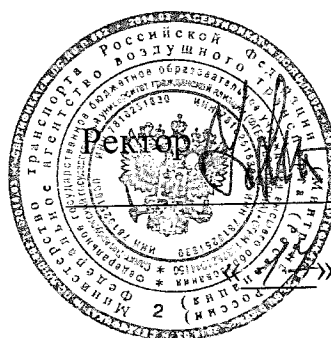




**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА
(РОСАВИАЦИЯ)**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ГРАЖДАНСКОЙ АВИАЦИИ»**



УТВЕРЖДАЮ

/ Ю.Ю. Михальчевский

июня 2021 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Рынок транспортных услуг

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль)
Экономика предприятия и организации воздушного транспорта

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
заочная

Санкт-Петербург
2021

1 Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Рынок транспортных услуг» являются:

- формирование у студентов фундаментальных знаний и системных представлений об основах, принципах и методах взаимоотношений на рынке транспортных услуг;
- овладение студентами умениями и навыками применения этих знаний в профессиональной деятельности, в том числе:
- поиск информации о рынке транспортных услуг и его участниках, определение достоверности полученной информации, формирование целостного представления о нем, а также о сущности и последствиях его функционирования;
- решение поставленных задач, исходя из целостности рынка транспортных услуг, выявление механизмов его функционирования и многообразных связей во внутренней и внешней среде рынка транспортных услуг;
- сбор, расчет и анализ экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на рынке транспортных услуг.

Задачей освоения дисциплины является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков, позволяющих самостоятельно осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применяя системный подход для решения поставленных задач по вопросам анализа рынка транспортных услуг, анализа конъюнктуры и состава его участников, а также собирать, анализировать, проводить расчет экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на рынке.

Дисциплина обеспечивает подготовку обучающегося к решению задач профессиональной деятельности расчетно-экономического и организационно-управленческого типов.

2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Рынок транспортных услуг» представляет собой дисциплину, относящуюся к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина «Рынок транспортных услуг» базируется на результатах обучения, полученных при изучении дисциплины «Макроэкономика».

Дисциплина «Рынок транспортных услуг» является обеспечивающей для дисциплин: «Экономика предприятия», «Экономика воздушного транспорта», «Транспортная инфраструктура».

Дисциплина изучается в 1 и 2 семестрах.

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Процесс освоения дисциплины «Рынок транспортных услуг» направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции/ индикатора	Результат обучения: наименование компетенции, индикатора компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применяя системный подход для решения поставленных задач
ИД ¹ _{УК1}	Осуществляет поиск информации об объекте, определяет достоверность полученной информации, формирует целостное представление об объекте, а также о сущности и последствиях его функционирования
ИД ² _{УК1}	Решает поставленные задачи, исходя из целостности объекта, выявления механизмов его функционирования и многообразия связей во внутренней и внешней среде объекта
ПК-1	Способен собирать, анализировать, проводить расчет экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ИД ¹ _{ПК1}	Понимает и анализирует основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.
ИД ² _{ПК1}	Проводит расчеты необходимых показателей для проведения анализа деятельности хозяйствующих субъектов

Планируемые результаты изучения дисциплины:

ЗНАТЬ:

- понятие транспорта, транспортной инфраструктуры, транспортного комплекса, транспортной отрасли, виды транспорта;
- основы нормативно-правового регулирования транспортной деятельности;
- понятие транспортной услуги, ее специфику и критерии качества;
- характеристики структуры рынка транспортных услуг;
- основы стратегического управления рынком транспортных услуг;
- понятие конъюнктуры рынка транспортных услуг и принципы ее оценки;
- основные организационные формы и процессы взаимодействия организаций транспорта;
- понятие и виды конкуренции на рынке транспортных услуг;
- параметры качества транспортных услуг и виды его контроля;

- специфику продуктовой политики транспортных организаций;
- понятие авиакомпания и виды ее продукции;
- особенности и основные методы ценообразования на рынке транспортных услуг;
- принципы сегментирования рынка транспортных услуг;
- методы прогнозирования спроса на рынке транспортных услуг;
- специфику продаж и продвижения транспортных услуг;
- принципы и способы оценки конкурентных преимуществ транспортной компании;
- основы управления развитием транспортного рынка.

УМЕТЬ:

- оценить вклад транспортной отрасли в экономику страны;
- анализировать состав и структуру рынка транспортных услуг и отдельных его видов;
- оценить состояние конъюнктуры на рынке транспортных услуг;
- оценить качество транспортных услуг по совокупности потребительских параметров;
- проводить сегментацию рынка транспортных услуг в зависимости от поставленной цели исследования;
- выявлять и оценивать конкурентные преимущества транспортных компаний;
- выявлять тренды развития рынка транспортных услуг.

