситуацию на финансовом рынке с целью выявления рисков для управления своими финансами	Знать возможности финансовых инструментов для достижения своих целей
Распознавать признаки финансового мошенничества	Уметь разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг
Планировать свои финансы (доходы и расходы)	

По результатам опроса был определен набор факторов, наиболее положительно влияющих на финансовое поведение россиян, среди которых по степени значимости: достойный уровень дохода, уверенность в завтрашнем дне; доступность информации; образование граждан и финансовая стабильность.

Источник: Тюриков А. Г., Кунижева Д. А. Финансово грамотное поведение как ключевой критерий повышения финансовой грамотности // Власть. – 2020. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoye-gramotnoe-povedenie-kak-klyuchevoy-kriteriy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti>(дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите сходства и различия моделей финансово грамотного поведения с точки зрения экспертов и молодежи.

ШАГ 5.

Результаты опроса экспертов и массового опроса молодежи определили высокую необходимость формирования моделей финансово грамотного поведения как критерия повышения финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность населения заключается не в том, чтобы каждый знал, как рассчитываются проценты по кредитам и налоговые платежи. Главное, чтобы люди понимали, как использовать свои ресурсы: куда вкладывать деньги, чтобы не потерять их, а преумножить, чтобы деньги работали в первую очередь на тех, кто их зарабатывает честным путём, чтобы деньги не попали в финансовые пирамиды, приносили доход собственнику и работали на экономику страны.

Применение грамотных финансовых поведенческих стратегий является критерием сформированности у населения высокой финансовой грамотности.

Источник: Тюриков А. Г., Кунижева Д. А. Финансово грамотное поведение как ключевой критерий повышения финансовой грамотности // Власть. – 2020. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoye-gramotnoe-povedenie-kak-klyuchevoy-kriteriy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti>(дата обращения: 22.08.2022)

Вопрос: Как вы понимаете утверждение авторов статьи о том, что «Применение грамотных финансовых поведенческих стратегий является критерием сформированности у населения высокой финансовой грамотности».

ШАГ 6.

По оценкам ряда исследователей, отличительной чертой социальной структуры современного российского общества стала его стратификация по социальному статусу, уровню доходов и территориальным признакам, которые оказывают непосредственное воздействие на формирование различных моделей финансового поведения.

Особую значимость влияния уровня материального достатка на финансовое поведение (в первую очередь сберегательное), подчеркивает Е. Галишникова, говоря о том, что одна из основных причин отсутствия сбережений у домохозяйств в России – небольшой доход. В определённых ситуациях финансовое поведение действительно зависит от финансовых возможностей человека. Однако стоит помнить и о том, что, проживая на одной и той же территории, люди с одинаковым уровнем дохода, имея равные инфраструктурные возможности, нередко демонстрируют различное финансовое поведение.

Источник: Сушко Е. Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. – 2017. – №12 (732).–

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-povedenie-naseleniya-i-ego-determinanty>(дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Можно ли считать противоречивым вывод о том, что «одна из основных причин отсутствия сбережений у домохозяйств в России – небольшой доход», и при этом, «проживая на одной и той же территории, люди с одинаковым уровнем дохода, ... нередко демонстрируют различное финансовое поведение». Ответ обоснуйте.

ШАГ 7.

Мировой финансовый кризис 2008 года проиллюстрировал, что стабильность финансовой системы неразрывно связана с качеством принятия решений на индивидуальном уровне. Пандемия ещё раз подтвердила, что ценник финансовой неграмотности довольно высок. В июне 2020 года под руководством НАФИ было проведен опрос, согласно результатам которого, большинство россиян имели очень краткосрочный горизонт планирования. Подавляющее большинство, составляющее 45% опрошенных, не делало сбережений и не имеет необходимой финансовой «подушки безопасности» на случай потери работы. Менее трети респондентов (29%) заявили, что «сбережения были, но их было недостаточно».

Многие люди серьезно задумываются о сбережениях лишь после 45 лет. Таким образом, большая часть населения страны не готова взять на себя ответственность за собственное финансовое благополучие; сложность принятия важных финансовых решений не осознается людьми на протяжении долгого времени, а финансовая неграмотность лишь усугубляет проблему.

Источник: Афанасьев Е. В., Шевцов И. В. Важность финансовой грамотности во время пандемии covid-19 // Инновации и инвестиции. – 2020. – №8. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vazhnost-finansovoy-gramotnosti-vo-vremya-pandemii-covid-19> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите причины и последствия того, что сложность принятия важных финансовых решений не осознается людьми на протяжении долгого времени.

ШАГ 8.

Мировая пандемия COVID-19 нанесла серьёзный ущерб личным финансам многих граждан европейских стран, но она также выявила важность финансового образования для повышения устойчивости личных финансов к экономическим потрясениям.

Ведущая компания по управлению кредитами в Европе «Intrum» проанализировала статистику о потребительских платежах

в Европе за 2020 год. Анализ показал, что 40% европейских потребителей активно повышают свою финансовую грамотность, чтобы подготовиться к экономической неопределенности. В то время как почти половина опрошенных (47%) заявили, что финансовая безопасность стала их приоритетом только после начала пандемии COVID-19.

Источник: Халитова М. М., Толеубаева С. Б. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности общества // Научные междисциплинарные исследования. – 2021. – №4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-obschestva> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: С чем, по вашему мнению, связан факт того, что финансовое образование и безопасность стали для людей приоритетом только после начала пандемии COVID-19?

ШАГ 9.

В своём отчёте за ноябрь 2020 года Европейская банковская федерация (ЕБФ) указала, что 35 европейских стран принимают участие в европейском движении за финансовую грамотность, предлагая около 125 отдельных инициатив по всей Европе по продвижению финансового образования и повышению финансовой грамотности. И страны всё чаще стремятся к государственно-частному сотрудничеству, чтобы как можно шире распространять информацию.

Бельгийский банкир Раймонд Френкин, директор по коммуникациям Европейской банковской федерации (ЕБФ) утверждает: «Стало ясно, что возникло новое международное движение за финансовую грамотность во всём мире. Активен широкий круг игроков: учёные, политики, неправительственные организации, банки, страховые компании».

Источник: Халитова М. М., Толеубаева С. Б. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности общества // Научные междисциплинарные исследования. – 2021. – №4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-obschestva> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите причины формирования международного движения за финансовую грамотность и охарактеризуйте роль государственно-частного сотрудничества в повышении его эффективности.

ШАГ 10.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что, как и в других областях знаний, финансовые знания, навыки и умение принимать решения, без которых невозможно успешное обращение с рынком финансовых услуг, должны прививаться непрерывно на протяжении всего учебного процесса и даже в течение всей жизни. Решать проблему преодоления финансовой безграмотности нужно на государственном уровне, для этого требуются:

- организация системы финансового образования и просвещения, способствующие передаче финансовых знаний и навыков различным возрастным группам населения России;
- изменение отношения государственных служащих и правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, поддержка предпринимательства, идей создания собственного бизнеса;
- обеспечение единства государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств.

Источник: Еремина О. И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения [Электронный ресурс]. –

URL: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/3.37/Stat'i/elibrary_28986098_16076486EREMINA.pdf(дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Согласны ли вы с утверждением экспертов о том, что «финансовые знания, навыки и умение принимать решения... должны прививаться непрерывно на протяжении всего учебного процесса и даже в течение всей жизни»? Дайте аргументированный ответ.

Тема 2. Активные доходы, их виды и источники формирования

Задания группы А

А-1. Соотнесите понятия и их определения. Укажите соответствие для всех шести вариантов ответа:

1)	Активные доходы	А)	вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты
2)	Пассивные доходы	Б)	установленный минимум оплаты труда в час, день или месяц, который работодатель может (должен) платить своему работнику
3)	Профессиональный доход	В)	доходы, получаемые от осуществления деятельности за конкретное время.
4)	Социальные трансферты	Г)	это доходы, получение которых не зависит от ежедневной деятельности человека.
5)	Заработная плата	Д)	выплаты (из бюджета и/или специальных фондов, создаваемых на федеральном, региональном или муниципальном уровнях), не связанные напрямую с результатами труда, предпринимательской деятельностью или доходами от собственности (пенсии, пособия, стипендии и т.д.)
6)	Минимальный размер оплаты труда	Е)	доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования ими имущества

А-2. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Среднедушевой доход – это средний номинальный денежный доход, без учета налогов, приходящийся на одного человека в исследуемой группе.

2. Прожиточный минимум – это денежное выражение усредненных потребностей человека для жизни в течение одного календарного периода.

3. Трудовой договор между работодателем и работником может быть заключен на срок не менее 10 лет.

4. Минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории Российской Федерации федеральным законом и не может быть ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения.

5. Величина среднемесячной заработной платы не отличается по субъектам Российской Федерации.

6. Заработная плата работнику выплачивается не реже чем каждые полмесяца.

7. Фриланс – это вид занятости на рынке товаров и услуг, который характеризуется самостоятельностью выбора формы и места ее реализации и низкой степенью зависимости от работодателя.

8. Предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность гражданина, осуществляемая на свой риск, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

9. Доходом признается экономическая выгода исключительно в денежной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами НК РФ «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций».

10. **Натуральные доходы** – это доходы, включающие продукцию, произведенную домашними хозяйствами для собственного потребления, а также денежную оценку натуральной оплаты труда.

11. В заработную плату не включается надбавка за работу в особых климатических условиях (жара, мороз, повышенная влажность и т.п.)

12. Доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 5 процентов от начисленной месячной заработной платы.

13. В Удмуртской Республике действует районный коэффициент к зарплате 2,0.

14. В систему основных государственных гарантий по оплате труда работников включаются сроки и очередность выплаты заработной платы.

15. Заключать трудовые договоры можно с лицами, достигшими 15 лет и получившими общее образование или получающими общее образование (вечерняя или заочная форма обучения).

А-3. Восстановите текст статьи², подставив вместо номера подходящие по смыслу слова, используя слова для справок³.

(1) – это способ заработка, который позволяет сотрудничать с разными работодателями без постоянного трудоустройства в какой-либо организации. (2) – это свободный работник, который берется за тот заказ, который считает выгодным, и сам организует себе рабочее время и пространство. (2) также берет на себя всю ответственность, как за качество выполненной работы, так и за собственный юридический статус. Говоря проще – работаю, с кем

²Лариса Суворова. 20.04.2022 // <https://trends.rbc.ru> (дата обращения: 30.08.2022)

³ Все слова приведены в именительном падеже. При выполнении задания падеж слов следует изменить с учетом содержания конкретной формулировки.

хочу, отвечаю за результат сам, о (3), страховках и (4) – тоже забочусь сам.

Лучше всего подходит людям с частичной занятостью: (5), (6), мамам в декрете, людям с ограниченными возможностями здоровья. Развитие (7) привело к появлению «гиг-экономики» (Gig Economy), в которой все большее количество игроков выбирают удаленку. В этой экономической модели ставка делается на (1), аутсорсинг и аутстаффинг.

При переходе на (8) нужно определиться с юридическим статусом. И тут есть варианты. Можно работать по договору как физическое лицо, можно получить статус самозанятого. Есть вариант оформить (9), что тоже вполне удобно, особенно если вы хотите нанять себе команду.

Слова для справок:

А – самозанятость; Б – домохозяйка; В – фрилансер; Г – налоги; Д – пенсия; Е – фриланс-рынок; Ж – студент; З – фриланс; И – ИП.

Задания группы Б

Б-1. Заполните таблицы.

Таблица 2.1

Преимущества и недостатки основных видов активного дохода

Вид активного дохода	Сущность	Преимущества	Недостатки
Заработная плата			
Премия			
Прибыль от предпринимательской деятельности			
Профессиональный доход			

Таблица 2.2

Преимущества и недостатки деятельности в качестве наемного работника, предпринимателя, самозанятого

Вид деятельности	Факторы, влияющие на величину дохода	Возможности получения дополнительного дохода	Преимущества	Недостатки
Наемный работник				
Предприниматель				
Самозанятый				

Б-2. Решите задачи.

Задача 1

Гражданин получает заработную плату в размере 45000 рублей до вычета налогов. У него имеется двое несовершеннолетних детей, что предполагает выплату алиментов. Определите, какую сумму алиментов гражданин должен выплатить в обязательном порядке, какова предельная величина выплат в соответствии с законом.

Справка:

$$Ал = (Д - НДФЛ) \times Пр, (2.1)$$

где Д – сумма всех доходов, включая стимулирующие выплаты и выплаты, рассчитываемые по среднему заработку;

Пр – величина процентов к удержанию.

Если алименты назначены судом, то их максимальный размер составит при выплате в пользу несовершеннолетних детей – 70% от зарплаты сотрудника. В общем случае алименты на 1 ребенка составляют 1/4 от зарплаты работника, на двух – 1/3, на трех и более – 1/2.

Задача 2

Гражданин получает заработную плату в размере 65000 рублей до вычета налогов. У него имеется один несовершеннолетний ребенок, что предполагает выплату алиментов. Работодателю гражданина поступил исполнительный документ о взыскании налога на имущество в размере 30% от заработной платы до предела 24500 рублей. Определите, какую сумму гражданин должен выплатить в обязательном порядке, какова предельная величина выплат в соответствии с законом.

Справка:

$$\text{Ал} = (\text{Д} - \text{НДФЛ}) \times \text{Пр}, (2.2)$$

где, Д – сумма всех доходов, включая стимулирующие выплаты и выплаты, рассчитываемые по среднему заработку;

Пр – величина процентов к удержанию.

Если алименты назначены судом, то их максимальный размер составит при выплате в пользу несовершеннолетних детей – 70% от зарплаты сотрудника. В общем случае алименты на 1 ребенка составляют 1/4 от зарплаты работника, на двух – 1/3, на трех и более – 1/2.

Предельный размер удержаний по нескольким исполнительным листа не должен превышать 50% от заработной платы.

Задача 3

Гражданин устроился на работу в организацию 01.03.2022 г. Организация зарегистрирована в Удмуртской республике. Оклад гражданина соответствует МРОТ. Укажите минимальной размер оплаты труда (МРОТ) гражданина с 01 марта по 31 декабря 2022 года, учитывая районный коэффициент. Заполните таблицу 2.3.

Таблица 2.3

Данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ)

Месяц	Действующая величина МРОТ	Районный коэффициент	МРОТ с учетом районного коэффициента
Март			
Апрель			
Май			
Июнь			
Июль			
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь			
Декабрь			

Справка:

При определении МРОТ необходимо учитывать требования Федерального закона, региональные соглашения.

Задания группы В

В-1. Выберите преимущества и недостатки фриланса из текста, представленного ниже.

К плюсам/минусам работы фриланса относятся следующие: свободный график работы; отсутствие начальника; возможность совмещать работу и путешествия; необходимость в поиске заказчиков; наличие контроля со стороны руководителя; риск невыплаты за выполненный заказ; гарантированный доход и социальные гарантии; фиксированные рабочие часы; отсутствует социальный пакет (оплата больничного листа, отпускных и т.д.); необходимость в покупке оборудования для работы за счет собственных средств; наличие трудового договора, в котором прописываются права и обязанности сторон; наличие дресс-кода; работник подчиняется указаниям работодателя; пространственное

разделение работы и дома; работа позволяет не тратить время на дорогу и деньги на проезд.

Заполните таблицу 2.4.

Таблица 2.4

Анализ преимуществ и недостатков фриланса

Постоянная работа по найму	
Преимущества	Недостатки

В-2. Рассчитайте за 2019–2022 гг., используя данные Росстата, абсолютный прирост, темп прироста и темп роста номинальной и реальной заработной плат, сравните их. Для выполнения задания можно воспользоваться следующим таблицами:

Таблица 2.5

Данные о средней заработной плате

Год	Средняя заработная плата, руб.	Абсолютный прирост, руб.	Темп прироста, %	Темп роста, %

Справка:

Данные Росстата:

https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries

Формулы для расчета показателей:

Абсолютный прирост Δy равен разности двух сравниваемых уровней.

Абсолютный прирост характеризует размер увеличения (или уменьшения) уровня ряда за определенный промежуток времени.

Абсолютный прирост (цепной):

$$\Delta y = y_i - y_{i-1}, \quad (2.3)$$

где, Δy – абсолютный прирост, руб.

y_i – заработная плата за i (последующий) год, руб.

y_{i-1} – заработная плата за $i-1$ (предшествующий) год, руб.

Темп роста T характеризует отношение двух сравниваемых уровней ряда, выраженное в процентах. Темп роста всегда положительное число. Если темп роста равен 100%, то значение уровня не изменилось, если больше 100%, то значение уровня повысилось, а если меньше 100% – понизилось.

Темп роста:

$$T_i = \frac{y_i}{y_{i-1}} * 100\%, (2.4)$$

Темп прироста K характеризует абсолютный прирост в относительных величинах. Определенный в процентах темп прироста показывает, на сколько процентов изменился сравниваемый уровень по отношению к уровню, принятому за базу сравнения.

Темп прироста:

$$K_i = T_i - 100\%, (2.5)$$

В-3. На основе данных, представленных в таблицах 2.6–2.8, определите структуру денежных доходов граждан в 2018 и 2020 гг. На основе полученных данных сделайте выводы о том, как изменилась структура доходов граждан с 2018 года по 2020 год.