ВЛАДЕТЬ:

- навыками оценки спроса и предложения услуг транспорта в отечественной экономике;
- навыками формирования суждений о состоянии экономики на основе анализа показателей состояния транспортного рынка и реализации транспортными организациями своих функций;
- навыками анализа текущей ситуации на транспортном рынке;
- законодательной и нормативно-правовой базой в сфере организации и функционирования деятельности транспортных организаций в Российской Федерации;
- навыками анализа и самостоятельной оценки событий, происходящих на транспортном рынке;
- понятийным аппаратом в области теории рынка и институтов транспортной системы;
- понятийным аппаратом в области транспортного дела;
- навыками поиска необходимой информации по вопросам управления и деятельности транспортных организаций;
- основными подходами к проведению сегментирования рынка транспортных услуг;
- методами прогнозирования спроса на рынке транспортных услуг;

- законодательными основами управления развития рынка транспортных услуг в России.

4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

Наименование	Всего часов	Семестр
		4
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Контактная работа:	6,5	6,5
лекции	2	2
практические занятия	4	4
семинары	-	-
лабораторные работы	-	-
курсовой проект	-	-
Самостоятельная работа студента	134	134
Промежуточная аттестация	4	4
контактная работа	0,5	0,5
самостоятельная работа по подготовке к зачету оценкой	3,5	3,5

5 Содержание дисциплины

5.1 Соотнесения тем (разделов) дисциплины и формируемых компетенций

Темы, разделы дисциплины	КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ	КОМПЕТЕНЦИИ					Образовательные технологии	Оценочные средства
		УК-6	УК-9	УК-10	ПК-2	ПК-4		
Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет.	15,4	+		+			ВК, Л, ПЗ, СРС	УО, СЗ, МРК, ПО
Тема 2. Личные сбережения: основы грамотного поведения.	15,4	+		+			Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 3. Риски, выгоды и альтернативы кредитования.	15,4	+		+		+	Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО

Тема 4. Основы инвестирования.	15,4	+		+			Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 5. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы.	15,4	+	+	+	+		Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 6. Риски и финансовая безопасность.	15,4	+		+		+	Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг.	15,4	+	+	+			Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.	15,4	+	+	+	+		Л, ПЗ, СРС	СЗ, МРК, ПО
Тема 9. Финансовая арифметика.	16,8			+	+	+	Л, ПЗ, СРС	РЗ
Итого за семестр	140							
Промежуточная аттестация	4							
Всего по дисциплине	144							

Сокращения: ВК – входной контроль, Л– лекция, ПЗ – практическое занятие, СРС – самостоятельная работа студента, СЗ – ситуационная задача, МРК – метод развивающейся кооперации, ПО – письменный опрос (тестирование), РЗ – расчетные задачи

5.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

Наименование темы (раздела) дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	КП	Всего часов
4 семестр						
Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 2. Личные сбережения: основы грамотного поведения.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 3. Риски, выгоды и альтернативы кредитования.			–		–	15,4
Тема 4. Основы инвестирования.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 5. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 6. Риски и финансовая безопасность.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4

Наименование темы (раздела) дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	КП	Всего часов
Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.	0,2	0,4	–	14,8	–	15,4
Тема 9. Финансовая арифметика.	0,4	0,8	–	15,6	–	16,8
Итого за семестр	2	4	–	134	–	140
Промежуточная аттестация						4
Всего за семестр						144
Всего по дисциплине						144

Сокращения: Л – лекция, ПЗ – практическое занятие, ЛР – лабораторная работа, СРС – самостоятельная работа студента, КП – курсовой проект.

5.3 Содержание разделов дисциплины

Тема 1 Финансовое планирование и личный бюджет

Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. Понятие личного бюджета, его цели и задачи. Доходы, расходы, активы и пассивы домохозяйств. Сбалансированность личного бюджета. Техника и технология ведения личного бюджета. Принципы ведения личного бюджета. Личное финансовое планирование.

Тема 2 Личные сбережения: основы грамотного поведения

Сущностные характеристики понятия «сбережения». Связь сбережений и инфляции. Номинальная и реальная ставка. Отрицательная процентная ставка. Сбережения и инвестиции. Понятие доходности, ликвидности и риска сбережений и инвестиций. Вклады в коммерческий банк. Система страхования вкладов. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Инвестиции в недвижимость. Финансовые пирамиды. Нормативно-правовое регулирование деятельности финансовых организаций по привлечению во вклады денежных средств граждан.