Таблица 2.6

**Объем денежных доходов населения по основным источникам формирования по России
и по федеральным округам Российской Федерации за 2018 год, млн руб.**

	Денежных доходов – всего	в том числе					
		доходы от предприниматель- ской деятельности	оплата труда наемных работников	социальные выплаты	доходы от собствен- ности	прочие денежные поступления	
Российская Федерация	58 614 263	3 573 957	33 568 324	11 154 413	2 688 476	7 629 093	
Центральный федеральный округ	20 778 156	1 105 802	12 371 134	3 349 319	1 357 335	2 594 566	
Северо-Западный федеральный округ	6 060 029	380 690	3 863 148	1 205 126	382 473	228 592	
Южный федеральный округ	5 620 263	509 760	2 551 806	1 079 213	146 046	1 333 438	
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 747 761	221 790	907 724	550 854	27 138	1 040 255	
Приволжский федеральный округ	9 437 876	531 728	4 994 657	2 043 083	328 330	1 540 078	
Уральский федеральный округ	5 181 597	230 108	3 318 747	984 944	175 375	472 423	
Сибирский федеральный округ	5 293 112	373 162	3 207 079	1 267 325	176 557	268 989	
Дальневосточный федеральный округ	3 495 469	220 917	2 354 029	674 549	95 222	150 752	

Таблица 2.7
**Объем денежных доходов населения по основным источникам формирования по России
и по федеральным округам Российской Федерации за 2020 год, млн руб.**

	Денежных доходов – всего	в том числе					прочие денежные поступления
		доходы от предприниматель- ской деятельности	оплата труда наемных работников	социальные выплаты	доходы от собствен- ности		
Российская Федерация	63 398 727	3 306 816	36 460 760	13 613 576	3 692 324	6 325 251	
Центральный федеральный округ	22 767 992	1 048 525	13 663 162	3 889 405	1 984 309	2 182 591	
Северо-Западный федеральный округ	6 595 522	349 422	4 106 514	1 467 327	486 543	185 716	
Южный федеральный округ	6 064 761	488 860	2 773 423	1 351 301	192 115	1 259 062	
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 916 319	213 545	1 003 888	722 452	32 522	943 912	
Приволжский федеральный округ	9 998 395	466 244	5 369 781	2 522 021	407 629	1 232 720	
Уральский федеральный округ	5 511 404	217 408	3 527 079	1 233 200	252 705	281 012	
Сибирский федеральный округ	5 726 773	332 818	3 439 450	1 581 526	203 811	169 168	
Дальневосточный федеральный округ	3 817 561	189 994	2 577 463	846 344	132 690	71 070	

Справка:

Для определения удельного веса каждого отдельного источника доходов населения (J) необходимо доходы по отдельному источнику (D_i) разделить на показатель «денежные доходы – всего» (D_{Σ}) и умножить коэффициент на 100% (2.6):

$$J = D_i / D_{\Sigma} \times 100\%, (2.6)$$

Таблица 2.8

Структура денежных доходов населения по основным источникам формирования по России и по федеральным округам Российской Федерации за 20... год, в %

	Денежных доходов – всего	в том числе				
		доходы от предпринимательской деятельности	оплата труда наемных работников	социальные выплаты	доходы от собственности	прочие денежные поступления
Российская Федерация	100					
Центральный федеральный округ	100					
Северо-Западный федеральный округ	100					
Южный федеральный округ	100					
Северо-Кавказский Федеральный округ	100					
Приволжский федеральный округ	100					
Уральский федеральный округ	100					
Сибирский федеральный округ	100					
Дальневосточный федеральный округ	100					

В-4. По данным Росстата средняя заработная плата по РФ в 2018 году составила 43724 рубля, в 2019 году – 47867 рублей, в 2020 году – 51344 рубля, в 2021 году – 57244 рубля. Индекс потребительских цен (ИПЦ) в 2018 году составил 104,3%, в 2019 году он был равен 103,0%, 2020 году – 104,9%, 2021 году – 108,4%.

Определите темпы роста средней заработной платы, сопоставьте полученные данные с показателями инфляции, сделайте выводы.

Справка:

ИПЦ измеряет отношение стоимости фиксированного перечня товаров и услуг в текущем периоде к его стоимости в базисном периоде и отражает изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления. ИПЦ рассчитывается по субъектам Российской Федерации, федеральным округам и в целом по России к различным базисным периодам (к предыдущему месяцу, к декабрю предыдущего года, к соответствующему месяцу предыдущего года, за период с начала года к соответствующему периоду предыдущего года).

Темп роста (T_i) характеризует отношение двух сравниваемых уровней ряда, выраженное в процентах. Темп роста всегда положительное число. Если темп роста равен 100%, то значение уровня не изменилось, если больше 100%, то значение уровня повысилось, а если меньше 100% – понизилось.

Темп роста:

$$T_i = \frac{y_i}{y_{i-1}} * 100\%, (2.7)$$

где, y_i – заработная плата за i (последующий) год, руб.

y_{i-1} – заработная плата за $(i-1)$ (предшествующий) год, руб.

Тема 3. Структура личных расходов и возможности ее оптимизации

Задания группы А

А-1. Соотнесите понятия и их определения. Укажите соответствие для всех шести вариантов ответа:

1)	Личные расходы	А)	использование физическим лицом или отдельной семьей закрепленных в законе возможностей для снижения налоговой нагрузки
2)	Обязательные расходы	Б)	сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог на доходы физических лиц по ставке 13%
3)	Налог	В)	расходы отдельного человека (семьи) на потребительские товары и услуги с целью удовлетворения материальных и духовных потребностей
4)	Личные налоги	Г)	расходы на товары и услуги, потребление которых жизненно необходимо, позволяющие удовлетворить базовые потребности человека и его семьи
5)	Налоговый вычет	Д)	обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый государством с доходов и имущества домохозяйств и фирм в бюджет в размерах, порядке и на условиях, определенных законом
6)	Личное налоговое планирование	Е)	прямые налоги, взимаемые в зависимости от налогооблагаемого дохода и имущества физического лица с учетом предоставленных ему льгот.

А-2. Восстановите содержание рисунка, подставив вместо номера подходящие по смыслу слова, используя слова для справок⁴, так чтобы рисунок корректно раскрывал классификацию личных расходов по важности.

Классификация личных расходов по важности		
Обязательные	Желательные	(1)
расходы на товары и услуги, (2) которых жизненно необходимо, позволяющие удовлетворить (3) потребности человека и его семьи.	расходы на товары и услуги, потребление которых желательно для (4) жизни, позволяющие поддерживать (5) внешний вид, спортивную форму, (6), заниматься хобби и др.	расходы на товары, которые соответствуют (7) положению человека в обществе и доходу.

Слова для справок:

А – отдыхать; Б – комфортная; В – потребление; Г – высокое; Д – статусные; Е – базовые; Ж – привлекательный.

А-3. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Основную часть личных расходов составляют текущие расходы, включающие траты на питание, обязательные платежи, кредитные обязательства.

2. Расходы одной семьи не отличаются от расходов другой.

3. Переменные расходы непостоянны, совершаются по необходимости или запланировано.

4. В случае сокращения расходов максимальный эффект может дать экономия на самых значительных и/или регулярных расходах.

5. Почти у всех семей основные статьи расходов одинаковы.

⁴ Все слова приведены в именительном падеже. При выполнении задания падеж слов следует изменить с учетом содержания конкретной формулировки.

6. Основная финансовая проблема многих семей заключается в том, что они не могут свести концы с концами и начинают жить в долг.

7. С ростом доходов пропорционально сокращаются расходы.

8. Необходимо стремиться к увеличению доходов, а также к уменьшению расходов и приведению их в соответствие с доходами.

9. Основной закон домашней экономики – жить по средствам, расходы должны быть меньше доходов.

10. Расходы семейного бюджета зависят от уровня экономического развития страны и уровня благосостояния граждан.

11. Есть вещи, экономия на которых может привести к большим растратам в будущем.

12. Налоги – это обязательные, возмездные платежи, взимаемые государством с доходов и имущества домохозяйств и фирм в бюджет в размерах, порядке и на условиях, определённых законом.

13. Контроль и надзор за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджеты налогов и сборов, осуществляет Министерство по налогам и сборам РФ.

14. Перечень налогов, взимаемых в стране, определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ).

15. Личные налоги – прямые и косвенные налоги, взимаемые в зависимости от налогооблагаемого дохода и имущества физического лица с учетом предоставленных ему льгот.

16. К основным налогам физических лиц относят: НДФЛ, НДС, транспортный налог, налог на имущество физических лиц.

17. Стандартный налоговый вычет на детей составляет 1400 руб. в месяц на первого и второго ребенка, 3000 руб. в месяц на третьего и последующих детей.

18. Максимальная сумма социальных вычетов за год составляет 150 тысяч рублей.

19. Каждый налогоплательщик раз в жизни имеет право на вычет (на возврат уплаченных налогов) при покупке недвижимости.

20. Налоговый кодекс РФ устанавливает базовые ставки транспортного налога, которые региональные власти могут увеличивать или уменьшать, но не более чем в 5 раз.

21. Налог на имущество физических лиц рассчитывается исходя из инвентаризационной стоимости имущества.

22. Арендаторы земельных участков являются плательщиками земельного налога.

23. Личное налоговое планирование подразумевает использование физическим лицом или отдельной семьей закрепленных в законе возможностей для снижения налоговой нагрузки.

24. К числу действующих специальных налоговых режимов для индивидуального предпринимателя относят уплату единого налога на вмененный доход.

25. Основные риски персонального налогового планирования связаны с финансовыми потерями по результатам проверки контролирующих органов.

Задания группы Б

Б-1. Решите следующие задачи.

Задача 1.

Супруги Иван и Елена устроились на работу в торговую компанию в марте. В апреле на заработанные деньги они хотят купить себе новые телефоны: телефон «А» для Ивана стоимостью 67000 руб., и телефон «В» для Елены стоимостью 52000 руб. Получится ли у них осуществить задуманное, если?

- заработная плата Ивана в месяц (до учета НДФЛ) – 115000 руб.;

- заработная плата Елены в месяц (до учета НДФЛ) – 70000 руб.;

- на коммунальные услуги, транспортные расходы и бытовые нужды они тратят в месяц 19000 руб.;
 - ежемесячно на погашение кредита они тратят 16000 руб.;
 - культурные развлечения в месяц (1 поход в театр – 2000 руб. на человека, и 1 поход в кино 600 руб. – цена билета на человека);
 - накопления на отдых в Крыму в июле – ежемесячно откладывают сумму равную 25000 руб.;
 - посещения мест общественного питания на двоих в рабочие дни по 450 руб. на человека, а в выходные – по 1200 руб. на человека (в месяце 20 рабочих дней и 10 выходных).
- Определите общую сумму расходов и сумму доходов с учетом НДФЛ. Смогут ли супруги купить телефоны?

Задача 2.

Физическому лицу за работу на основании трудового договора организация выплатила следующие доходы (начисляются):

- в январе – 32800 руб.;
- в феврале – 33500 руб.;
- в марте – 36200 руб.;
- в апреле – 39900 руб.;
- в мае – 32800 руб.;
- в июне – 33900 руб.;
- в июле – 34600 руб.;
- в августе – 32800 руб.;
- в сентябре – 36100 руб.;
- в октябре, ноябре, декабре – по 34600 руб.

Физическое лицо имеет троих детей в возрасте 8 лет, 14 лет и 20 лет (старший ребенок является студентом очной формы ВУЗа). Семья полная.

В течение года физическое лицо оплачивало обучение старшего ребенка в университете в размере 120000 руб.

Определите сумму налога на доходы физического лица, уплаченную в течение года по месту работы и сумму НДФЛ, подлежащую возврату по декларации.

Задача 3.

Семья из 3 человек. В течение года было оплачено за лечение сына в возрасте 16 лет – 19 тыс. руб. За обучение дочери (21 год) на дневном отделении – 100 тыс. руб. Совокупный годовой доход матери 400 тыс. руб.

Определите сумму НДФЛ, уплаченную в течение года по месту работы и сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета.

Задача 4.

Ежемесячная заработная плата физического лица (начисляется) 32000 руб. Авторский гонорар за издание книги составил 84000 руб. Имеет на иждивении троих несовершеннолетних детей. Семья полная. Документы, подтверждающие фактические расходы по изданию книги, не представлены.

Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица за год.

Задача 5.

Соколов И. А. имеет двух несовершеннолетних детей (воспитывает детей один). В налоговом периоде Соколов И. А. получил следующие доходы:

- заработная плата – 28 тыс. руб. в месяц;
- премия 20% от зарплаты в месяц;
- материальная помощь – 1 тыс. руб. в месяц;
- подарок от работодателя стоимостью 5 тыс. руб. в июле;

В налоговом периоде перечислено детскому дому 45 тыс. руб.;

Определите сумму НДФЛ, уплаченную за год по месту работы и сумму налога к возврату из бюджета.

Б-2. КЕЙС: «Экономисты назвали факторы выбора миллиардерами стран для жизни»

Сверхбогатые предприниматели при выборе страны резидентства ориентируются в первую очередь не на низкие налоги, а на высокий уровень безопасности, низкие коррупцию и неравенство. Если зависимость между ставкой налогов и концентрацией сверхбогатых и существует, то она незначительна. Более важную роль играют безопасность и качество жизни, а эти показатели выше в странах с высокими налогами. Богатство позволяет нанимать специалистов, которые за счет лазеек в законодательстве могут обеспечить низкие налоги для своего клиента, отмечают эксперты.

Логично было бы ожидать, что миллиардеры охотно принимают гражданство стран с низкими или нулевыми налогами (НДФЛ, налог на доходы от прироста капитала, налог на наследство). Так происходит в случае с богатыми и развитыми налоговыми гаванями, такими как Гернси (входит в состав Нормандских островов, которые находятся под юрисдикцией британской королевской семьи), Гонконг, Монако и Лихтенштейн. Однако в менее развитых странах с низким или нулевым НДФЛ (например, Бахрейн, Кувейт, Оман, Катар и ОАЭ) концентрация миллиардеров значительно меньше, чем в странах – лидерах по уровню НДФЛ, таких как Дания, Германия, Ирландия и Швеция.

Анализ показывает, что миллиардеры стремятся в наиболее счастливые страны – с наивысшим качеством жизни. На вершине Всемирного рейтинга счастья, который публикует ООН, в последние годы находятся скандинавские страны (Дания, Норвегия и Швеция), а также Финляндия, Исландия, Нидерланды, Канада, Австралия, Новая Зеландия и Израиль. В «подвале» рейтинга – Бурунди, ЦАР, Южный Судан, Танзания, Йемен, Руанда, Сирия, Либерия, Гаити, Малави, Ботсвана и Афганистан.

*По материалам: РБК. –
URL: <https://www.rbc.ru/economics/28/07/2018/5b5b1cbb9a794712fe7be2bc>(дата обращения: 25.08.2022)*

Вопросы:

1. Почему сверхбогатые предприниматели при выборе страны резидентства ориентируются в первую очередь не на низкие налоги, а на высокий уровень безопасности, низкие коррупцию и неравенство?

2. Какую роль в выборе страны для резидентства сверхбогатых людей играет производство в ней чистых общественных благ?

3. Почему концентрация миллиардеров в менее развитых странах с низким НДСЛ значительно меньше, чем в странах – лидерах по уровню НДСЛ?

4. Считаете ли вы случайностью тот факт, что по данным исследований миллиардеры стремятся в наиболее счастливые страны, неужели для них имеет какое-то значение качество жизни в стране резидентства?

Задания группы В

В-1. Практико-ориентированное задание «Формирование структуры личных расходов с использованием Excel, Яндекс-таблиц».

Используя таблицу в Excel или Яндекс-таблицу, в течение месяца необходимо вести подробный учет своих расходов, произвести их группировку, представить структуру своих расходов, найти возможные резервы для экономии.

В-2. Напишите эссе на одну из следующих тем:

1. Использование мобильных приложений для анализа и оптимизации личных расходов.

2. Применение сквозных технологий в налогообложении.

3. Использование искусственного интеллекта в налоговом администрировании.

4. Электронные сервисы налоговых органов РФ.

5. Актуальные проблемы электронного взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками.

Тема 4. Постановка финансовых целей, потребительские решения и формирование сбережений

Задания группы А

А-1. Соотнесите значение и понятие принципов постановки целей и задач SMART.

1)	Specific (конкретный)	А)	Определение временного промежутка по наступлению/окончанию которого должна быть достигнута цель (выполнена задача)
2)	Measurable (измеримый)	Б)	Действительно ли выполнение данной задачи позволит достигнуть желаемой цели?
3)	Achievable (достижимый)	В)	Объясняется, что именно необходимо достигнуть
4)	Relevant (значимый, актуальный)	Г)	Объясняется, в чем будет измеряться результат
5)	Timebound (измеримый во времени)	Д)	Объясняется, за счет чего планируется достигнуть цели

А-2. Восстановите содержание рисунка, подставив вместо номера подходящие по смыслу слова, используя слова для справок⁵, так чтобы рисунок корректно раскрывал цели финансового планирования.

Виды финансовых целей по сроку действия		
Долгосрочные	(1)	Краткосрочные
- направлены на создание (2), обеспечивающих финансовое (3) и финансовую (4) в старости	- направлены на решение финансовых (5), связанных с (6) приобретениями. Их достижение обеспечивается (7) формировать (8)	- направлен на решение (9) финансовых задач. Их достижение обеспечивается (10) доходов и расходов

⁵ Все слова приведены в именительном падеже. При выполнении задания падеж слов следует изменить с учетом содержания конкретной формулировки.

Слова для справок:

А – балансировка; Б – благополучие; В – задача; Г – крупные; Д – накопления; Е – независимость; Ж – сбережения; З – среднесрочные; И – текущая; К – умение.

А-3. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Постановка личных финансовых целей позволяет достигать задуманного более быстрыми темпами с минимальными затратами.

2. Согласно эффекту дохода снижение цены на один из товаров, формирующих потребительскую корзину покупателя, может привести к росту спроса на него при условии сохранения дохода на прежнем уровне.

3. Чтобы правильно поставить финансовую цель, важно придерживаться следующих правил: не ставить слишком много целей; долгосрочных целей должно быть в несколько раз меньше краткосрочных; необходимо делить долгосрочные цели на среднесрочные и краткосрочные; не бояться стремиться к достижению цели, если первоначальная сумма меньше планируемой.