Тема 3 Риски, выгоды и альтернативы кредитования

Сущностные характеристики понятия кредит, потребительский кредит, заем. Правовая база кредитных и заемных отношений. Закон о потребительском кредите (займе). Договор поручительства. Сумма, ставка, срок, платежи по кредиту. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Заемные отношения между гражданами. Кредитование в банках. Кредиты от микрофинансовых организаций. Кредитные потребительские кооперативы. Ломбарды. Взаимное кредитование. Кредитная история. Ипотечные кредиты и займы. Автокредиты и другие потребительские целевые кредиты и займы. Образовательные кредиты. POS-кредиты и займы. Потребительские нецелевые

кредиты и займы. Кредитные карты. Способы начисления процентов. Простые и сложные проценты. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи. Особенности начисления процентов по кредитным картам. Сопутствующие комиссии и платежи. Полная стоимость кредита. Процедура получения кредита. Способы погашения кредита. Предоставление информации в бюро кредитных историй. Досрочное погашение и рефинансирование кредита. Нарушение обязательств заемщиком. Деятельность коллекторов. Взыскание задолженности через исполнительное производство. Личное банкротство.

Тема 4 Основы инвестирования

Природа инвестирования. Доходность инвестиций. Соотношение риска и доходности. Виды финансовых рисков. Способы защиты от финансовых рисков. Основные виды инвестиционных ценных бумаг. Понятие и структура фондового рынка. Профессиональные участники фондового рынка. Фондовые биржи. Брокеры. Практика российского рынка акций. Торговля ценными бумагами на бирже. Стратегии инвестирования в акции. Доверительное управление ценными бумагами. Коллективные инвестиции. Налогообложение операций на фондовом рынке. Индивидуальные инвестиционные счета.

Тема 5 Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы

Природа страхования. Понятия случайности и вероятности, риска и неопределенности. Страховой случай. Предмет страховки. Страховая сумма и ущерб. Страховая премия. Франшиза. Отличия условной франшизы от безусловной. Нормативная рамка страхового дела: российские законы, регулирующие страхование. Страховщик: кто может им быть, и кто не может. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Виды и формы страхового полиса (договора). Страховые агенты и брокеры. Обязательное и добровольное страхование. Виды страховок. Пенсионное страхование. Медицинское страхование. Страхование имущества. Личное страхование. Страхование ответственности. Автомобильное страхование. Виды и причины потенциальных конфликтов со страховой компанией.

Тема 6 Риски и финансовая безопасность

Виды финансового риска. Поведенческая экономика и ее методы. Модель принятия экономических решений. Проблемы восприятия данных. Особенности восприятия денег. Проблемы восприятия информации, мышления, финансового поведения. Поведенческие эффекты. Эвристики суждения.

Тема 7 Защита прав потребителей финансовых услуг

Необходимость защиты прав потребителя. Покупка и ее последствия. Кто такой потребитель финансовых услуг. Права потребителя. Право потребителя на информацию. Право потребителя на выбор. Право быть услышанным.

Право на безопасность. Право на возмещение ущерба. Право на удовлетворение базовых потребностей. Право на потребительское образование. Право на выбор суда. Право на отказ от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг). Право на услугу надлежащего качества и в срок. Право на возмещение ущерба. Права в условиях карантина и других форс-мажоров. Недействительность условий договора. Российский закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Права потребителя финансовых услуг, защищаемые российским законом о защите прав потребителя. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Организации, осуществляющие защиту прав потребителей. Когда закон не защищает. Финансовые мошенничества и финансовая пирамида. Правила финансовой самозащиты.

Тема 8 Пенсионное обеспечение в Российской Федерации

Государственная пенсионная система Российской Федерации. Понятие пенсии и ее получатели. Необходимость существования государственной пенсионной системы. Виды, недостатки и преимущества государственных пенсионных систем. Накопительная пенсионная система. Распределительная пенсионная система. Обязательное пенсионное страхование. Пенсия по старости в Российской Федерации. Социальная пенсия. Государственное пенсионное обеспечение. Обязательное пенсионное страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение. СНИЛС. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Страховой стаж.

Тема 9 Финансовая арифметика

Простые и сложные проценты. Дифференцированные и аннуитетные платежи по кредитам. Доходность от инвестиций. Реальная и номинальная ставка. Темпы инфляции. Страховой стаж и страховые коэффициенты.

5.4 Практические занятия

Номер темы дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость (часы)
4 семестр		
1	Практическое занятие 1, 2. Финансовое планирование и личный бюджет. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
2	Практическое занятие 3, 4. Личные сбережения: основы грамотного поведения. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4

Номер темы дисциплины	Тематика практических занятий	Трудо-емкость (часы)
3	Практическое занятие 5, 6. Риски, выгоды и альтернативы кредитования. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
4	Практическое занятие 7, 8. Основы инвестирования. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
5	Практическое занятие 9, 10. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
6	Практическое занятие 11, 12. Риски и финансовая безопасность. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
7	Практическое занятие 13, 14. Защита прав потребителей финансовых услуг. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
8	Практическое занятие 15, 16. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Повторение и закрепление материалов лекции. Устный опрос. Заслушивание докладов. Дискуссия. Решение ситуационных задач.	0,4
9	Практическое занятие 17, 18. Финансовая арифметика. Повторение и закрепление материалов лекций. Решение расчетных задач.	0,8
Итого за семестр		4
Итого по дисциплине		4

5.5 Лабораторный практикум

Лабораторный практикум учебным планом не предусмотрен.