4. Грамотно определенная финансовая цель должна соответствовать следующим критериям: быть конкретной, измеримой, желаемой, долгосрочной и определенной в денежном выражении.

5. Технология постановки финансовых целей SMART применима для определения: долгосрочных финансовых целей.

6. Каким бы детальным ни был бюджет, вам всё равно невозможно предусмотреть все возможные траты.

7. Личный финансовый план описывает финансовые цели, которые вы хотите достичь за данный срок, и конкретные шаги, которые помогут вам в этом.

8. Самое сложное в составлении личного финансового плана – не просто обдумать пути достижения какой-то конкретной цели, а согласовать разные цели между собой и продумать, как вы распорядитесь своими доходами.

9. Если целей много, то планировать становится легче.

10. Личный финансовый план похож на дорожную карту, на которой фиксируется текущее местоположение, выбирается пункт назначения, анализируются разные пути к нему, и выбирается наилучший путь с учётом всех факторов.

11. Финансовая «подушка безопасности» – это заранее накопленная и помещённая в безопасное место (например, в банк). Сумма денежных средств, которых будет достаточно для того, чтобы вести свой привычный образ жизни при наступлении финансового кризиса.

12. Эффект Веблена предполагает реакцию потребителей на политическую и экономическую ситуацию в стране.

13. Эффект сноба объясняет потребление во имя статуса.

14. Эффект Гиффена характеризует реакцию потребителей на политическую и экономическую ситуацию в стране.

15. Эффект присоединения к большинству вызывается таким социальным понятием как мода.

16. Эксперты рекомендуют начинать сберегать на запланированные крупные покупки: до формирования резервов.

Задания группы Б

Б-1. Представлена обобщённая структура расходов среднестатистической российской семьи:

- продукты питания – 34%;
- транспорт – 15%;
- квартплата, ЖКХ – 11%;
- одежда, обувь – 9%;
- связь – 7%;
- отдых и досуг – 7%;

- мебель, бытовая техника – 5%;
- кафе и рестораны – 4%;
- лекарства и медицинские услуги – 4%;
- образование – 1%;
- другие товары и услуги – 3%.

Выполните задания и ответьте на вопросы:

1) Выберите верные суждения (возможно несколько вариантов):

А) Почти половину расходов семьи составляют траты на питание и содержание жилья.

Б) расходы на транспорт столь же небольшие, как и расходы на лекарства.

С) На покупку мебели и бытовой техники россияне тратят 5% от всех расходов.

Д) Четверть всех расходов составляет покупка одежды и обуви.

2) Похожа ли структура расходов вашей семьи на представленную? Как вы думаете почему?

Б-2. Прочитайте текст и выполните задание.

Ольга и Андрей живут в съемной квартире в пригороде. Андрей каждый день добирается на автомобиле. Ольга работает из дома, но раз в неделю приезжает в офис на электричке. У Ольги и Андрея есть породистая собака, которую часто приходится водить к ветеринару. Молодые люди надеются через несколько лет переехать в собственную квартиру, поэтому стараются не обрывать вещами, чтобы не усложнять переезд. Они много путешествуют – раз в год за границу, а на праздник ездят на машине по России. Несколько раз в месяц встречаются с друзьями где-то в городе. Ольга и Андрей стараются поддерживать здоровый образ жизни, хронических болезней у них нет.

Задание:

1. Какие группы расходов из перечисленных есть смысл выделять героям? (возможно несколько)

- А) содержание квартиры (мебель, бытовая техника, ремонт);
- Б) путешествия;
- С) здоровье (медицинские услуги, лекарства);
- Д) общественный транспорт;
- Е) отдых и развлечения.

2. Какие группы расходов нужно добавить?

Б-3. Разберитесь в ситуациях и выполните задания.

Ситуация 1.

Сергей работает мастером по установке и обслуживанию кондиционеров. Установка одного кондиционера стоит 6000 руб.

Проблема: в бюджете Сергея возникает разрыв.

Доходы в месяц:

- за май-сентябрь (5 месяцев) – 60000 руб.
- за остальные 7 месяцев – 30 000 руб.

Расходы в месяц – 35 000 руб.

Задание:

1. Обязательно ли ему искать другую работу или есть возможность остаться на текущей работе и устранить разрыв в своем бюджете?

2. Сколько денег нужно накопить Сергею, чтобы устранить разрыв?

3. Сможет ли Сергей накопить нужную сумму, откладывая деньги в период с мая по сентябрь?

Ситуация 2.

В течение пять месяцев в году Сергей зарабатывает по 60 тыс. руб. в месяц. Его регулярные расходы составляют 35 тыс. руб. Сергей решил создать «подушку безопасности» и откладывает с мая

по сентябрь каждый месяц 7 тыс. руб. для покрытия обнаруженного разрыва в бюджете.

Задание:

1. Сможет ли Сергей за период с мая по сентябрь сформировать «подушку безопасности» в рекомендуемом размере, если будет откладывать для этого все оставшиеся свободные средства от своего дохода?

2. В декабре у Сергея из-за поломки стиральной машины случилась авария, была залита водой квартира Сергея и квартира соседей этажом ниже. Для срочного ремонта и возмещения ущерба, нанесенного соседям, Сергею срочно потребовалось 70 тыс. руб. Поможет ли Сергею, накопленная им в период с мая по сентябрь «подушка безопасности»?

Задания группы В

В-1. КВЕСТ: «Пять финансово грамотных шагов к рациональному потребительскому поведению»

Перед вами КВЕСТ, составленный на основе фрагментов научных статей российских ученых, посвящённых исследованию взаимосвязи уровня финансовой грамотности человека и его влияния на рациональность потребительского поведения. В ходе выполнения задания вам предстоит пройти пять шагов от постановки задачи и анализа исходной ситуации к аргументации различных авторских позиций по данной проблеме до подведения итогов и формулирования выводов. На каждом шаге вам предлагается познакомиться с тематической цитатой и ответить на поставленный вопрос. В результате успешного выполнения КВЕСТа вами будет сформулирована собственная позиция по изучаемой проблеме.

ШАГ 1.

Бывало ли у тебя такое, что ты абсолютно необдуманно покупала какую-то дорогую вещь? Задумывалась о её качестве в этот момент? Думала ли о более дешёвой альтернативе? Или тебе нужна была именно она, ведь накануне ты увидела очень заманчивую рекламу?

Если на данные вопросы ответ «да», то значит, сработал «Эффект Веблена».

Эффект Веблена – нерациональное поведение людей, приобретающих товары или услуги. Те, кто подвержен данному эффекту, являются демонстративными потребителями, которые покупают блага, недоступные большинству. Популярность потребительских кредитов возросла именно благодаря «эффекту».

В погоне за предметами роскоши, люди готовы влезать в долги, вместо того, чтобы жить по средствам, либо повышать уровень своей жизни. Они мнимо предполагают, что этот самый уровень скакнёт вверх, если приобрести, например, брендовую сумку. И неважно, что за эту сумку потом придётся расплачиваться год, а то и больше.

Очень многие люди готовы переплачивать за бренд, вкладываться в «имя» этого товара, но не в его фактическое назначение. Главное в купленном – известный производитель. А сама вещь может быть непрактичной, неэстетичной, и, иногда, неудобной в использовании.

Источник: Шишкина С., Суркова Н. Что такое эффект Веблена: в чем причина парадоксального поведения // [Электронный ресурс]. – URL: <https://samka.co/psihologiya/cto-takoe-jeffekt-veblena-v-chem-prichina-paradoksalnogo-povedeniya/> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите особенности эффекта Веблена, охарактеризуйте его влияние на принятие финансово грамотных решений, и есть ли в нем угроза нашей финансовой безопасности.

ШАГ 2.

Эффект Гиффена или парадокс Гиффена заключается в нарушении закона спроса, то есть установлении в определенный период времени прямой зависимости между изменением цены товара и объемом спроса на него. Это понятие до сих пор используют экономисты и маркетологи для объяснения поведения покупателей в разных странах. На сегодняшний день данная теория всё же подвергается сомнению. Экономическое поведение людей – сложное явление, которое требует изучения всех ситуаций и всех факторов, под влиянием которых нарушаются «прочие равные условия» и возникают различные нетипичные виды поведений покупателей и продавцов. Среди этих факторов могут быть исторический период, политические события и даже природные катаклизмы.

Составлено с использованием материалов: Ананидзе М. Г. Товары Гиффена (эффект Гиффена) и их роль в современной экономике // Молодой ученый. – 2015. – № 8 (88). – С. 454-456. – URL: <https://moluch.ru/archive/88/17567/> (дата обращения: 21.08.2022).

Вопрос: Назовите причины того, что наличие «парадокса Гиффена» в экономике подвергается сомнению.

ШАГ 3.

Маркетологи часто используют рекламу со звездами и лидерами мнения, используя эффект Веблена. Сегодня люди покупают простую на вид одежду, но достаточно дорогую по стоимости. Так же активно приобретаются и демонстрируются различные гаджеты. То есть, люди стремятся показать свой достаток через покупку определенных вещей, подчеркивающих их социальное положение. Нерациональный спрос приносит положительные изменения в экономику, стимулируя ее рост и развитие.

Источник: Слепцова Е. В., Сандул Р. Н. Лидеры мнений, как маркетинговый подход продвижения услуг // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11-1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/lidery-mneniy-kak-marketingovyy-method-prodvizheniya-uslug> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Согласны ли вы с утверждением автора о том, что «Нерациональный спрос приносит положительные изменения в экономику, стимулируя ее рост и развитие»? Ответ аргументируйте.

ШАГ 4.

Распродажа как явление – причина многих ненужных покупок. Поддаваясь общему настроению распродаж и тому подобных мероприятий, мы покупаем незапланированные вещи, которые, в сущности, не нужны. Интересно, что решения о подобных покупках мы принимаем практически молниеносно – и в этом, несомненно, заслуга маркетологов. Единственный способ уйти от ненужных трат и, как следствие, лишних вещей – точно знать, что и в каком количестве вам нужно, будь-то продукты питания или предметы одежды. В том и в другом случае суть остается неизменной. Записывайте на бумаге все, что хотите приобрести, стараясь давать наиболее точную формулировку, и отправляйтесь в магазин с четким списком. Например, если вам нужен пиджак, опишите его цвет, назначение, материал, длину – короткий зеленый пиджак, чтобы одевать на такое-то платье для похода в театр. Подобная конкретика настроит вас на поиск нужных вещей, не лишая при этом удовольствия от шоппинга!

Источник: Чуканова Ю. Правила поведения в магазине или как не покупать лишнее / DEPILS.COM. – URL: <http://depils.com/pravila-povedeniya-v-magazine-ili-kak-ne-pokupat-lishnee/> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Назовите правила поведения в магазине или как не покупать лишнее. Приведите свои аргументы.

ШАГ 5.

Почему люди покупают в Интернете? Больше половины опрошенных покупателей заявили, что покупают онлайн из-за более низкой, чем в обычных магазинах, стоимости товаров.

Людей привлекает также возможность сравнивать цены, искать выгодные предложения и делать покупки в любое время и в любом месте. На этапе закупок ассортимент продукции, услуги по продаже и качество информации, по-видимому, являются наиболее важным моментом, чтобы помочь потребителям решить, какой продукт они должны выбрать, или того, что продавец должен купить. То есть чем выше удовлетворенность от последней покупки в Интернете, тем выше вероятность того, что человек совершит онлайн-покупку снова.

Компанией Яндекс были получены данные о барьерах при совершении онлайн-покупок. Наиболее значимые, среди которых:

1. Нельзя потрогать и примерить товар.
2. Товар может быть некачественный.
3. Не понятно к кому обращаться в случае проблем с товаром.

Таким образом, главной причиной не совершения покупки в Интернет-магазине является ощущения риска быть обманутым относительно качества товара и неизвестность магазина, поскольку покупатели не чувствуют обратной связи от магазина, а значит и ответственности со стороны магазина.

Источник: Суворова А. С. Потребительское поведение онлайн онлайн-покупателей при занятии шопингом в интернет-магазинах. – URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/80437/1/978-5-91256-440-6_2019_204.pdf (дата обращения: 25.08.2022)

Вопрос: Почему не все люди готовы покупать товар в Интернет-магазинах?

В-2. КВЕСТ: «Помогите Елисею!»

Елисей учится на втором курсе ВУЗа, где получает повышенную стипендию в размере 6500 рублей в месяц. Он подрабатывает по вечерам три раза в неделю в рекламном агентстве с заработной платой – 15000 руб. в месяц. Один раз в квартал Елисей получает материальную помощь в размере 1500 руб., кроме того родители Елисея один раз в квартал дают ему

на текущие расходы 10000 руб. Елисей живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет ему ВУЗ. Расходы на интернет он делит пополам со своим соседом Евдокимом. Полки в холодильнике у ребят отдельные, и они питаются каждый самостоятельно. Еще в начале учебного года однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его поехать кататься на горнолыжный курорт в январе. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у Елисея нет. Елисей поставил финансовую цель скопить необходимую сумму через год, чтобы на третьем курсе в январе все-таки поехать с друзьями кататься на горнолыжный курорт.

В апреле следующего года Елисею нужно отдать долг своему соседу по комнате – 22000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще Елисей понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем износились. Все это не должно помешать Елисею, сделать подарок на день рождения своей девушке Елене в июле.

Таким образом, у Елисея четыре финансовые цели на предстоящий год:

- 1) накопить 77000 руб. на поездку на горнолыжный курорт(до 31 декабря);
- 2) отдать долг в размере 22000 руб.не позднее 1 апреля;
- 3) купить подарок на день рождения Елене не позднее 1 июля (5000 руб.);
- 4) купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее 1 ноября (10000 руб.).

Елисей решил накопить денег на поставленные финансовые цели.

31 января Елисей составил свой план доходов и расходов за прошедший месяц (его фрагмент приведен в таблице 4.1).

Таблица 4.1

План доходов и расходов Елисея

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	6500	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	10500	
Зароботная плата	15000	Работа в рекламном агентстве	Обеды		В столовой вуза
			Продукты		В ближайшем магазине
			Развлечения	3200	
			<i>Кино</i>		2 раза с девушкой (по 2 билета)
			<i>Книги</i>		Учебники и фантастика
			Транспорт	1000	
			<i>Автобус</i>		Студенческий проездной билет на месяц (безлимитный)
			<i>Маршрутка</i>		Забыл дома проездной (1 поездка=25руб.)
			Интернет	200	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят пополам с соседом
			Мобильная связь	450	Предоплата тарифа (500 минут в месяц)
Итого:			Итого:		
Остаток:					

Задание:

1. Помогите Елисею, оценив возможность своевременного достижения его финансовых целей, составив на следующий год три таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячных доходов и расходов» и «План сбережений на финансовые цели».

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

Тема 5. Необходимость и сущность личного финансового планирования

Задания группы А

А-1. Соотнесите понятия и их определения. Укажите соответствие для всех семи вариантов ответа:

1)	Активы	А)	Процесс по формированию и использованию финансовых ресурсов, денежных доходов и накоплений, находящихся в распоряжении отдельных лиц, посредством которого реализуется удовлетворение спектра личных потребностей.
2)	Личное финансовое планирование	Б)	Персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.
3)	Пассивы	В)	Расходы личного бюджета превышают доходы
4)	Дефицит бюджета	Г)	Имеющиеся ценности долгосрочного характера: квартира, дача, машина, дорогостоящие вещи (электроника, бытовая техника, мебель, ювелирные изделия и т.п.), инвестиционные вложения, а также имеющиеся наличные и безналичные денежные средства.
5)	Финансовая подушка безопасности	Д)	Совокупность определенных ценностей, норм и мотивов человека, позволяющих ему эффективно жить и трудиться, успешно социализироваться и адаптироваться в обществе, продвигаться по карьерной лестнице, повышать свою профессиональную востребованность, достигать вершин личностного саморазвития и благосостояния
6)	Личный бюджет	Е)	Финансовый резерв одного человека или семьи, который складывается благодаря регулярным отчислениям из дохода и предназначен для использования в случае наступления форс-мажорных ситуаций, требующих денежных расходов.
7)	Личный финансовый план	Ж)	Долги и обязательства, прежде всего займы и кредиты, которые надо отдавать с процентами.

Задания группы Б

Б-1. Задание на определение будущей стоимости товара.

а) Телевизор стоит 59000 руб., инфляция по годам составила 18%, рассчитайте будущую стоимость телевизора через два года.

б) Холодильник марки Стинол стоит 35000 рублей, три года назад его стоимость составляла 29000, какова величина инфляции за три года?

в) Телефон марки Samsung стоит 21000 руб., определите его стоимость через год, при инфляции 11%.

Б-2. Задание на формулировку финансовых целей.

1. Определить правильность постановки цели (ответ обосновать):

а) Семья хочет приобрести автомобиль «Нива», первоначальной стоимостью 980 тыс. рублей. Примерный срок покупки 5 лет.

б) Молодой человек хочет купить квартиру в Санкт-Петербурге, стоимостью 5 млн рублей.

в) Пенсионер желает купить туристическую путевку в Дагестан в ближайшем будущем.

2. Преобразите финансовую мечту в финансовую цель, и наоборот:

а) Я хочу купить путевку на Средиземноморье.

б) Семейная пара хочет купить дачу в Удмуртии за 1300000 рублей, через три года.

в) Подросток хочет купить электросамокат через два года.

3. Рассмотрев примеры личных финансовых планов, определите реальные (ответ обоснуйте):

а) Семья Сидоровых планирует купить земельный участок за 800000 рублей, срок приобретения – четыре года, имея среднемесячные накопления – 25000 рублей.

б) Имея 39 тысяч ежемесячных накоплений, Сухих И. С. собирается приобрести автомобиль Volvo за 1400000 руб., через пять лет.