5.6 Самостоятельная работа

Номер темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудо-емкость (часы)
4 семестр		
1	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу.	14,8
2	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу.	14,8
3	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу.	14,8
4	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу. Подготовка доклада по выбранной теме.	14,8
5	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу. Подготовка доклада по выбранной теме.	14,8
6	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу. Подготовка доклада по выбранной теме.	14,8

Номер темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудо-емкость (часы)
7	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу. Подготовка доклада по выбранной теме.	14,8
8	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта. Подготовка к устному опросу. Подготовка доклада по выбранной теме.	14,8
9	Изучение теоретического материала по текущей теме. Изучение нормативно-правовой базы по вопросам рассматриваемой темы. Составление опорного конспекта.	15,6
Итого за семестр		134
Итого по дисциплине		134

5.7 Курсовые проекты

Курсовые проекты учебным планом не предусмотрены.

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/478219> (дата обращения: 10.03.2021);
2. Кокорев Р., Кудряшова Е., Лаврентьева О., Подругина А., Солодухина А., Табах А., Трухачев С. Учебное пособие по финансовой грамотности. Для российских студентов поколения Z [Электронный

ресурс] Финансовая грамотность в вузах. Федеральный сетевой и методический центр. Официальный сайт. – Режим доступа: <https://finuch.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2021);

3. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476426> (дата обращения: 10.03.2021).

б) дополнительная литература:

1. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.]; под редакцией Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 450 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13753-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469455> (дата обращения: 10.03.2021);
2. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470974> (дата обращения: 03.05.2021).

в) перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2021).
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] официальный сайт Министерства финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2021) .
3. Правительство РФ [Электронный ресурс] официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: [http:// www.government.ru/](http://www.government.ru/), свободный (дата обращения 20.01.2021).
4. Министерство Финансов РФ. [Электронный ресурс] Официальный сайт. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377-proekt_natsionalnaya_strategiya_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_2017-2023_gg, свободный (дата обращения 20.01.2021).

5. Финансовая культура. Информационный портал по финансовой грамотности ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/>, свободный (дата обращения 20.01.2021).
6. Банк методических разработок по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/methbank> , свободный (дата обращения 20.01.2021).
7. Библиотека СПбГУ ГА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://spbguga.ru/objects/e-library/> , свободный (дата обращения 20.01.2021).

г) программное обеспечение (лицензионное), базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Консультант Плюс [Электронный ресурс]: официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 20.01.2021).
2. Гарант [Электронный ресурс] официальный сайт компании Гарант. - Режим доступа: <http://www.aero.garant.ru>, свободный (дата обращения 20.01.2021).

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения образовательного процесса материально-техническими ресурсами используется аудитория №534, оборудованная МОК (мультимедийный обучающий комплекс) - компьютер, проектор, интерактивная доска

Материалы INTERNET, мультимедийные курсы, оформленные с помощью Microsoft Power Point, используются при проведении лекционных и практических занятий.

Наименование дисциплины	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
Управление личными финансами и финансовая грамотность	Аудитория 534	Комплект учебной мебели: парты и стулья (вместимость: 26 посадочных мест) МОК (мультимедийный обучающий	Microsoft Windows 7 Professional Microsoft Windows Office Professional Plus 2007 Acrobat Professional 9 Windows

Наименование дисциплины	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
		комплекс) - компьютер, проектор, интерактивная доска	International Kaspersky Anti-Virus Suite для WKS и FS Konsi- SWOT ANALYSIS Konsi - FOREXSAL

8 Образовательные и информационные технологии

В рамках изучения дисциплины предполагается использовать следующие образовательные технологии.

Входной контроль проводится преподавателем в начале изучения дисциплины с целью коррекции процесса усвоения обучающимися дидактических единиц при изучении базовых дисциплин.

Лекция составляет основу теоретического обучения в рамках дисциплины и направлена на систематизированное изложение накопленных и актуальных научных знаний. Лекция предназначена для раскрытия состояния и перспектив развития экономических знаний в современных условиях. На лекции концентрируется внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулируется их активная познавательная деятельность.

Ведущим методом в лекции выступает устное изложение учебного материала, который сопровождается одновременной демонстрацией слайдов, при необходимости привлекаются открытые Интернет-ресурсы, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные материалы и практические примеры.

Цель практических занятий – закрепить теоретические знания, полученные обучающимися на лекциях и в результате самостоятельного изучения соответствующих тем, а также приобрести начальные практические навыки. Рассматриваемые в рамках практического занятия задачи, ситуации, примеры и проблемы имеют профессиональную направленность и содержат элементы, необходимые для формирования компетенций в рамках подготовки обучающихся. Практические занятия предусматривают участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Доклады по темам дисциплины представляют собой самостоятельную учебно-исследовательскую работу студента и ставят цель изучить,

систематизировать, закрепить и углубить теоретические и практические знания, умения и навыки по профилю подготовки с целью их применения для решения профессиональных задач.

Практические занятия по дисциплине являются составляющими практической подготовки обучающихся, так как предусматривают их участие в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Также в качестве элемента практической подготовки в рамках дисциплины на практических занятиях используется метод развивающейся кооперации, который заключается в постановке перед студентами ситуационной задачи, для решения которой требуется их объединение с распределением внутренних ролей в группе. Это позволяет студенту выслушивать и принимать во внимание взгляды других людей, дискутировать и защищать свою точку зрения, справляться с разнообразием мнений, сотрудничать и работать в команде, брать на себя ответственность, участвовать в совместном принятии решения.

Расчетные задачи, задания, ситуационные задачи носят практико-ориентированный характер, используются в рамках практической подготовки с целью оценки формирования, закрепления, развития практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

Самостоятельная работа обучающихся является составной частью учебной работы. Ее основной целью является формирование навыка самостоятельного приобретения знаний по некоторым вопросам теоретического курса, закрепление и углубление полученных знаний, самостоятельная работа со справочниками, периодическими изданиями, нормативно-правовыми документами и научно-популярной литературой. Самостоятельная работа включает выполнение учебных заданий, в том числе и индивидуальных.

9 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Уровень и качество знаний обучающихся оцениваются по результатам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Оценочные средства включают: задания, выдаваемые на самостоятельную работу по темам дисциплины, подготовка докладов и устный опрос пройденного материала. Устный опрос проводится на практических занятиях с целью контроля усвоения теоретического материала, излагаемого на лекции и изученного самостоятельно.

Обсуждение докладов обучающихся проходит в рамках практических занятий по темам дисциплины. Преподаватель, как правило, выступает в роли консультанта при заслушивании докладов, осуществляет контроль

полученных обучающимися результатов. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к простому воспроизведению текста. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. При этом обучающийся может обращаться к своим записям, приводить выдержки из периодической печати, сайтов интернета и т. д. При подготовке докладов отрабатывается навык грамотного по структуре составления презентации и доклада, а также навык визуализации устной речи.

Расчетные задачи, задания, ситуационные задачи носят практико-ориентированный характер, используются в рамках практической подготовки с целью оценки формирования, закрепления, развития практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

Контроль выполнения задания, выполняемого на практических занятиях, преследует собой цель своевременного выявления плохо усвоенного материала дисциплины для последующей корректировки.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в виде зачета с оценкой в 4 семестре. К моменту сдачи зачета с оценкой должны быть успешно пройдены предыдущие формы контроля.

Зачет позволяют оценить уровень освоения компетенций за весь период изучения дисциплины. Билет включает один устный теоретический вопрос из представленных 67 и ответы на вопросы теста, которые формируются путем случайной выборки 10 вопросов из подготовленной базы 67 вопросов тестов. Вопросы теста носят практико-ориентированный характер и позволяют оценить уровень практического освоения обучающимся вопросов дисциплины. Тестирование проходит в электронном формате с использованием Гугл-форм, предварительно подготовленных преподавателем, или иных сервисов организации тестирования.

9.1 Балльно-рейтинговая оценка текущего контроля успеваемости и знаний студентов по дисциплине

Не применяется.

9.2 Методические рекомендации по проведению процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Письменный опрос (тестирование) оценивается следующим образом:

- «зачтено»: обучающийся дает правильные ответы на поставленные вопросы в объеме не менее 70%;
- «не зачтено»: обучающийся отказывается отвечать на поставленные вопросы либо правильно отвечает на вопросы теста менее, чем на 70% от общего количества вопросов.

Решение ситуационных задач оценивается:

- «зачтено»: обучающийся самостоятельно правильно решает задачу, дает обоснованную оценку по итогу решения;
- «не зачтено»: обучающийся отказывается от выполнения задачи или не способен ее решить самостоятельно, а также с помощью преподавателя.

Групповое решение обучающимися ситуационной задачи в рамках реализации метода развивающейся кооперации:

- «зачтено»: грамотное и непротиворечивое изложение сути вопроса при использовании современных источников, обоснование принятого решения. Обучающиеся способны выслушивать и принимать во внимание взгляды других людей, дискутировать и защищать свою точку зрения, справляться с разнообразием мнений, сотрудничать и работать в команде, брать на себя ответственность, участвовать в совместном принятии решения, сделать обоснованные выводы, а также уверенно отвечать на заданные в ходе обсуждения вопросы;
- «не зачтено»: неудовлетворительное качество изложения материала и неспособность обучающегося сделать обоснованные выводы или рекомендации, а также неспособность выслушивать и принимать во внимание взгляды других людей, дискутировать и защищать свою точку зрения, справляться с разнообразием мнений, сотрудничать и работать в команде, брать на себя ответственность, участвовать в совместном принятии решения.