в) Учащийся пятого класса, имея 100 руб. в месяц карманных денег, хочет накопить до конца обучения в школе (11 класса), 20000 рублей.

4. Рассмотрев примеры личного финансового плана, ответьте на вопрос: Что нужно сделать, чтобы достичь цели?

Семья Соколовых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января. Путевка стоит 120000 руб.

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

Семейный бюджет представлен в таблице 5.1:

Таблица 5.1

Семейный бюджет Соколовых

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата папы	23000,00		
Оплата за газ	1500,00		
Продукты питания	9800,00		
Стипендия	2100,00		
Налоги	1300,00		
Пенсия	12800,00		
Оплата секции	1000,00		
Транспортные услуги	4400,00		
Покупка одежды	12000,00		
Зарплата мамы	16000,00		
Оплата электроэнергии	2200,00		
Развлечения	11500,00		
Водоснабжение	1200,00		
ИТОГО:			

Б-3. Задание на определение доходов, расходов и сбалансированности семейного бюджета.

Задача 1.

Рассмотрим семью Денежных. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и за 1 год.

Отец семейства Максим Денежных заработал за год 510000 руб., а также написал пособие по дрессировке собак и получил гонорар в размере 37000 руб.

Супруга Максима Марина за год получила заработную плату в общей сумме 400 000 руб., а также премию в размере 31000 руб.

Бабушка, мама Максима, получила пенсию в суммарном размере 78000 руб., а также она выиграла в лотерею 34000 руб.

Сын Михаил, студент ВУЗа, за год получил стипендию в общей сумме 39000 руб., кроме того, он участвовал в реализации научного проекта в составе творческого коллектива и получил грант в размере 42000 руб.

Дочь Милана учится в начальной школе и не может зарабатывать.

Лабрадор Маяк нашел на улице планшет, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 1600 руб.

У Максима есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Максима), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался.

Максим имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний. Курсовая стоимость акций составляет 50000 руб. В качестве дивидендов по акциям было выплачено 2500 руб. Начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Максима.

Составьте доходную часть годового бюджета семьи Денежных, заполнив таблицу 5.2.

Таблица 5.2

Доходная часть годового бюджета семьи Денежных

Доходы	
Постоянные	
Временные	
Случайные	
Итого:	

Задача 2.

Рассмотрим семью Денежных (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период.

На текущие покупки они потратили 568000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 4650 руб. в месяц (55800 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1900 руб. (22800 руб. в год).

Кроме того, семья купила современный телевизор за 145000 руб. и ноутбук за 76000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 98000 руб. за год.

Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб.

Составьте расходную часть годового бюджета семьи Денежных, заполнив таблицу 5.3, при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 5.3

Расходная часть годового бюджета семьи Денежных

Расходы	
1....	
2....	
3....	
4....	
...	
Итого:	

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

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

Задача 3.

Вы создали семью и в подарок на свадьбу получили 1 млн руб. 10% от подаренной суммы ваша молодая семья планирует потратить на летний отдых в путешествии на море. Остальные средства решили приумножить.

Среди возможностей инвестирования вы рассматриваете два основных варианта:

а) Размещение средств на годовом не пополняемом депозите в государственном банке по ставке 7% годовых. Проценты на вклад начисляются один раз в конце года, а по истечении 12-ти месяцев вклад может быть автоматически пролонгирован на следующий год. Количество пролонгаций депозита не ограничено.

б) Близкий друг семьи, предприниматель Алмазов, строит новый ресторан, но доход инвестиции принесут лишь спустя 2 года после вложения средств. Алмазов рассчитал, что с вероятностью 0,7 рентабельность ресторана составит 10%, а с вероятностью 0,3 – будет равна 30%. Доходы от этих инвестиций будут облагаться НДФЛ в размере 13%.

1. Какой номинальный доход получит ваша семья через 2 года, если выберет наиболее выгодную инвестиционную стратегию из описанных выше вариантов, позволяющую получить наибольший ожидаемый доход?

2. Рассчитайте с точностью до сотых реальную доходность (в %) инвестиционной стратегии, найденной в п. 1. Если необходимо, считайте, что годовая инфляция стабильна и составляет 1,5% в год.

Задача 4.

Семья Дмитрия, с целью экономии денег, начала вести учет доходов и расходов с помощью таблицы. За полгода ведения учета определились основные статьи семейных доходов и расходов.

Заработная плата родителей: у папы оклад равен 74000 рублей, а у мамы оклад – 46000 рублей.

Пенсия у бабушки составляет 23000 рублей.

Коммунальные платежи – 9800 рублей, расходы на обеды на работе и в школе – 10500 рублей, питание дома – 27 500 рублей, проезд в общественном транспорте – 2800 рублей, бытовые расходы 7200 рублей, развлечения и отдых – 15000 рублей, эксплуатация автомобиля – 7500 рублей, оплата сотовой связи и интернета – 1500 рублей.

Кроме того, семья получает доход с банковского вклада, открытого под 6% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

Сумма вклада составляет 800000 рублей.

Заполните таблицу ближайшего месяца расходов и доходов семьи Дмитрия. Посчитайте сформированные накопления за данный месяц и накопления за полгода.

Б-4. Решите кейс-задачи.

Кейс-задача 1.

Распределите доходы и расходы семьи Малых.

Какая сумма свободных денег останется в семье?

Какие действия рекомендуется предпринять для того, чтобы увеличить приток средств в бюджет семьи?

Исходные данные:

Состав семьи:

1) Малых Евгений (отец, полковник на пенсии, начальник охраны банка);

2) Малых Екатерина (мать, подполковник на пенсии, бухгалтер в юридической фирме);

3) Малых Игорь (сын, 24 года, разнорабочий, студент заочного отделения ВУЗа);

4) Малых Алиса (дочь, 19 лет, студентка очного отделения ВУЗа);

5) Малых Роман (сын, 5 лет, ходит в детский сад).

Имущество семьи:

1. Трехкомнатная квартира;
2. Два легковых автомобиля;
3. Загородный участок в Удмуртии.

Доходы, расходы:

- Заработная плата отца – 32000 руб.;
- Выплата по кредиту за автомобиль – 17500 руб.;
- Пенсия матери (подполковник) – 12800 руб.;
- Коммунальные платежи – 3500 руб.;
- Пенсия отца (полковник) – 11200 руб.;
- Транспорт – 6500 руб.;
- Продукты питания – 13000 руб.;
- Одежда, обувь – 16000 руб.;
- Досуг – 12000 руб.;
- Карманные деньги – 4000 руб.;
- Заработная плата матери – 24000 руб.;
- Детский сад – 7000 руб.;
- Заработная плата сына – 36000 руб.;
- Средства связи (телефон, интернет, телевидение) – 1700 руб.;
- Стипендия дочери – 2000 руб.

Свободные деньги семья Малых переводит на вклад в банке, планируя в будущем приобрести однокомнатную квартиру в ипотеку.

Кейс-задача 2.

Семья Большаковых желает иметь больше свободных денег, для того чтобы открыть вклад, накопить средства и в будущем приобрести отдельную квартиру для дочери. Распределите доходы и расходы семьи.

Какие действия рекомендуется предпринять для того, чтобы повысить приток средств в семью?

Исходные данные:

Состав семьи:

- 1) Большаков Георгий (отец, 53 года, инженер);
- 2) Большакова Вероника (дочь, 22 года, студентка очного отделения ВУЗа, фрилансер).

Имущество семьи:

1. Двухкомнатная квартира;
2. Легковой автомобиль;
3. Прицеп к автомобилю;
4. Гараж (редко используемый);
5. Сад (редко посещаемый) в одном из районов Удмуртии.

Доходы и расходы семьи (в месяц):

- Заработная плата отца – 39000 руб.;
- Коммунальные платежи – 4100 руб.;
- Заработная плата дочери – 16000 руб.;
- Садовые, гаражные затраты – 8000 руб.;
- Социальное пособие по потере кормильца – 5400 руб.;
- Средства связи (телефон, интернет, телевидение) – 1000 руб.;
- Транспорт – 6500 руб.;
- Продукты питания – 6000 руб.;
- Одежда, обувь – 11500 руб.;
- Досуг – 7000 руб.;
- Стипендия – 2600 руб.;
- Выплата по кредиту за технику – 4300 руб.

Задания группы В

В-1. Напишите эссе по одной из предложенных тем:

1. Мой личный опыт ведения личного бюджета.
2. Выбор метода ведения личного бюджета.
3. Как убедить себя вести личный бюджет?
4. Как меняется со временем жизненный цикл индивида?
5. Что относится к активам и пассивам в личных финансах.

Приведите примеры и объясните разницу между активами и пассивами.

6. Критические ошибки при ведении личного бюджета.
7. Постановка финансовых целей как метод самоконтроля.

В чем для вас раскрываются сущность и цели личного финансового планирования.

8. Особенности этапов личного финансового планирования.

9. Охарактеризуйте фазы жизненного цикла человека, раскройте их взаимосвязь с финансовой грамотностью.

10. В чем заключается необходимость составления личного бюджета? Как избежать дефицитного бюджета?

11. Активы и пассивы домохозяйства (анализ концепции Р. Кийосаки).

12. Проанализируйте достоинства и недостатки применения методов ведения личного бюджета.

13. Сравните особенности применения методов ведения личного бюджета.

14. Роль анализа личных доходов и расходов в управлении личным финансовым планом.

В-2. Аналитическая работа: «Как вести личный бюджет?»

Прочитайте материалы блога Алексея Мартынова «Активный инвестор» и ответьте на вопросы.

Я веду личный бюджет уже несколько лет. Это занимает 5 минут в день и дает интересную статистику за долгий период.

Доходы проще всего делить на регулярные и нерегулярные. Все мои доходы поделены на категории: зарплата, премия, прочие доходы, дивиденды. Расходы тоже поделены на категории: «Продукты», «Здоровье, медицина», «Квартплата», «Связь», «Транспорт», «Спорт», «Одежда, обувь», «Товары для дома» и т.д. Не все расходы можно запланировать заранее, всегда найдутся какие-нибудь непредвиденные, но необходимые траты – то автомобиль требует ремонта, то холодильник сломается, телефон потеряется и т.д. Поэтому для таких расходов я завел отдельную категорию – «Непредвиденные расходы». Я закладываю их в план расходов на каждый месяц. Какую сумму планировать? Спустя какое-то время у вас появится информация, сколько денег в среднем уходит на незапланированные расходы. Сумма будет колебаться, поэтому планируйте какую-то среднюю. Что дает ведение бюджета?

Структура и статистика расходов и доходов. Вы будете знать, на что у вас больше всего уходит денег, и из чего складывается ваш доход. Это поможет выявить слабые стороны вашего бюджета. Если у вас один источник дохода – заработная плата, и вас вдруг уволят, откуда тогда брать деньги, пока не найдете новую работу? Это хороший повод задуматься о создании своего резервного фонда – денежной «подушки безопасности». Зная структуру своих расходов, можно их оптимизировать, увидеть ненужные или слишком крупные расходы. Лучше всего начать оптимизацию с самых крупных расходов. Если возможно, сократите траты на самые крупные категории расходов или поищите более дешевые аналоги. Например, если вы покупаете продукты в дорогом универсаме, их можно покупать в более дешевом Магните или на рынке.

Другой способ – сократить расходы за счёт большого количества мелких расходов. После оптимизации и сокращения расходов у вас останется больше свободных денег на то, на что раньше их не хватало – на машину, отпуск, ремонт или инвестиции. Самый распространенный пример – кофе. Если вы каждый рабочий день

пью кофе в кафетерии за 150 рублей, то в месяц тратите 3000 рублей, а в год это 36000. Отказавшись от кофе, можно купить новый телефон.

Хотите узнать свое будущее? Ведите учёт личных финансов. Зная свои доходы и расходы, можно легко планировать свой личный бюджет. В следующем месяце я получу столько-то, потрачу примерно столько-то, останется у меня столько-то. Оставшиеся деньги я положу на депозит, или куплю акции или отложу на отпуск. То есть я вижу свое финансовое будущее. Так можно прикинуть, сколько у вас денег будет в конце месяца или даже в конце года и как ими распорядиться. В конце каждого месяца я составляю бюджет на следующий месяц – план доходов и расходов, сколько получу и сколько потрачу. Напротив каждой категории расходов стоит сумма – лимит, который я постараюсь не превысить. Ведя учёт расходов долгое время, вы уже будете знать перечень и примерную сумму своих регулярных расходов, поэтому запланировать их на следующий месяц труда не составит. Я просто копирую список регулярных расходов, добавляя нерегулярные, если они запланированы. Конечно, не всегда получается не превышать лимиты, но часто получается, что по одним категориям лимит превышен, а по другим нет.

Все мои денежные средства поделены на три категории:

Деньги – наличные и деньги на банковской карте на текущие расходы. Это деньги, которые я собираюсь потратить в текущем месяце.

Резервный фонд – это деньги на «чёрный день». Состоит из двух частей – экстренная подушка безопасности в виде наличности дома в конверте, на случай, если деньги понадобятся немедленно. Сумма равна размеру месячного дохода. Вся остальная часть в виде депозитов в разных банках в рублях и валюте примерно 50:50. Размер превышает 6 месячных доходов. Резервный фонд для меня не только деньги на «чёрный день», но и успокоительное. Зная, что у меня есть запас денег, на который я могу положиться, я сплю спокойнее.

Инвестиционный фонд включает деньги на брокерском счёте и ценные бумаги – акции, облигации, фонды. В каждом месяце у меня запланирована сумма на перевод денег в инвестиционный фонд. Получив деньги, я сразу откладываю их в конвертик, а потом

перевожу на брокерский счет. Это принцип «заплати сначала себе». Напоследок скажу, что учёт доходов и расходов – это ваш первый шаг к своему финансовому благополучию.

Источник: Мартынов А. Как вести личный бюджет / Активный инвестор. –URL: [https://activeinvestor.pro/kak-vesti-lichnyj-byudzhel/\(дата обращения: 25.08.2022\)](https://activeinvestor.pro/kak-vesti-lichnyj-byudzhel/(дата обращения: 25.08.2022))

Вопросы:

1. Какие из рекомендаций, данные автором блога, приемлемы для вас, а какие – нет. В чём их положительное или отрицательное значение. Ответ оформите в виде таблицы 5.4.

Таблица 5.4

Рекомендации, приемлемые для меня		Рекомендации, неприемлемые для меня	
содержание	положительное значение	содержание	отрицательное значение

2. Найдите определения следующих понятий в словаре и выпишите их: лимит, депозит, брокерский счёт, инвестиционный счёт.

3. В чём заключается принцип «заплати сначала себе»?

4. Объясните смысл словосочетаний: «подушка безопасности», «черный день», «учёт личных финансов».

В-3. Мини-проект.

Составьте личный финансовый план.

1. Определите свои финансовые цели.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику, они должны быть реалистичными.

2. Определите свои финансовые возможности.

Определите, какие источники дохода у вас есть, и какие расходы вы обычно несете каждый месяц, то есть выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите, сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план. Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

– Оптимизировать свой бюджет.

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел «Активы».

– Найти дополнительные источники дохода (подработка).

– Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции).

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Практическая часть

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Таблица 5.5

Анализ личных финансовых целей

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

$$\text{Будущая цена} = \text{ЦЕНА} \times (1 + \text{Темп роста} \times \text{Количество лет})$$

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Таблица 5.6

Анализ личных финансовых возможностей

Мои доходы		Мои расходы	
Общие доходы		Общие расходы	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план достижения финансовой цели.

Таблица 5.7

План достижения финансовой цели

Финансовая цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

$$\text{Скорость достижения финансовой цели} = \frac{\text{Цена будущая}}{\text{Сбережения в месяц}}$$

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Можно ли уменьшить расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Тема 6. Финансовые организации и их деятельность на рынке

Задания группы А

А-1. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Цель деятельности Центрального банка РФ – получение прибыли.

2. Одна из функций Центрального банка РФ – эмиссия наличных денег и организация их обращения.

3. Главная цель деятельности Центрального банка РФ – проведение единой денежно-кредитной политики.

4. Любой человек может открыть счет в Центральном банке РФ.

5. Самые дешевые ипотечные кредиты можно получить в Центральном банке РФ.

6. Список системно значимых банков устанавливается Правительством РФ.

7. Системно значимые банки обязательно должны быть в собственности государства.

8. Список системно значимых банков может обновляться раз в год.

9. Цель деятельности коммерческого банка – получение прибыли.

10. Далеко не все вклады в банке застрахованы.

11. Банк, привлекающий вклады населения обязательно должен входить в систему страхования вкладов.

12. По закону не подлежат страхованию денежные средства: являющиеся электронными денежными средствами.

13. В настоящее время в России применяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением в качестве участников всех жителей страны.

14. В настоящее время любой человек может самостоятельно выбрать обслуживающий банк.

15. Физическое лицо может выбрать для обслуживания только один банк.

16. Получить кредит можно только в том банке, где у вас открыт счет для обслуживания.