Решение расчетных задач оценивается:

- «зачтено»: обучающийся самостоятельно правильно решает задачу, дает обоснованную оценку по итогу решения;
- «не зачтено»: обучающийся отказывается от выполнения задачи или не способен ее решить самостоятельно, а также с помощью преподавателя.

9.3 Темы курсовых проектов по дисциплине

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

9.4 Контрольные вопросы для проведения входного контроля остаточных знаний по обеспечивающим дисциплинам

Обеспечивающие дисциплины: «Макроэкономика». Примерные вопросы входного контроля:

1. Валовой внутренний продукт: понятие и методы расчета.
2. Номинальный и реальный ВВП.

3. Макроэкономическая нестабильность: сущность и виды экономических кризисов.
4. Экономические функции государства и основные инструменты их реализации.
5. Государственный бюджет: источники доходов и его структура.
6. Государственная политика перераспределения доходов.
7. Международная экономическая интеграция.
8. Инфляция и номинальные цены. Инфляционные ожидания.

9.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенции	Показатели оценивания (индикаторы достижения) компетенций	Критерии оценивания
I этап		
УК-6	ИД _{УК6} ¹	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ основные источники получения официальных данных и нормативно-правовых документов; ➤ основной понятийный аппарат по темам дисциплины; ➤ основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность государства и домашних хозяйств; ➤ основы анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность домашних хозяйств. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ собирать эмпирические и экспериментальные данные по полученному заданию и осуществлять их первичную обработку и анализ; ➤ осуществлять анализ данных, необходимых для решения поставленных задач; ➤ анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне.
УК-9	ИД _{УК9} ¹	
УК-10	ИД _{УК10} ¹	
ПК-2	ИД _{ПК2} ¹ ИД _{ПК2} ²	
ПК-4	ИД _{ПК4} ¹ ИД _{ПК4} ²	

Компетенции	Показатели оценивания (индикаторы достижения) компетенций	Критерии оценивания
II этап		
УК-6	ИД ² _{УК6}	<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ решать поставленные задачи исходя из целостности объекта выявления механизмов его функционирования и многообразия связей во внутренней и внешней среде объекта; ➤ рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели; ➤ экономически обосновать принимаемые решения. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ методами обработки и анализа информации в соответствии с поставленными задачами; ➤ методологией экономического исследования; ➤ навыками применения финансового инструментария для решения экономических задач. В том числе в вопросах личного финансового планирования.
УК-9	ИД ² _{УК9}	
УК-10	ИД ² _{УК10}	
ПК-2	ИД ³ _{ПК2}	
ПК-4	ИД ³ _{ПК4}	

Шкала оценивания при проведении промежуточной аттестации:

«Отлично» выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания по рассматриваемой компетенции и умение уверенно применять их на практике при решении задач, свободное и правильное обоснование принятых решений. Отвечая на вопрос, может быстро и безошибочно проиллюстрировать ответ собственными примерами. Обучающийся дает обоснованную оценку итогам решения.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, хорошо владеет всем содержанием, видит взаимосвязи, но не всегда делает это самостоятельно без помощи преподавателя.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы в рамках заданной компетенции, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации. Отвечает только на конкретный вопрос, соединяет знания из разных разделов курса только при наводящих вопросах преподавателя.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины в рамках компетенций, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач. Не раскрыты глубина и полнота при ответах.

9.6 Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам обучения по дисциплине

Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля и проведения промежуточной аттестации по итогам обучения по дисциплине базируются на материалах по вопросам финансовой грамотности, размещенных на официальном сайте Федерального сетевого и методический центра финансовой грамотности в вузах [2].

9.6.1 Примерные контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости

9.6.1.1 Примерный перечень вопросов устного опроса

Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет.

1. Что такое «метод 4 конвертов»?
2. Расскажите принцип реализации метода «6 кувшинов».
3. Как рассчитывается размер подушки безопасности?
4. Что включают в себя активы домохозяйств?

5. Назовите источники временных доходов.
6. В результате чего возникает дефицит личного бюджета?
7. Назовите основные этапы жизненного цикла индивида.
8. В результате каких действий достигается сбалансированность личного бюджета?
9. На какие сроки формулируются личные финансовые цели?
10. Что такое эмоциональная финансовая цель?