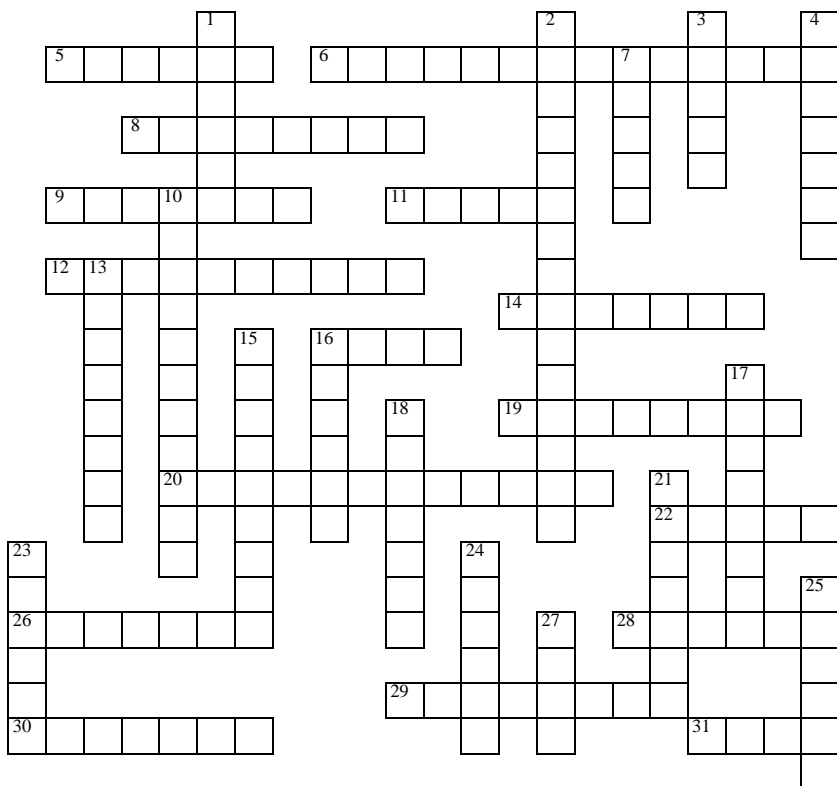
17. Онлайн обслуживание могут осуществлять только государственные коммерческие банки.

18. Вексель может быть использован как платежный документ.

19. Депозитный сертификат – ценная бумага, которая подтверждает, что клиент внес вклад в банк.

20. Контроль за деятельностью Негосударственных пенсионных фондов осуществляет Центральный банк РФ.

A-2. Решите кроссворд, посвященный вопросам денег и денежного обращения.



По вертикали:

1. Обратная сторона монеты.
2. Ее несет собственник имущества.
3. Передача денег, вещей и другого имущества по договору безвозмездного пользования на условиях возврата.
4. Плата, взимаемая государством с граждан и организаций за оказание им услуг общественного характера.
7. Максимальный предел предоставляемого кредита.
10. Вид отношений по защите имущественных интересов граждан и организаций при наступлении определённых событий.
13. Денежный знак, выпускаемый в обращение и гарантируемый Центральным банком.
15. Доходы владельца акции.
16. Регулярная денежная выплата, выплачиваемая гражданам, при наступлении определённого возраста, наступлении инвалидности, в случае потери кормильца, выслуги лет и др.
17. Документ, подтверждающий право на ведение определённой деятельности в течение установленного срока при конкретных условиях.
18. Доход коммерческой организации.
21. Доход владельца капитала.
23. Обмен по формуле «Товар – Товар».
24. Слово, в переводе с французского языка, означающее весы. В экономике – это метод изучения явления путём сопоставления показателей, характеризующих его разные стороны.
25. Денежная единица страны.
27. Обязательный взнос, взимаемый с организаций и граждан за осуществление государственными органами юридически значимых действий.

По горизонтали:

5. План доходов и расходов семьи.
6. Вид обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

8. Действие, направленное на выполнение какой-либо задачи: финансовой, кредитной, страховой, производственной и др.

9. Выпуск денег в обращение.

11. Лицевая сторона монеты.

12. Деньги, отложенные людьми на какие либо определенные цели или для обеспечения получения в будущем.

14. Надпись на монете.

16. Неустойка, которая устанавливается в процентах за каждый день просрочки от суммы неисполненного обязательства.

19. Плата за оказание услуг, которую банк взимает с клиента.

20. Вид имущества, обладающий признаками стационарности, долговечности, связи с землёй и признанный таковым по закону.

22. Доход владельца земли.

26. Деньги, которые тратит семья на разные нужды.

28. Человек, который занимался обменом монет одного государства на монеты другого государства (Древний мир и Средневековье).

29. Устройство, позволяющее произвести выдачу пользователю хранящихся в нём наличных денег, принять их от пользователя.

30. Запасы денежных средств, создаваемые, для компенсации действия различных неучтённых факторов.

31. Ребро монеты.

А-2. Установите соответствие клиентов банка виду банка.

Таблица 6.1

Установление соответствия «клиент – вид банка»

№	Клиенты	Центральный банк	Коммерческий банк
1	Промышленное предприятие		
2	Предприятие малого бизнеса		
3	Правительство РФ		
4	Население		
5	Коммерческие банки		

А-3. Установите соответствие функций виду банков.

Таблица 6.2

Установление соответствия «функция – вид банка»

№	Функции	Центральный банк	Коммерческий банк
1	Эмиссия наличных денег		
2	Аккумуляирование временно свободных ресурсов		
3	Проведение денежно-кредитной политики		
4	Посредничество в платежах		
5	Банк Правительства		
6	Посредничество в кредитах		
7	Посредничество в выпуске ценных бумаг		
8	Банк банков		
9	Хранение золотовалютных резервов		
10	Эмиссия безналичных денег		

Задания группы Б

Б-1. Выполните сравнительный анализ и ответьте на вопросы.

Эксперты полагают, что банки будущего будут обладать следующими пятью характерными чертами.

1. Новые технологии (концепция «банк = технология»).

Прежде всего, для банка будущего будет характерно еще более широкое использование средств автоматизации. Уже сегодня в банковских офисах внедряются системы видео-регистрации и биометрии, видео-консультанты и киоски самообслуживания, интерактивные витрины и тачскрин-столы, электронный кассир и автоматический депозитарий, устройства для бесконтактных платежей и электронной подписи и т.д.

Все большее число банковских продуктов реализуется на основе дистанционных технологий. Сегодня клиенты банков могут получить доступ к основным банковским услугам, используя интернет-банкинг и мобильный банкинг. Внедрение цифровой

идентификации личности (это должно произойти уже в недалеком будущем) может избавить клиентов и от этого. Отдельное направление развития банковских технологий – внедрение банковских роботов. Эти устройства представляют собой следующий этап развития многофункциональных банковских терминалов, а, кроме того, виртуальные чат-боты, способные вести диалог с клиентом через специальные приложения.

2.Самостоятельность клиентов (концепция «банк = клиент»).

Внедрение технологий дистанционного банковского обслуживания и повышение финансовой грамотности населения приводят к увеличению числа операций, по которым клиент принимает решения сам, без участия сотрудника банка. Развитие информационных интернет-сервисов (например, таких, как «Сравни.ру») позволяет обеспечить высокую степень самостоятельности и свободы банковских клиентов, которые имеют возможность сравнивать продукты разных банков и в какой-то степени моделировать свой продукт. Финансовограмотный клиент в цифровой экономике может стать «сам–себе–банком».

3.Финансовый супермаркет (концепция «банк = продукт»).

Сегодня меняется и сам банковский продукт, всё отчетливее разделяясь на непосредственно финансовые услуги и сервис (престиж, комфорт). Развитие небанковских платежных систем, создание финансово-кредитных социальных сетей, аутсорсинг банковских услуг приводят к всё большему размытию границ между банками и небанковскими кредитными организациями. Уже сейчас происходит формирование модели финансового супермаркета – финансового института, в котором «под одной крышей» клиент может получить максимально широкий спектр финансовых продуктов (банковских, инвестиционных, страховых и др.).

4. Социальная роль (концепция «банк = социум»).

В настоящее время целью деятельности коммерческих банков становится содействие реализации социальных инициатив. Это формирует положительный имидж банка и создаёт «климат доверия». Кроме того, социальная роль банков проявляется и в том, что, стремясь привлечь клиентов, коммерческие банки прикладывают усилия по повышению их финансовой грамотности. Средствами этого являются рекламные издания (буклеты, брошюры), в которых разъясняется содержание тех или иных банковских продуктов, информационно-аналитические публикации в СМИ, а также участие в проведении просветительских мероприятий по повышению финансовой грамотности (например, в образовательных учреждениях).

Отдельным направлением банковской деятельности является развитие детского банкинга. Большинство банков имеют сегодня в своей ассортиментной линейке продукты (банковские карты, депозиты, кредиты), целевой аудиторией которых являются дети.

5. Банковский стиль жизни (концепция «банк = жизнь»).

Интеграция банковского обслуживания в жизнь людей эпохи цифровой экономики является формирование «банковского стиля жизни». Банк становится неотъемлемым элементом жизни человека.

Самым известным примером реализации такой стратегии является деятельность «Umpqua Bank» (Портленд, США). Чтобы изменить отношение клиентов к банку, его руководитель Рэй Дэвис превратил бандинг в шопинг, а отделения банка – в финансовые магазины. Первый пилотный магазин, открывшийся в 1995 году, имел мало общего с типичным банковским офисом. Большую часть помещения занимало кафе, в котором можно было выпить ароматного кофе, поесть мороженого или выйти в Интернет. Перед широкими экранами телевизоров разместились уютные диваны и кресла со столиками, на которых лежали свежие газеты и рекламные проспекты Umpqua Bank. В маленьких городках банки всегда были центром общения: жители собирались в стенах банка,

чтобы обсудить вопросы общины. Эту незаслуженно забытую традицию и возродил Рэй Дэвис в своем банке.

В итоге для горожан Umpqua Bank стал третьим местом между работой и домом. Люди собираются здесь, чтобы встретиться и поболтать с друзьями за чашкой бесплатного кофе. Но и это еще не все, ведь недаром Umpqua Bank прозвали Starbucks банковской индустрии. Помещения банка используются для занятий йогой, семинаров для коллекционеров произведений искусства, курсов для предпринимателей. А в некоторых магазинах есть возможность оставить собаку и в определенные дни получить консультацию ветеринара. В 2007 году для того, чтобы идти в ногу с прогрессом и соответствовать новой концепции – банкингу будущего, Umpqua Bank создал собственную «Лабораторию инноваций».

Благодаря наработкам лаборатории в банке появились технологические новинки: интерактивная плазменная панель; интерактивный дисплей; социальная сеть банка; система видеоконференций и др. Umpqua Bank сумел изменить отношение посетителей к банковскому обслуживанию. Они перестали воспринимать финансовые услуги как что-то сложное и непонятное, а сам банк стал элементом их жизненного пространства.

*По материалам сайта: <http://do.seun.ru/fingram/mod/page/view.php?id=175>
(дата обращения: 25.07.2022)*

Вопросы и задания:

1. Какова роль финансовой грамотности клиентов в расширении практики применения информационных технологий в банковском деле?

2. Назовите причины активного участия кредитных организаций в работе по повышению финансовой грамотности населения?

3. Почему банки готовы финансировать разработку и внедрение инноваций в практику оказания банковских услуг?

4. В чем состоят причины деления банковского продукта на непосредственно финансовые услуги и сервис?

5. Выполните анализ современных концепций ведения банковского дела в условиях перехода к цифровой экономике:

Таблица 6.3

Концепция	Изменения	Формируемые преимущества
1. Банк = технология		
2. Банк = клиент		
3. Банк = продукт		
4. Банк = социум		
5. Банк = жизнь		

6. С чем связано превращение банкинга в шопинг, а отделений банка – в финансовые магазины? Насколько это оправдано?

7. Дайте определение понятию «банковский стиль жизни».

Задания группы В

В-1. Напишите эссе на одну из следующих тем:

1. Коллекторы: возможно ли цивилизованное общение с должниками?

2. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

3. Для чего необходимо внимательно относиться к своей кредитной истории?

4. Нужны ли, в самом деле, НПФ в современных условиях?

5. Почему вклады населения не застрахованы на 100%?

6. Кредитная карта – путь к закредитованности или способ улучшить свою жизнь прямо сейчас?

7. Как выбрать банк? На какие критерии следует обратить внимание.

8. Предельная долговая нагрузка, как рассчитывается, и как влияет на решение о выдаче кредита.

9. Депозитный сертификат или вклад – плюсы и минусы.

10. При каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких – нет?

В-2. КВЕСТ: «Закредитованность населения»

Прочитайте представленные фрагменты статей и ответьте на вопросы в конце текста.

Часть 1. Закредитованность населения: почему тенденция всё хуже?

Уровень закредитованности населения вырос за 2021 год с 49,1 до 55,6%. К началу 2022 года степень долговой нагрузки россиян была рекордной: 10,6% доходов граждан уходит в счет погашения кредитов. Выросла и задолженность по потребительским кредитам. Несмотря на экономический кризис и некоторый спад кредитования в марте–апреле этого года, сейчас процесс роста закредитованности населения продолжается.

Пожалуй, среди своих знакомых вы не встретите человека, у которого не было бы кредита или хотя бы кредитной карты. Это, скорее, исключение из правил. К началу 2022 года россияне подошли максимально закредитованными. Основные показатели закредитованности населения в России неуклонно росли: размеры выплат по кредитным обязательствам становились все больше, а реальные доходы граждан при этом падали. Эту тенденцию несколько снизила общая геополитическая ситуация в мире и разразившийся экономический кризис. Вначале весны на фоне роста ключевой ставки Центробанка значительно увеличились и проценты по всем видам кредитов. А неопределенность в отношении собственных доходов существенно поубавила потребительскую активность россиян. Поданным Национального бюро кредитных историй объем выдачи потребительских кредитов в 2022 году снизился почти на 50% по сравнению с прошлым годом. При этом в марте–апреле, по мнению регулятора, был отмечен резкий рост просроченной задолженности россиян перед банками с 5,3 до 7,5%. Получается, что люди работают для того, чтобы расплачиваться по долгам. Это очень тревожный факт.

Самый популярный тип кредита, в котором сконцентрирована наибольшая задолженность, – это необеспеченный потребительский кредит на любые нужды. То есть, россияне берут деньги на крупные покупки, на ремонт квартиры, машины и пр. Они хотят реализовать свои потребности здесь и сейчас, пока цены еще не выросли в условиях высокой инфляции.

Так в чем же причины роста закредитованности населения? Снижение ключевой ставки напрямую влияет на рост интереса россиян к потребительскому кредитованию. Это удешевляет и кредиты, и займы, делает их более доступными для широких масс. Так, в апреле Центробанк задал вектор снижения ключевой ставки. Это привело к значительному увеличению потребительского кредитования уже в мае 2022 года. На последнем заседании по ключевой ставке регулятор снизил ее до 8%. На долговую нагрузку россиян также сильное влияние оказывает не только изменение процентных ставок, но и общая ситуация в экономике, инфляция, безработица и уровень доходов граждан. Поэтому процесс роста, как долговой нагрузки, так и увеличения просрочек по кредитам продолжится. Уже сейчас доля граждан, которые отдают за свои кредиты более 50% своих доходов, близка к 6–7 млн человек. А в ситуации нынешней нестабильности большинство кредитов берется под обеспечение, которое вполне можно потерять: квартира, машина и другое имущество. Эта тенденция закредитованности населения вызывает опасения экспертов.

Источник: Докин И. Закредитованность населения: почему тенденция все хуже? / Финансы и инвестиции. –

URL: <https://dzen.ru/media/prosovetnik/zakreditovannost-naseleniia-pochemu-tendenciia-vse-huje-62e13017cf96a53c958421ef> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопросы:

1. Что такое закредитованность населения?
2. Как влияет уровень ключевой ставки на объем потребительского кредитования?
3. Как влияет инфляция на поведение заемщиков на рынке потребительского кредитования?

Часть 2. Чем опасен рост закредитованности населения?

Это зона риска не только для самого человека, но и для банков и финансовой системы в целом. Насколько сильно закредитованы россияне можно судить потому, что в России треть потребительских кредитов и четверть ипотечных кредитов берут граждане с крайне высоким показателем долговой нагрузки (более 80%). Без преувеличения это может привести к росту числа долгов и невозвратов, что может нанести серьезный урон банковской системе страны. Кроме того, зная, что какая-то часть долгов не будет возвращена, банки перекладывают свои риски на добросовестных заемщиков, увеличивая процентные ставки.

Еще один тревожный момент. Согласно исследованию, проведенному Международной конфедерацией обществ потребителей в начале года, 45% заемщиков берут новые кредиты, чтобы обслуживать уже имеющиеся финансовые обязательства. То есть многие люди с высокой долговой нагрузкой уже не могут самостоятельно, без новых кредитов, выплачивать имеющиеся долги. Это путь к долговой яме и банкротству. На фоне экономического кризиса и с учетом проблемы закредитованности населения России эксперты прогнозируют возможность существенного ухудшения финансового положения граждан. В общем, закредитованность населения растет – и эта тенденция все хуже.

На уровень закредитованности населения влияет целая совокупность факторов. С одной стороны, это финансовые трудности, на которые были богаты последние годы: пандемия, инфляция, антироссийские санкции и разразившийся экономический кризис.

Люди теряли работу, бизнес становился убыточным, снижался уровень реальных доходов населения. Цены на все стремительно росли. В апреле текущего года средняя заработная плата в России составила 62269 рублей. Как показывают опросы, такой суммы большинству россиян не хватает не то что для накоплений, но даже для повседневных расходов. Поэтому люди набирают кредиты, и их долговая нагрузка все растет и растет. Стоит учитывать, что средняя зарплата не отражает уровень доходов большинства. Медианная зарплата ниже средней примерно на треть. То есть примерно половина населения страны зарабатывает менее сорока тысяч в месяц. И вторая половина зарабатывает более этой суммы.

С другой стороны, на увеличение закредитованности населения влияет и доступность кредитов. Невысокие процентные ставки неизменно привлекают заемщиков. То есть соблазн взять в долг очень велик. Посудите сами, вам регулярно звонят из банка, шлют смс и письма с заманчивыми предложениями взять наличные буквально в один клик.

В результате многие люди бездумно используют этот финансовый инструмент вместо того, чтобы подумать, как заработать или вообще отказаться от совершенно ненужной покупки. Да и в целом россияне за годы и десятилетия привыкли к определенному уровню расходов, а чтобы как-то этот уровень поддерживать, они все больше и больше закредитовываются. Мало кто готов отказаться от привычного уровня жизни и такого способа решать свои финансовые задачи. Брать кредиты мы научились, а вот делать накопления, видимо, еще нет.