Тема 2. Личные сбережения: основы грамотного поведения

1. Для чего нужно сберегать?
2. Как инфляция влияет на сбережения?
3. В чем разница между сбережениями и инвестициями?
4. Какие критерии выбора вклада в банке?
5. Что такое металлические счета?
6. Выгодны ли инвестиции в недвижимость?
7. Назовите основные критерии финансовой пирамиды.
8. Какие гарантии вкладчику дает система страхования вкладов?
9. Кто защищает интересы покупателей финансовых услуг?
10. Назовите основные инструменты сбережений.

Тема 3. Риски, выгоды и альтернативы кредитования.

1. Что такое POS-кредиты?
2. Что такое «период охлаждения»?
3. Как рассчитывается аннуитетный платеж?
4. Какую информацию хранит бюро кредитных историй?
5. Что такое взаимное кредитование (P2P lending)?
6. Что необходимо знать о досрочном погашении кредита?
7. Каковы основные особенности взаимоотношений микрофинансовой организацией?
8. Чего не могут делать коллекторы?
9. Как рассчитать льготный период по кредитной карте?
10. Что такое полная стоимость кредита?

Тема 4. Основы инвестирования.

1. В чем выражается природа инвестирования.
2. Как определить доходность инвестиций.
3. Какое соотношение риска и доходности выбрать.
4. Назовите основные виды финансовых рисков.
5. Назовите способы защиты от финансовых рисков.
6. Основные виды инвестиционных ценных бумаг.
7. В чем заключается специфика российского рынка акций.

8. Как начать торговать ценными бумагами на бирже.
9. Какую стратегию инвестирования в акции выбрать.
10. Что такое доверительное управление ценными бумагами.

Тема 5. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы.

1. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
2. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
3. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
4. Франшиза. Кому она выгодна. Чем условная отличается от безусловной?
5. Какие бывают страховки?
6. Для чего осуществляют страхование имущества?
7. В чем суть личного страхования?
8. Что такое страхование ответственности?
9. «Автомобильное страхование»: кто и что страхует?
10. Приведите примеры добровольного страхования.

Тема 6. Риски и финансовая безопасность.

1. Что такое модель принятия экономических решений?
2. В чем заключаются проблемы восприятия данных?
3. Назовите и охарактеризуйте особенности восприятия денег.
4. Какие проблемы мышления и поведения приводят к небезопасному финансовому поведению?
5. В чем суть эвристики суждения?
6. Какие поведенческие эффекты влияют на принимаемые финансовые решения?
7. К чему приводят необоснованный оптимизм и самонадеянность в решении финансовых вопросов?
8. Что такое иллюзия контроля?
9. Назовите основные источники информации о правилах финансово грамотного поведения.
10. Какими характеристиками обладает финансово грамотный человек?

Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг.

1. Зачем нужно защищать потребителя?
2. Кто такой потребитель финансовых услуг?
3. Какие есть права у потребителя?
4. Какие права нужно защищать?
5. Какой российский закон защищает права потребителей финансовых услуг?

6. В чем суть механизма решения конфликтов с финансовыми организациями?
7. Нарушение прав: кто и как может нарушить ваши права?
8. Что делать, если ваши права как потребителя финансовых услуг нарушили?
9. Кто может помочь в борьбе за наши финансовые права?
10. Кто такой финансовый омбудсмен?

Тема 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.

1. Что включает в себя понятие «государственная пенсионная система»?
2. Что такое пенсия и кому она выплачивается?
3. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы?
4. Какие бывают государственные пенсионные системы?
5. Какая пенсионная система лучше?
6. Как накопить на старость самостоятельно?
7. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить самостоятельно на пенсию?
8. Как самостоятельно копить на пенсию?
9. Какие виды социальных пенсий выплачиваются в Российской Федерации?
10. Для чего нужен СНИЛС?

9.6.1.2 Темы докладов

1. Этапы жизненного цикла индивидуума.
2. Основные техники ведения личного бюджета.
3. Онлайн помощники в ведении личного бюджета.
4. Обзор полезной литературы по технике ведения личного бюджета.
5. Условия вкладов на металлические счета в коммерческих банках.
6. Что необходимо знать вкладчику банка о системе страхования вкладов.
7. Финансовые пирамиды: история развития.
8. Бюро кредитных историй.
9. Аренда или ипотека?
10. Формула аннуитетного платежа.
11. Полная стоимость потребительского кредита (займа).
12. Кредитные калькуляторы.
13. Что говорят законы о досрочном погашении потребительского займа или кредита.
14. Достоевский о ростовщиках.
15. Что могут и чего не могут делать коллекторы.