Безусловно, и элементарная финансовая неграмотность сыграла свою роль. Порой многие оформляют кредит, не вчитываясь в его условия, не задумываясь, как будут его отдавать. Именно поэтому одна из причин роста закредитованности населения – отсутствие знаний о финансах и управлении деньгами. В этой связи люди, у которых два, три, а то и 5 кредитных обязательств, в наше время стали нормой. Будет ли в дальнейшем расти долговая нагрузка, зависит от того, как будут развиваться два

показателя закредитованности населения в России. Первый важный показатель – это темпы роста кредитования: как ипотечного, так и необеспеченного. Второй – темпы роста доходов населения.

Чем опасен рост закредитованности населения? Если попростому, то эта негативная тенденция в экономике может привести не только к значительному снижению благосостояния граждан, но и может подорвать стабильность финансовой системы страны в целом, а ей и так хватает потрясений.

Источник: Докиин И. Закредитованность населения: почему тенденция все хуже? / Финансы и инвестиции. –

URL: <https://dzen.ru/media/prosovetnik/zakreditovannost-naseleniia-pochemu-tendenciia-vse-huje-62e13017cf96a53c958421ef> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопросы:

1. Чем вызван рост закредитованности населения и сохранится ли данная тенденция?

2. Считаете ли вы, что одной из причин высокой закредитованности является легкость получения кредита?

3. Чем опасен рост закредитованности населения?

Часть 3. Что делать?

Проблема роста уровня закредитованности населения отчасти решается через ограничительные банковские инструменты. Так, с 2019 года введен обязательный расчет предельной долговой нагрузки при рассмотрении заявок граждан на кредиты. Это помогает кредитным организациям снизить риск невозврата средств, а заемщикам – избежать финансовых проблем и банкротства.

Конечно, в идеале потенциальные заемщики перед принятием решения о получении кредита должны проверять свой кредитный рейтинг и объективно оценивать показатель долговой нагрузки. Рассчитать его достаточно просто: необходимо разделить все платежи по кредитам и планируемые платежи на новый кредит на свой среднемесячный доход. Если этот показатель выше 50%, то от кредита стоит отказаться. Если у вас не один кредит,

а несколько, и среди них такие долгосрочные как ипотека, то стоит ориентироваться на показатель долговой нагрузки в 20–30%. Свыше уже будет рискованно.

Также у каждого россиянина есть возможность бесплатного доступа к кредитной истории, возможность рассчитать свой кредитный рейтинг и получить его на сайте бюро кредитных историй, отследить его в динамике. Если каждый поймет, что необходимо снижать долговую нагрузку и повышать свою финансовую репутацию, то и уровень закредитованности населения будет снижаться. Надо понимать, что чем выше персональный кредитный рейтинг, тем доступнее и дешевле становятся для человека кредиты.

Насколько сильно закредитованы россияне, можно судить по официальным данным: в 2022 году закредитованность населения достигла уровня 55,6%. Для поддержки заемщиков в условиях кризиса с 1 марта 2022 года государство ввело такую меру как льготный период кредитования. Это возможность до полугода вообще не платить по кредиту или существенно уменьшить платежи по нему.

Реструктуризация и рефинансирование – еще один выход из непростой финансовой ситуации. Если вы не подпадаете под условия кредитных или ипотечных каникул, то облегчить долговую нагрузку можно с помощью реструктуризации. Вы можете обратиться к кредитору с просьбой, например, увеличить срок кредита, тем самым уменьшается ежемесячный платеж по обязательствам. В редких случаях банки могут уменьшить процентную ставку по уже выданным кредитам.

Если договориться с банком о реструктуризации не получается, можно использовать рефинансирование, то есть перекредитоваться в другом банке и на других, более выгодных условиях. Если у вас несколько кредитов, например, ипотека, потребительский и долги по кредитной карте, то можно взять один кредит с более выгодной процентной ставкой и комфортными ежемесячными платежами, погасив при этом все имеющиеся долги.

Безусловно, проблема закредитованности населения России должна решаться не только через законодательные ограничения,

но и через осознанное поведение граждан. Необходимо повышать уровень финансовой грамотности, предоставлять людям эффективные инструменты для управления личными финансами. Безусловно, если научиться планировать свои доходы и расходы, самостоятельно оценивать свои риски и рассчитывать свои возможности, то и кредитное поведение станет разумнее, да и жизнь легче. Все-таки, знание – великая сила!

Источник: Докин И. Закредитованность населения: почему тенденция все хуже? / Финансы и инвестиции. –

URL: <https://dzen.ru/media/prosovetnik/zakreditovannost-naseleniia-pochemu-tendenciia-vse-huje-62e13017cf96a53c958421ef> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопросы:

1. Дайте определения понятий «кредитный рейтинг», «предельная долговая нагрузка», «финансовая репутация заемщика» (воспользуйтесь информацией из интернет-ресурсов).

2. Каким образом можно оценить показатель долговой нагрузки? Каким образом можно снизить закредитованность населения?

3. Что такое реструктуризация и рефинансирование? Способствуют ли они снижению уровня закредитованности населения?

4. Может ли повышение уровня финансовой грамотности населения повлиять на уровень его закредитованности?

Часть 4. Россияне стали хуже платить по всем кредитам

По данным НБКИ⁶, доля выплат по потребкредитам, просроченных на 90 и более дней, в мае 2022 года выросла на 2 п.п. (процентных пункта) по сравнению с апрелем, до 26,4%. То есть платежи по более чем 1/4 всех потребительских ссуд просрочены на 3 месяца и более. По кредитным картам данный показатель увеличился на 0,6 п.п., до 8,5%. По автокредитам – также на 0,6 п.п., до 6,8%. По ипотеке – на 0,1 п.п., до 1,3%.

⁶ Национальное бюро кредитных историй – <https://nbki.ru/>

В Объединенном кредитном бюро подтвердили тенденцию. «По всем видам кредитов мы наблюдаем рост просроченной задолженности 30–90 дней и выше. Таковы результаты мая 2022 года. Долги образовались по займам марта – апреля. Мораторий на банкротство, введенный с 1 апреля 2022 года, пока не оказал значительное влияние на платежную дисциплину заемщиков», – рассказал гендиректор ОКБ Николай Мясников.

Главный аналитик «Иволга капитал» Марк Савиченко отметил, что более высокий рост просрочки в потребительском кредитовании по сравнению с ипотекой и автокредитами связан с менее жесткой проверкой банков в потребительском сегменте. А также – с отсутствием залогов.

«При возникновении проблем заемщики сначала будут пропускать платежи по потребительским кредитам и кредитным картам. Но они приложат все усилия для оплаты ипотеки или автокредита. Просрочка по ним может привести к тому, что клиент лишится квартиры или машины», – сказал Савиченко. «Но массовых неплатежей ждать не стоит. Уже во втором полугодии 2022 года рост просроченной задолженности по основным сегментам кредитования граждан остановится», – уверен эксперт.

«В долгосрочной перспективе эти дела могут перейти в суды. После этого сильно сократится количество заемщиков с «пропускной» кредитной историей. Уже этот фактор будет влиять на прибыль самих банков. Заемщикам тоже легче не будет – с большими просрочками кредитоваться будет значительно сложнее», – подытожил сотрудник департамента экономических и финансовых исследований CMS Institute Николай Переславский.

Источник: Алексеевских А. Россияне стали хуже платить по всем кредитам // Газета.Ru. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/2022/06/30/15053774.shtml> (дата обращения: 25.08.2022)

Вопросы:

1. Почему выросла просроченная задолженность?
2. Стоит ли ждать массовых не платежей по кредитам в ближайшей перспективе?
3. Можно ли сделать вывод о том, что заемщики более ответственно относятся к погашению ипотечного кредита и автокредита, чем потребительского кредита, поэтому реже допускают просрочку платежа? Приведите свои аргументы.

Тема 7. Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами

Задания группы А

А-1. Ответьте на вопросы тестов по вкладам.

1. Имеет ли право вкладчик забрать вклад, открытый в банке на определенный срок, до окончания этого срока?

А) да, вкладчик имеет такое право. Но в этом случае он может потерять весь или часть процентного дохода;

Б) нет;

В) досрочно забрать вклад могут только социально защищённые граждане.

2. Для выбора банковского вклада нужно:

А) сравнивать условия разных банков в соответствии с целями и задачами, которые вы ставите перед собой;

Б) учитывать налогообложение доходов по вкладу;

В) всё перечисленное.

3. Система страхования вкладов защищает средства вкладчиков и гарантирует возврат:

А) до 1400 тыс. руб. на одного человека в каждом отдельном банке;

Б) до 700 тыс. руб. на одного человека в одном единственном банке;

В) до 1400 тыс. руб. на одного человека в одном единственном банке;

Г) нет верного ответа.

4. Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами означает, что сбережения лучше хранить:

А) только в одной валюте;

Б) в нескольких валютах;

В) только в национальной валюте.

5. Пролонгация вклада означает:

А) Ежемесячное начисление процентов и их прибавление к сумме вклада;

Б) Возможность вкладчика досрочно потребовать от банка вернуть сумму; вклада;

В) Продление вклада на оговорённых при его открытии условиях.

6. Отличается ли сберегательный сертификат от вклада физического лица?

А) Нет, никаких отличий нет. И в том, и в другом случае банк обязуется вернуть определенную денежную сумму с процентами;

Б) Да, отличается тем, что по сберегательным сертификатам проценты не выплачиваются, а по вкладу выплачиваются;

В) Да, отличается тем, что сберегательные сертификаты на предъявителя не застрахованы системой страхования вкладов физических лиц.

7. Банковские вклады характеризуются следующими параметрами:

А) срок, ставка, валюта вклада, способы пополнения и снятия вклада, расторжения договора;

Б) срок, ставка, валюта вклада;

В) срок, ставка, валюта вклада, способы пополнения и снятия вклада.

8. По какому депозиту процентная ставка, как правило, ниже?

А) по вкладам, предусматривающим возможность частичного снятия;

Б) по вкладам, не предусматривающим возможность частичного снятия;

В) по срочным вкладам.

9. При увеличении инфляции уровень процентных ставок в экономике, в том числе по вкладам:

А) остается неизменным;

Б) возрастает;

В) снижается.

10. Граждане имеют право на получение возмещения по вкладам в повышенном размере до 10 млн руб., при возникновении временно высоких остатков на счету в силу следующих обстоятельств:

А) получение наследства, продажа недвижимости, получение грантов в виде субсидий, возмещение ущерба, при заработной плате свыше 200 тыс.руб. в месяц;

Б) получение наследства, получение грантов в виде субсидий;

В) получение наследства, продажа недвижимости, получение грантов в виде субсидий, возмещение ущерба.

А-2. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. На финансовом рынке легально действуют только банки, все другие финансовые и кредитные организации, кроме банков, действуют нелегально.

2. Большинство экспертов считает, что РПІ выше 30% крайне нежелателен.

3. МФО чаще всего дают в долг небольшие суммы от 10 до 30 тыс.руб. на короткий срок от 5 до 30 дней и под большие и даже очень большие проценты от 0,5 до 2% в день.

4. В МФО более пристально, чем в банке изучают вашу кредитную историю и требуют более полное обеспечение.

5. Р2Р-лендинг – это взаимное кредитование.

6. Если гражданин возвращает заём в срок, ломбард вернет ему имущество, если нет – гражданину дается еще один льготный месяц, чтобы рассчитаться с долгами, а после этого имущество должно быть продано в соответствии с договором залога.

7. Информация в кредитной истории накапливается специальными организациями (Бюро кредитных историй) и предоставляется только самому заёмщику, но не другим кредиторам.

8. Поскольку ставки по ипотечным кредитам, как правило, ниже, чем по банковским кредитам на потребительские цели, сумма выплаченных процентов чаще всего невелика.

9. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа).

10. Предоставление банковского кредита предусмотрено не только денежными средствами и не только кредитными организациями.

А-3. Соотнесите понятия по рынку ценных бумаг и их определения. Укажите соответствие для всех шести вариантов ответа:

1)	Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» брокерская деятельность – это...	А)	Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учёту и переходу прав на ценные бумаги
2)	Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» депозитарная деятельность – это...	Б)	Осуществляемая на основании лицензии Банка России деятельность по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке и хранению информации о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, договорах иного вида, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также по ведению реестра указанных договоров.

3)	Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» деятельность по ведению реестра ценных бумаг – это...	В)	Деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (договоров о брокерском обслуживании)
4)	Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» дилерская деятельность – это...	Г)	Сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг.
5)	Согласно Закону РФ «О рынке ценных бумаг» репозитарная деятельность – это...	Д)	Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи этих ценных бумаг по ценам, объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность
6)	Котировка ценных бумаг – это...	Е)	Деятельность, связанная с покупкой и продажей валюты
7)	Выведена из состава видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Ж)	Организация торговли ценными бумагами
8)	Клиринговая деятельность включает	З)	Выпуск, покупка, продажа и хранение ценных бумаг
9)	Видами деятельности инвестиционных фондов могут быть	И)	Принятие к исполнению при определении взаимных обязательств бухгалтерских документов
10)	Деятельность форекс-дилера – это...	К)	Публичное объявление цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам

Задания группы Б

Б-1. Решите задачи.

Задача 1.

Заемщик берет кредит сроком на 2 года в сумме 100 тыс.руб. из расчета 20% годовых. Проценты и долг погашаются в конце срока. Банк применяет простую процентную ставку. Найти сумму возврата долга.

Справка:

$$S = P \times (1 + r \times n), \quad (7.1)$$

где, P – первоначальное значение величины; S ;

a – процентная ставка долей;

S –накопленная сумма денег за n периодов начисления.

Задача 2.

Определить, чему будет равна сумма депозита в 100 тыс.руб. при сроке 2 года и 50% годовых по сложной ставке процента.

Справка:

Для решения применим формулу сложного процента:

$$S = P \times (1 + r)^n, \quad (7.2)$$

(обозначения те же, что и в задаче 1).

Задача 3.

Студент положил на вклад 200 тыс. руб. на 2 года из расчета 10% годовых с условием ежеквартальной капитализацией процентов. Найти сумму, которую он получит при закрытии вклада.

Справка:

Для решения применим формулу сложной ставки с начислением процентов несколько раз в год:

$$S = P \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{mn}, \quad (7.3)$$

где m – кол-во периодов начисления в году.

Задача 4.

Предприниматель имеет 100 тыс. руб. свободных денежных средств. На покупку оборудования ему необходимо 300 тыс. руб. За какой срок предприниматель сможет получить необходимую сумму, если положит свободные деньги на депозитный счет при условии начисления:

- а) 20% годовых, раз в год, по сложной ставке;
- б) 20% годовых с поквартальной капитализацией процентов по сложной ставке.

Справка:

Для решения применим формулы расчёта срока при начислении процентов один и несколько раз в году.

$$n = \frac{\log S/P}{\log (1+r)}, \quad n = \frac{\log S/P}{\log (1+r/m)^m}, \quad (7.4)$$

Задача 5.

Выпускник вуза в 24 года решил начать откладывать средства по договору с коммерческим пенсионным фондом до исполнения ему 60 лет. С 60 до 85 лет он хочет получать ежегодную ренту в сумме 60000 руб. Сколько же он должен откладывать с 24 до 60 лет ежегодно, если годовая процентная ставка составляет 6,2%.

Справка:

Для решения применим формулы аннуитета.

$$S = R * \frac{(1+r)^n - 1}{r}, P = R * \frac{(1+r)^n - 1}{r(1+r)^n}, \quad (7.5)$$

где S – наращённая стоимость обычного аннуитета с начислением процентов один раз в год;

P – приведённая стоимость обычного аннуитета с начислением процентов один раз в год;

R – величина каждого отдельного платежа;

r – процентная ставка;

n – срок аннуитета.

Задача 6.

Предприниматель получил кредит сроком на 10 лет под 4% годовых с условием ежегодного погашения по 5000 руб. в год. Предприниматель после переоценки своих возможностей решил, что сможет вносить по 7500 рублей в год.

Определить срок, за который будет погашен долг при новых условиях внесения платежей.

Задача 7.

Облигация номинальной стоимостью 10 тыс. руб. и купоном 50% продана с дисконтом 15%. Срок обращения 3 года. Во сколько раз конечная доходность больше текущей?

Справка:

Для решения воспользуемся формулами текущей и конечной доходности.

$$ТД = Д/З \times 100\% \quad (7.6)$$

где Д – доходы полученные владельцем в текущем году;

З – затраты на приобретение ценной бумаги.

$$КД = СД/Л/З \times 100\% \quad (7.7)$$

где СД – сумма доходов по ценной бумаге за весь срок её обращения (владения);

Л – количество лет обращения (владения ценной бумагой);

З – затраты на приобретение ценной бумаги.

Задача 8.

Уставный капитал компании равный 200 млн руб., разделен на привилегированные акции (20%) и обыкновенные (80%). Номинал акций 1000 руб., дивиденд по привилегированным акциям 10% от номинала. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на выплату дивидендов выделено 15 млн руб.?

Задача 9.

Рыночная цена облигации 800 рублей, её номинал равен 1000 руб. Срок погашения через 10 лет. Ставка купона 10%.

Задания:

1) Объясните, есть ли смысл покупать облигацию на рынке, если ставка банковского процента – 15%. Обоснуйте ответ теоретически.

2) Докажите, рассчитав текущую дисконтированную стоимость (теоретически) справедливую цену облигации.

Справка:

Рассчитаем сегодняшнюю (дисконтированную) стоимость облигации с учётом поступления будущих доходов (купонов) и погашения по номиналу. Купонный доход составит 10% от номинала или 100 руб. (по умолчанию выплачивается один раз в год).

Текущая стоимость будущих доходов по ценной бумаге определяется по формуле:

$$\Sigma R = S_1/(1+r)^n + S_2/(1+r)^n + S_3/(1+r)^n + \dots + S_n/(1+r)^n, \quad (7.8)$$

Задача 10.

Номинал облигации равен 90 долл. Срок обращения 2 года. Купон 10%. Курсовая стоимость (рыночная цена) 85 долл.

Найти:

А) номинальную конечную доходность

Б) реальную конечную доходность, если инфляция 4% в год по сложной ставке

Для решения воспользуемся формулами расчёта конечной доходности с учётом (для п. б.) и без учёта (для п. а.) дисконтирования.

В-2. Задачи для самостоятельного решения.

Задача 1.

На рынке бескупонная облигация продается по цене 90%, до даты погашения осталось 162 дня. Найти доходность к погашению. В году 365 дней.

Задача 2.

Облигации со сроком погашения 10 лет, купонной ставкой 12% и премией за досрочное погашение в размере 10% были погашены за 4 года до срока. Размещение облигаций осуществлено по номиналу 100 долл. Рассчитать конечную доходность облигаций для инвестора, купившего ее в ходе первичной эмиссии и вынужденного досрочно погасить ее.

Задача 3.

Облигация номиналом 1 млн руб. имеет купон 10%, выплачиваемый ежегодно в конце года. Облигация гасится через 3 года. Купонный доход инвестор вкладывает в покупку паёв ПИФ. Какая сумма будет у инвестора, если он продаст паи и суммирует эти денежные средства с суммой погашения облигации. Инвестор прогнозирует прирост стоимости пая каждый год на 2%.

Задача 4.

Ожидается, что компания X в конце года выплатит дивиденды в размере 10 руб. на акцию и что после выплаты дивидендов акция будет продана за 110 руб. Если ставка рыночной капитализации равна 10%, то по какой цене её можно купить в данный момент?

Задача 5.

Инвестор приобрёл за 2300 руб. префакцию номиналом 2000 руб. с фиксированным дивидендом 15%. Через 5 лет, в течение которых дивиденды регулярно выплачивались, акция была продана за 2100 руб. Найти конечную доходность.

Задача 6.

Облигация номиналом 100000 руб. с купонной ставкой 8% и сроком на 5 лет продавалась с дисконтом 20%. Определить текущую и конечную доходность этой облигации.

Задача 7.

Бескупонная облигация со сроком погашения 88 дней была приобретена на аукционе в ходе первичного размещения по цене 62,35%. Спустя некоторое время облигация была продана по цене 73,97%. Доходность по результатам этой сделки оказалась в 2 раза ниже, чем доходность к погашению. Через какое время после проведения аукциона была совершена указанная сделка купли-продажи.

Задача 8.

Для обучения своего ребёнка в зарубежном университете родители решили откладывать ежегодно денежные суммы в следующих размерах:

С 1 по 6 год – 8 тыс. долл.

С 7 по 11 год – 9 тыс. долл.

С 12 по 15 год – 5 тыс. долл.

Хватит ли накопленных средств, если обучение стоит 365 тыс. долл., а процентная ставка банка составляет 10% с 1 по 11 год и 20% годовых с 12 по 15 год?

Задача 9.

Для получения юридических услуг предприниматель заключает долгосрочный договор с международной юридической фирмой, в соответствии с которым он обязуется ежегодно перечислять на счёт фирмы денежные суммы в следующих размерах:

С 1 по 6 год – 8 тыс. долл.

С 7 по 11 год – 9 тыс. долл.

С 12 по 15 год – 5 тыс. долл.

Фирма предлагает перечислить сразу 60 тыс. долл. Стоит ли соглашаться на это предложение, если процентная ставка банка составляет 10% с 1 по 11 год и 20% годовых с 12 по 15 год?

Задача 10.

Предприниматель получил кредит под 10% годовых на 5 лет при условии ежегодного погашения в сумме 2 тыс.долл. Через какой срок он сможет погасить кредит, если будет ежегодно погашать по 2,5 тыс.долл.

Задания группы В

В-1. Познакомьтесь с материалами сайтов: www.invest-rating.ru; <http://capitalgains.ru/investitsii/>; <https://bcs-express.ru/> и др.

Изучите волатильность и дивидендную доходность акций за 2021–2022 годы и сделайте вывод о вложении средств на примере 2–3 акций. При использовании данных за 2021 и 2022 год не забудьте в обосновании отразить риски.

Данные о волатильности и доходности выбранных Вами для вложения акций приведите в своём ответе. Для сравнения Вы можете использовать данные из самостоятельно найденных Вами

источников. Вы можете использовать также прогнозы на 2023 год. Обязательно сделайте ссылки на источники.

В-2. В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России⁷.

Задание:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный, указать, какой у данной организации номер ИНН и статус компании):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Юг Финанс-Сервис»;
- 3) ООО МФК Быстро-деньги;
- 4) ООО МФК «Миг Кредит».

В-3. Яков получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

⁷ На сайте размещена Видео инструкция «Как проверить финансовую организацию» // http://www.cbr.ru/fmp_check (дата обращения: 20.03.2022).

Задание:

- 1) Помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.
- 2) Что можно посоветовать Якову, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?
- 3) А как стоит действовать Якову, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?
- 4) Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?
- 5) Друг Якова Глеб решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получал, поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Глеб погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

Тема 8. Личная финансовая безопасность

Задания группы А

А-1. Соотнесите понятия и их определения. Укажите соответствие для всех шести вариантов ответа:

1)	Финансовое мошенничество – это...	А)	банковская карта, предназначенная специально для совершения платежей в интернете.
2)	Финансовая безопасность – это...	Б)	совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения
3)	Личная финансовая безопасность – это...	В)	пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке.
4)	Финансовая пирамида – это...	Г)	чаще всего подразумевается устройство и программное обеспечение, позволяющее хранить, пополнять и перечислять электронные деньги.
5)	Банковская карта (или банковская платёжная карта) – это...	Д)	обеспечение такого уровня личных доходов, который позволит покрывать все свои базовые расходы
6)	Виртуальная банковская карта – это...	Е)	получение такого уровня пассивного дохода, который позволит нам удовлетворить базовые потребности
7)	Электронный кошелек – это...	Ж)	вид мошенничества с использованием банкоматов. Мошенник в картридер вставляет кусок фотопленки (может быть использован и другой материал, чаще пластик), надрезанный таким образом, что карта, попадая в прорезь, не возвращается обратно владельцу, а попадает в некий конверт, который впоследствии извлекается мошенником.

8)	Мобильный и интернет-банк (интернет-банкинг) – это	И)	схема, при которой доход предыдущим вкладчикам обеспечивается исключительно за счет притока новых средств от последующих вкладчиков
9)	Траппинг, или «ливанская петля» – это...	К)	незаконное создание дубликатов банковских карт.
10)	Скимминг– это...	Л)	сервис, предоставленный банком, для дистанционного банковского обслуживания клиента, позволяющий получить клиенту доступ к своим счетам и совершать операции с ними

А-2. Восстановите содержание текста, подставив вместо номера подходящие по смыслу слова, используя слова для справок⁸, так чтобы текст корректно раскрывал понятие финансовой пирамиды.

Финансовые (1) появляются в (2), где есть пробелы в (3), регулирующем финансовые (4). Например, в российском уголовном кодексе статья за организацию финансовых пирамид появилась только в 2016 году. Кроме того, существует устойчивая связь между уровнем финансовой (5) населения и доверием граждан обещаниям высокой доходности при вложении (6) в сомнительные организации.

Слова для справок:

А – грамотность; Б – отношения; В – законодательство; Г – пирамиды; Д – деньги; Е – страны.

А-3. Установите истинность / ложность приведенных ниже суждений.

1. Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем

⁸ Все слова приведены в именительном падеже. При выполнении задания падеж слов следует изменить с учетом содержания конкретной формулировки.

обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

2. Финансовая безопасность – это обеспечение такого уровня личных расходов, который позволит покрывать все свои базовые доходы.

3. Личная финансовая безопасность – это получение такого уровня активного дохода, который позволит нам удовлетворить базовые потребности.

4. Ваши деньги – ваша тайна. Чем меньше вы даёте информацию о личном финансовом состоянии окружающим вас людям, тем надежнее будут защищены ваши личные финансы.

5. Диверсификация доходов. Чтобы чувствовать себя в финансовой безопасности, вы должны получать доходы из нескольких одинаковых источников.

6. Спланированные расходы, разумная экономия. Личная финансовая безопасность не в меньшей степени зависит и от грамотного расхода денежных средств.

7. Финансовая пирамида – это схема, при которой доход предыдущим вкладчикам обеспечивается исключительно за счет притока новых средств от последующих вкладчиков.

8. Банковская карта (или банковская платёжная карта) – пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в разных банках.

9. Виртуальная банковская карта – банковская карта, предназначенная специально для совершения платежей в интернете.

10. Электронный кошелек – чаще всего подразумевается устройство и программное обеспечение, позволяющее хранить, пополнять и перечислять электронные деньги.

11. Мобильный и интернет-банк (интернет-банкинг) – это сервис, предоставленный банком, для дистанционного банковского обслуживания клиента, позволяющий получить клиенту доступ к своим и чужим счетам и совершать операции с ними.

12. Траппинг, или «ливанская петля» – вид мошенничества с использованием банкоматов. Мошенник в картридер вставляет

кусок фотопленки (может быть использован и другой материал, чаще пластик), надрезанный таким образом, что карта, попадая в прорезь, не возвращается обратно владельцу, а попадает обратно в банк.

13. Скимминг – это законное создание дубликатов банковских карт.

14. Фарминг – это маскировка поддельных сайтов под настоящие в целях выманивания у пользователей конфиденциальных данных.

15. «Нигерийские письма» – это название ряда мошеннических схем, заключающихся в вымогательстве личных данных или денег пользователя путём переписки от имени человека, нуждающегося в какой-либо помощи.

А-4. В приведенной ниже таблице 10x10 зашифрованы финансовые термины. Найдите их и поясните значение.

б	а	н	к	п	л	а	т	е	ж
а	р	и	ф	и	л	и	а	л	с
т	у	ф	и	ш	и	н	г	а	к
в	т	а	н	а	л	и	ч	н	и
о	т	р	а	п	п	и	н	г	м
л	д	м	н	ь	г	и	т	с	м
а	о	и	с	п	р	о	с	т	и
т	л	н	ы	в	з	н	о	ь	н
и	г	г	е	в	т	с	б	а	г
л	ь	н	о	с	т	ь	к	н	а

Задания группы Б

Б-1. КЕЙС: «Анализ факторов личной финансовой безопасности»

Прочитайте выдержки из статьи Лукьянчик Е. Г. «Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения», посвященной анализу внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на личную финансовую безопасность. Затем ответьте на вопросы.

Финансовая безопасность государства представляет собой положение защищённости финансовой системы государства, которое обеспечивается специально уполномоченными органами государственной власти, в процессе осуществления ими финансовой деятельности, достигается в порядке и с использованием средств, установленных нормативными правовыми актами. Обеспечение финансовой безопасности государства невозможно без финансово грамотного населения страны, ведь она зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от финансовых решений, принимаемых гражданином. Обеспечение высокого уровня финансовой грамотности позволит поддержать высокий уровень финансовой безопасности личности, которая напрямую влияет на финансовую безопасность всего государства.

Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и – как следствие – неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация. В последнее время популярным и практическим способом хранения денежных средств являются банковские карточки, так как они всегда под рукой, а получить наличные или рассчитаться в магазине можно, только зная ПИН-код.

Мошенничество с банковскими картами стало популярным, поскольку мошенники постоянно придумывают новые уловки и махинации, целью которых является кража денег с личного счета. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения есть финансовое мошенничество. Обхитрить банковскую систему безопасности не так просто, поэтому преступники стараются любыми способами узнать информацию о карте у самого держателя, поэтому они стараются использовать все возможные ресурсы – телефон, интернет-сайты, онлайн-банк, мобильный банк и прочие каналы.

Для преступников не всегда главной целью являются реквизиты карты. Самый простой способ незаконного обогащения –

убедить клиента в том, что он должен перевести деньги самостоятельно.

Одним из вариантов воплощения данной схемы может выступать предложение о приобретении товаров по выгодной цене, и требование о перечислении аванса или всей суммы за товар заранее. Некоторые мошенники выступают в роли несуществующих компаний, которые предлагают удалённую работу в интернете с хорошим заработком. Для этого необходимо лишь подтвердить серьёзность своих намерений и перевести определённую сумму на счёт или карту «работодателя».

Распространённой схемой также является «помощь родным». Данный способ чаще всего реализуется в отношении пожилых людей, которым звонят и сообщают о том, что их близкие попали в беду. Мошенники представляются сотрудниками правоохранительных органов или же медицинскими работниками. Они требуют перевести деньги, угрожая необратимыми последствиями для жизни и здоровья близких.

Существуют способы хищения денежных средств через банкоматы. Скимминг или установка специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте. Это может быть накладная клавиатура, устройство для считывания карт и т.п. При помощи полученных сведений мошенники изготавливают дубликат карточки и снимают с неё все средства.

Траппинг – установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, советует ввести ПИН-код. Когда это не помогает, владелец карты уходит, а преступник извлекает карточку с помощью заранее подготовленных инструментов. Известны случаи финансового мошенничества через интернет, а именно посредством продажи и покупки товаров на таких сайтах как Авито, Куфар и т.д.

Посредством интернета может осуществляться ещё один вид финансового мошенничества, который называется фишинг. Аферисты создают поддельный сайт популярного интернет-

магазина или онлайн-банка, который внешне схож с оригиналом, но его URL-адрес отличается от подлинного одним символом. Для оплаты покупки или входа в систему пользователь вводит на фиктивной странице конфиденциальные данные, которые попадают в руки злоумышленников. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.

Самым старым способом незаконного финансового обогащения, связанного с банковской картой физического лица, является элементарное её хищение. Одни злоумышленники делают это открыто, угрожая жизни и здоровью владельца, другие – дежурят возле банкоматов и забирают потерянные карты.

На основе вышеизложенного можно выделить ряд правил, которые помогут обезопасить свой финансовый капитал от действий мошенников, а именно:

Не размещать в свободном доступе и не передавать посторонним информацию о банковской карте. К такой информации относится: номер карты, анкетные данные, кодовое слово, пароль, CVV-код на обороте карты, фотография карты.

Немедленно прекратить телефонный разговор, если Вам позвонили и: представляются работником банка и просят сказать номер карты (банк знает данную информацию); просят назвать пароли, коды из СМС; просят установить программу на телефон или компьютер; предлагают кредит и просят перевести деньги; предлагают заработать в Интернете на бирже; звонят по Вашему объявлению, просят коды для перевода (не называйте пароли, СМС-коды, CVV-код на обороте карты); просят в долг в социальных сетях; просят внести предоплату за товар.

После прекращения разговора следует заблокировать номер, с которого поступали подозрительные просьбы, и впоследствии обращать внимание на подобные звонки.

При получении СМС-сообщений от неизвестных номеров (как правило, от лжесотрудников банка) не стоит перезванивать

или отвечать на подобные СМС-сообщения, а также переходить по прикрепленным ссылкам.

Злоумышленники могут удаленно оформить интернет-заявку на получение кредита и воспользоваться одобренным кредитом. Лучшим решением в сложившейся ситуации будет удаление полученного сообщения и блокировка подозрительного номера отправителя;

Использовать для работы с банком только официальные банковские приложения, которые подтверждены лицензионно и имеют на своей странице полный перечень правил пользования сервисом. Как правило, при оформлении новой карты сотрудники банка сразу же предлагают клиенту подключить услугу интернет-банкинга и помогают с регистрацией.

Не следует доверять незнакомым ресурсам в интернете, которые вызывают сомнение.

Использовать услугу СМС-уведомлений для контроля за счетом. Эта функция значительно упростила жизнь владельцам банковских карточек, а также повысила уровень обеспечения безопасности, поскольку клиент всегда в курсе состояния своего финансового счета и при возникновении подозрительной ситуации имеет возможность немедленного реагирования;

Следует хранить ПИН-код отдельно от карточки и прикрывать рукой клавиатуру банкомата или терминала в момент его ввода, дабы стоящие за спиной люди не имели возможности узнать и в дальнейшем использовать полученную информацию.

Не лишним будет установить расходные лимиты в интернет-банке или мобильном приложении, так как чаще всего при оформлении заказов в интернет-магазинах пользователи не ощущают физической траты денежных средств и могут самостоятельно сократить свой бюджет, при чём в значительной степени. Необходимо немедленно заблокировать карту в случае потери, кражи или захвата её банкоматом, а также при утере телефона, сопряжённого с картой. Для оплаты на торговых площадках (например, Авито или Юла) использовать

исключительно официальные сервисы оплаты. Не оплачивать товары или оформлять возврат по ссылкам, которые были отправлены в переписке или мессенджерах.

С каждым днём мошенники изобретают новые аферы и схемы незаконного списания финансов с банковских карт, поэтому невозможно предугадать все потенциальные сценарии развития событий. Однако, при соблюдении обозначенных элементарных мер безопасности, любой пользователь банковской системы может предотвратить нанесение ущерба себе и своему финансовому положению.

Источник: Лукьянчик Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 21 (416). – С. 314-317. – URL: <https://moluch.ru/archive/416/92027/> (дата обращения: 31.10.2022).

Вопросы:

1. Дайте определения понятий «финансовая безопасность» и «финансовое мошенничество».

2. Всегда ли главной целью финансовых мошенников является получение реквизитов банковской карты пострадавшего?

3. В чем заключается способ финансового мошенничества «помощь родным»?

4. Приведите сравнительную характеристику таких способов финансового мошенничества, как: скимминг, траппинг и фишинг?

5. Какую последовательность действий необходимо предпринять человеку в случае потери им банковской карты?

6. Назовите основные правила, которыми следует руководствоваться, чтобы обезопасить свой капитал от финансовых мошенников.

7. Какие положительные эффекты появляются при установлении лимита траты денежных средств по банковской карте?

Задания группы В

В-1. КВЕСТ: «Десять шагов к личной финансовой безопасности»

Перед вами КВЕСТ, составленный на основе научных статей российских ученых, посвящённых исследованию взаимосвязи уровня финансовой грамотности человека и его влияния на рациональность потребительского поведения. В ходе выполнения задания вам предстоит пройти десять шагов от постановки задачи и анализа исходной ситуации к аргументации различных авторских позиций по данной проблеме до подведения итогов и формулирования выводов. На каждом шаге вам предлагается познакомиться с тематической цитатой и ответить на поставленный вопрос. В результате успешного выполнения КВЕСТа вами будет сформулирована собственная позиция по изучаемой проблеме.

ШАГ 1.

В настоящий момент в России имеется множество людей с проблемами в правильном функционировании системы финансовой безопасности, отсюда вытекают и проблемы социальной и физиологической удовлетворенности. Свершение риска по своему характеру могут наносить вред различной тяжести, но нельзя отрицать, что бездействия по отношению к ним усугубляет финансовое состояние граждан. Повысить уровень финансовой безопасности личности невозможно в отрыве от укрепления экономической безопасности общества и государства.

Повысить уровень финансовой безопасности личности невозможно в отрыве от укрепления экономической безопасности общества и государства. Следовательно, усиление финансовой безопасности и личности, и общества, и государства необходимо осуществлять только в качестве совместного процесса, в виде комплекса совместных целенаправленных мер, нацеленных на взаимное проникновение всех этих видов безопасности.

Источник: Клейменов Д. С. Роль финансовой безопасности личности в жизни человека / Д. С. Клейменов, Н. С. Ноздрачев. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 18 (308). – С. 101-103. – URL: <https://moluch.ru/archive/308/69534/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Как, по вашему мнению, взаимосвязана финансовая безопасность личности с финансовой безопасностью общества и государства?

ШАГ 2.

В финансовом образовании нуждаются все категории граждан. Детям оно даёт фундаментальные знания для дальнейшего развития своих навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежь также нуждается в финансовом образовании, оно может помочь при решении проблем финансирования образования или решения жилищных проблем через финансовое планирование. Финансовая грамотность необходима и взрослым гражданам для самостоятельного управления личными финансами, для оптимального соотношения сбережения и потребления, а также для оценки рисков и принятия решений при инвестировании своих сбережений и планировании пенсионного обеспечения.

Источник: Миненко Е. Ю. Анализ уровня финансовой грамотности в Российской Федерации / Е. Ю. Миненко, К. И. Рындин. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 4 (242). – С. 235-239. – URL: <https://moluch.ru/archive/242/55946/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Как взаимосвязаны финансовая грамотность и финансовая безопасность личности? Все ли категории населения нуждаются в финансовой грамотности, а если да, то в какой мере, если нет, то почему?

ШАГ 3.

В целях изучения уровня финансовой грамотности населения авторы воспользовались данными исследований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), фонда «Общественное мнение» по заказу ММВБ и др. Анализируя результаты, можно с твердостью сказать, что:

– до 40% опрошенных считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;

– только 9% взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5% – превышающий один год;

– в ходе опроса 2007 г. только 48% респондентов ответили, что они знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки;

– 63,5% опрошенных не доверяют банкам.

Источник: Миненко Е. Ю. Анализ уровня финансовой грамотности в Российской Федерации / Е. Ю. Миненко, К. И. Рындин. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 4 (242). – С. 235-239. – URL: <https://moluch.ru/archive/242/55946/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Прокомментируйте эти цифры, какие можно сделать выводы из их анализа?

ШАГ 4.

Обхитрить банковскую систему безопасности не так просто, поэтому преступники стараются любыми способами узнать информацию о карте у самого держателя, поэтому они стараются использовать все возможные ресурсы – телефон, интернет-сайты, онлайн-банк, мобильный банк и прочие каналы. Например:

– Звонок на мобильный телефон. Данный вид мошенничества имеет различные вариации. Владельцу карты звонят с незнакомого номера и под любым предлогом просят сообщить её реквизиты, но всё не так просто, как может показаться на первый взгляд, так как чаще всего мошенники представляются сотрудниками банка, извещают клиента о том, что его карту пытались взломать и просят уточнить данные для исправления ситуации, либо же, о том, что в работе системы безопасности случился сбой, и на данный момент существует необходимость сообщить всю необходимую информацию для восстановления и т.п.;

– Через отправку СМС-сообщений. Эта схема имеет много общего с предыдущим способом, разница лишь в том, что ложная информация приходит в тексте СМС-сообщения. Рассылка осуществляется с незнакомого номера, но мошенники, как правило, подписываются известной компанией;

– Через интернет банкинг. Услуга «Мобильный банк» позволяет совершать операции с помощью СМС-команд, например, для того, чтобы перевести средства на другой счёт, достаточно отправить сообщение на короткий номер банка с того телефона, который привязан к карте.

Источник: Лукьянчик Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 21 (416). – С. 314-317. – URL: <https://moluch.ru/archive/416/92027/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: В каких случаях банк может обеспечить финансовую безопасность клиента, а в каких – нет?

ШАГ 5.

Личное финансовое планирование – это процесс составления финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения. Неотъемлемым элементом личного финансового планирования является личный финансовый план, который представляет собой документ, отражающий текущее финансовое состояние индивида (домохозяйства), достижимые финансовые цели и план движения денежных средств, с указанием используемых на каждом этапе финансовых инструментов (инвестиционных, кредитных, страховых и пр.). Для успешного построения личного финансового плана необходимо:

- формулировать финансовые цели, определить их приоритеты;
- проводить стоимостную оценку поставленных целей;
- реализовывать финансовые цели за счет трудовой и инвестиционной деятельности.

Источник: Абрамян Г. А. Риск-менеджмент в сфере личного финансового планирования как инструмент минимизации последствий кризисных явлений / Г. А. Абрамян. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 18 (122). – С. 216-219. – URL: <https://moluch.ru/archive/122/33572/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Составляете ли вы личный финансовый план? Насколько это важно для обеспечения личной финансовой безопасности?

ШАГ 6.

Главной причиной для активной и успешной деятельности финансовых пирамид является финансовая безграмотность населения. Граждане пользуются финансовыми пирамидами, надеясь получить большую выгоду, но, даже не подозревая о том, что на самом деле придерживаются принципа «игры в мешок». Суть данного принципа заключается в том, что в ходе рабочего процесса денежные средства вкладчиков в пирамиду банально перераспределяются. Иначе говоря, эти средства не принимают участия в производстве товаров и услуг.

Источник: Седова А. В. Финансовые пирамиды: понятие и отличительные черты / А. В. Седова, А. Н. Ушаков, Е. К. Пивоварова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2014. – № 15 (74). – С. 208-210. – URL: <https://moluch.ru/archive/74/12576/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Напишите, какие современные перспективные направления в науке, финансах, других отраслях могут использовать мошенники, чтобы замаскировать под них финансовую пирамиду?

ШАГ 7.

В России функционирует 5 крупных универсальных маркетплейсов с общим оборотом в размере 1,5 трлн руб., что на 111% больше по сравнению с 2020 г. К ним относятся Wildberries, Ozon, AliExpress Russia, Яндекс. Маркет и СберМегаМаркет. Каждый маркетплейс имеет наилучшие категории товаров, которые по мнению продавцов следует реализовать:

– товары для дома и дачи: Wildberries (53%), AliExpress (46%), Яндекс. Маркет (45%);

– одежда, обувь и аксессуары: Wildberries (65%), AliExpress (29%);

- товары для спорта: Wildberries (42%), AliExpress (36%);
- электроника и техника: Яндекс Маркет (51%), AliExpress (46%), СберМегаМаркет (39%);
- автотовары: Яндекс Маркет (37%), AliExpress (34%), Ozon (30%).

Источник: Бессонова Е. И. Интернет-торговля как фактор развития бизнеса / Е. И. Бессонова. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 37 (432). – С. 31-35. – URL: <https://moluch.ru/archive/432/94937/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Какие товары, по вашему мнению, безопаснее покупать в российских интернет-магазинах, а какие – в любых, в том числе и зарубежных. Опишите собственный опыт приобретения товаров в интернет-магазинах.

ШАГ 8.

Высший класс потребительского общества – глобальные корпорации, имеющие отделения по всему миру. Их цель – экономическая выгода, прибыль. В их интересах сделать так, чтобы потребители покупали больше, чаще и дороже, принося как можно больше заработанных денег обратно работодателю. Для этого в ход идут различные средства: реклама, которая заставляет покупать ненужные товары; заведомая ненадежность товаров, особенно техники, из-за которой потребитель вынужден покупать тот же самый товар чаще; брендинг, заставляющее покупать товары определенной марки намного дороже аналогичных товаров другого производителя. На стороне владельцев корпораций «играют» и банки, которые успешно эксплуатируют потребителей с помощью кредитных продуктов. При этом кредиты оказываются выгодными как для банкиров, так и для владельцев корпораций.

Источник: Соколова В. С. Структура общества потребления / В. С. Соколова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2013. – № 7 (54). – С. 507-509. – URL: <https://moluch.ru/archive/54/7417/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Как вы оцениваете, исходя из данной выдержки из статьи, роль интернет-магазинов в обеспечении личной финансовой безопасности? Какие у них есть плюсы и минусы?

ШАГ 9.

В соответствии с Уголовным кодексом РФ, мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения. Банковское мошенничество имеет ряд особенностей:

– Как правило, мошенники в сфере банковского кредитования имеют высокий интеллектуальный уровень. Чаще всего, это люди, имеющие высшее образование, навыки программирования, которые занимаются или когда-либо занимались предпринимательской деятельностью.

– Банковское мошенничество всегда сопровождается крупным ущербом и существенным вредом, который причиняется как банку, так и его клиентам этого банка.

– Банковское мошенничество, как правило, совершается в совокупности с другими преступлениями, такими как незаконная банковская деятельность, незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и другими.

– Банковское мошенничество носит массовый характер. Чаще всего вред наносится наименее защищенным слоям населения, например пенсионерам, которые в условиях весьма затруднительного материального положения связали свои надежды с банковским кредитованием, в надежде улучшения своего положения и оказались обманутыми.

Лица, фактически получающие кредит, за небольшую плату оформляют его на недееспособных лиц (злоупотребляющих спиртными напитками и т.д.). При этом жертвами таких преступлений становится как сам банк, выдавший кредит, потому что, как правило, данные кредиты не возвращаются, так и тот

человек, на которого был оформлен кредит, потому что банк предъявляет к нему иск о взыскании денег.

Источник: Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе / И. А. Ефремова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2014. – № 18 (77). – С. 362-364. – URL: <https://moluch.ru/archive/77/13310/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Назовите, какие документы, личные сведения могут использовать мошенники, чтобы вовлечь неграмотных физических лиц в свои преступные операции? Будет ли нести ответственность участник таких незаконных операций в случае, если он не знал об ответственности за их совершение?

ШАГ 10.

В настоящее время сбережениям населения отводится важное место среди экономических явлений, поскольку находятся на стыке интересов граждан, государства и финансовых организаций. Сбережения населения являются главным показателем уровня благосостояния россиян, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами. В тоже время, сбережения населения являются ценным ресурсом экономического развития, источником инвестирования и кредитования хозяйств. Замедление темпов роста экономики Российской Федерации требует укрепления финансовой системы государства и ее банковской составляющей, сокращение рисков кризиса и обеспечения устойчивости банковского сектора. Существенная роль в этом принадлежит аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков.

Источник: Паклина А. А. Тенденции развития депозитной активности населения в современных условиях / А. А. Паклина. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2015. – № 20 (100). – С. 269-274. – URL: <https://moluch.ru/archive/100/22572/> (дата обращения: 02.11.2022).

Вопрос: Как вы оцениваете возможности населения создавать накопления? В каких случаях лучше деньги копить, а когда – тратить?

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов, А. В. Пухов, А. Ф. Андреев. – Москва : ЦИПСИР, 2010. – 456 с. – ISBN 978-5-390-00523-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/9029.html>

2. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций / А. Блинов. – Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. – 153 с. – ISBN 978-5-9614-0668-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82358.html>

3. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. – Москва : Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html>(дата обращения: 15.07.2022).

4. Информационная экономика : учебник / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. В. Маслюкова. – Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. – 356 с. – ISBN 978-5-9275-2612-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/87714.html>

5. Кузовкова, Т. А. Цифровая экономика и информационное общество : учебное пособие / Т. А. Кузовкова. – Москва : Московский технический университет связи и информатики, 2018. – 80 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/92450.html>

6. Финансовая грамотность : для неэкономических направлений подготовки бакалавров : учеб.пособие / Е. Б. Хоменко, Л. М. Тимирханова, И. Г. Щербакова [и др.], под ред. Е. Б. Хоменко. - Ижевск : Удмуртский университет, 2021. – 183 с. : ил., табл. ; 60x84/16. - Библиогр.: с. 165-167. - Авт. указаны на обороте тит. л. – Лицензион. договор № 99лб от 22.02.2022 (Интернет). – URL: <http://elibrary.udsu.ru/xmlui/handle/123456789/20775>. – ISBN 978-5-4312-0944-4.

Дополнительная литература

1. Ишина, И. В. Управление общественными финансами. Теория и практика : монография / И. В. Ишина, О. Н. Долина, С. В. Фрумина. – Москва : Дашков и К, 2015. – 159 с. – ISBN 978-5-394-02642-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/60339.html>

2. Каранина, Е. В. Финансовая безопасность : учебное пособие / Е. В. Каранина. – Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. – 336 с. – ISBN 978-5-4383-0130-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/66805.html8.1.3>.

3. Корольков, В. Е. Цифровая трансформация экономики в условиях геоэкономической нестабильности : монография / В. Е. Корольков, Т. А. Ерофеева. – Москва : Прометей, 2019. – 81 с. – ISBN 978-5-907166-41-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94579.html>

4. Кэтрин, Бейтман Юный инвестор : как быть финансово грамотным с детства / Бейтман Кэтрин ; перевод Н. Брагина. – Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2015. – 181 с. – ISBN 978-5-00057-378-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/39480.html>

5. Любимцева, О. Ю. Экономика информационного общества : учебное пособие / О. Ю. Любимцева, А. Л. Гарутин. – Москва : Московский городской педагогический университет, 2013. – 40 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/26663.html>

6. Малышев, С. Л. Основы интернет-экономики : учебное пособие / С. Л. Малышев. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 118 с. – ISBN 978-5-374-00556-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/10745.html>

7. Мировые информационные ресурсы и сетевая экономика : учебное пособие / С. Н. Селетков, Н. В. Днепровская, И. В. Шевцова, Е. В. Макаренко. – Москва : Евразийский открытый институт, 2010. – 176 с. – ISBN 978-5-374-00387-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/10788.html>

8. Посыпанова, О. С. Экономическая психология: психологические аспекты поведения потребителей : монография / О. С. Посыпанова. – Саратов : Вузовское образование, 2019. – 341 с. – ISBN 978-5-4487-0467-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/80372.html>

9. Цифровая экономика: социально-психологические и управленческие аспекты : коллективная монография / Е. В. Камнева, А. И. Гретченко, Н. П. Дедов [и др.] ; под редакцией Е. В. Камневой, М. М. Симоновой, М. В. Полевой. – Москва : Прометей, 2019. – 172 с. – ISBN 978-5-907166-27-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94580.html>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Материалы с сайта: журнала «Цифровая экономика». – Режим доступа: <http://digital-economy.ru>
2. Материалы с сайта: НО Ассоциация участников рынка интернета вещей. Курс «Основы цифровой экономики». – Режим доступа: <https://iotas.ru/projects/leaders/course/>
3. Материалы с сайта: Современная цифровая образовательная среда в РФ. – Режим доступа: <https://online.edu.ru/public/course?faces-redirect=true&cid=139407>
4. Материалы с сайта: Эпоха цифрового развития: основы цифровой трансформации. – Режим доступа: <https://stepik.org/course/65359/promo>
5. Материалы с сайта: Портал центров по финансовой грамотности взрослого населения. – Режим доступа: <http://portal-kmfg.ru/>
6. Материалы с сайта: Финансовый гений. – Режим доступа: <https://fingeniy.com/>
7. Материалы с сайта: Личные финансы. – Режим доступа: <https://pfin.com.ua/>
8. Материалы с сайта: Личные финансы и инвестиции. – Режим доступа: <http://finamer.ru/>
9. Материалы журнала: Стань богаче! – Режим доступа: <https://bogache.ru/>
10. Материалы с сайта: Личный план. – Режим доступа: <https://lplan.ru/about/>
11. Материалы с сайта: BankerInfo: сайт о личных финансах и банковском деле. – Режим доступа: <https://bankerinfo.ru/>
12. Материалы с сайта: Личный капитал. – Режим доступа: <https://lkapital.ru/>,

Учебное издание

Финансовая грамотность: практикум

для неэкономических направлений подготовки бакалавров

Практикум

Хоменко Екатерина Борисовна, Тимирханова Люция Мукатдамовна,
Щербакова Ирина Геннадьевна, Ильина Татьяна Александровна,
Борнякова Елена Васильевна, Костенкова Вера Григорьевна,
Федулова Светлана Федоровна, Суетин Александр Николаевич

Авторская редакция

Компьютерная верстка: А.Ж. Фаттахова

Подписано в печать 13.02.2023. Формат 60×84 ¹/₁₆.

Усл. печ. л. 7,21. Уч.-изд. л. 6,53

Тираж 109 экз. Заказ № 278.

Издательский центр «Удмуртский университет»
426034, Ижевск, ул. Ломоносова, 4Б, каб. 021
Тел. : + 7 (3412) 916-364, E-mail: editorial@udsu.ru

Типография Издательского центра «Удмуртский университет»
426034, Ижевск, ул. Университетская, 1, корп. 2.
Тел. 68-57-18