16. Имущество, на которое не может быть обращено взыскание.
17. Расчет показателя долговой нагрузки заемщика.
18. Внесудебное банкротство.
19. Персональный кредитный рейтинг.
20. Образовательные кредиты в России.
21. Индивидуальный инвестиционный счет.
22. Как начать торговать на бирже.
23. Налогообложение операций на фондовом рынке.
24. Стратегии инвестирования в акции.
25. КАСКО – примеры и варианты предложений.
26. Виды и формы обязательного страхования.
27. Суть пенсионного страхования. Альтернативные государственному варианты пенсионного страхования.
28. Правила применения электронных страховых полюсов.
29. Как зародилось современное европейское страхование, и кто такой Ллойд.
30. Титульное страхование недвижимости.
31. Добровольное и обязательное медицинское страхование.
32. Сравнение накопительного страхования жизни и депозитов.
33. Можно ли в России законно купить иностранный страховой продукт?
34. Будет ли работать страховка в случае войны или стихийных бедствий? Что такое форс-мажор для страховщика?
35. Страхование в цифровом мире.
36. Модель принятия экономических решений.
37. Особенности восприятия денег.
38. Поведенческие эффекты.
39. Организации, осуществляющие защиту прав потребителей.
40. Виды финансового мошенничества.
41. Финансовая пирамида.
42. Правила финансовой самозащиты.
43. Виды, недостатки и преимущества государственных пенсионных систем. Накопительная пенсионная система. Распределительная пенсионная система.
44. Инструменты негосударственного пенсионного обеспечения.

Данный перечень может быть дополнен в ходе проведения занятий. Темы докладов согласовываются с назначенным преподавателем предварительно перед началом практических занятий.

В соответствии с планом практических занятий обучающийся подготавливает доклад по предлагаемой теме с презентацией в формате PowerPoint.

9.6.1.3 Типовые ситуационные задачи для решения на практических

занятиях в рамках метода развивающейся кооперации

Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет.

В рамках рабочей группы выберите тип и марку автомобиля, оцените объем его двигателя, определите размер транспортного налога, рассчитайте предполагаемый среднемесячный расход топлива, оцените расходы на его техническое обслуживание, подсчитайте сумму среднегодового и среднемесячного расхода семьи на содержание автомобиля. Постройте план расходов семьи на год на содержание и обслуживание автомобиля. Подготовьте краткую презентацию. Обоснуйте свой выбор и решение.

Тема 2. Личные сбережения: основы грамотного поведения

При какой инфляции будет выгодно положить ваши сбережения в надежный банк? Предположим, что темп инфляции составляет 4%, а ставка по вкладу в банке – 6%. В такой ситуации ваш доход будет примерно равен 2% (как и реальная ставка процента). На заданный вопрос очень хочется ответить, что такая операция будет выгодна только если инфляция не превышает ставку по вкладу – иначе реальная процентная ставка получится отрицательной. Однако выгода может состоять не только в увеличении доходов, но и в уменьшении потерь – в случае, если инфляция составит 10%, то при ставке в 6% ваш итоговый доход будет отрицательным и потери составят 4 процента. Но если ваши деньги вместо банка останутся лежать под подушкой, то вы потеряете уже не 4, а целых 10 процентов. Таким образом, при любой инфляции будет выгоднее положить деньги под процент, а не под матрас.

Проанализируйте при текущем уровне инфляции варианты выгодного вложения 100 тыс. руб. на один год с разными уровнями риска. Подготовьте презентацию. Обоснуйте свой выбор.

Тема 3 Риски, выгоды и альтернативы кредитования

Одна из популярных финансовых задач – это сравнение плюсов и минусов аренды и ипотеки как двух альтернативных способов самостоятельной жизни молодой семьи (либо человека, решившего жить отдельно от родителей). При равном размере ежемесячного платежа покупка квартиры в ипотеку должна быть финансово более выгодной, чем аренда, поскольку в этом случае конце срока у вас в собственности останется актив – квартира. Плюс «чувство хозяина», независимость от капризов арендодателя, отсутствие проблем с регистрацией по месту жительства и др. Но если аренда сопоставимой квартиры стоит заметно меньше, чем платеж по ипотечному кредиту, тут уже возникает повод задуматься: а может быть, лучше жить в съемной квартире? Ее несложно поменять при необходимости – например, при смене места работы или при возросшей арендной плате (для молодых людей,

еще не сильно обросших вещами, переезд обычно не так страшен, как для пожилых), а разницу в цене можно использовать для накоплений и впоследствии купить квартиру за свои деньги, без кредита. Кроме того, в расчетах необходимо учитывать дополнительные расходы, связанные с ипотекой, например, по приобретению страховки. Эта проблема вполне поддается количественному анализу, хотя некоторые нефинансовые факторы (вроде неосязаемого «чувства хозяина») в расчет включить не удастся. Проведите сравнительный анализ ипотеки и аренды однокомнатной квартиры в новом микрорайоне. Подготовьте презентацию. Обоснуйте выводы по принятому решению.

Тема 4. Основы инвестирования.

Определение доходности от совершения операций купли-продажи акций. Инвестор Георгий Андреевич заключил договор о брокерском обслуживании с фирмой «Колокольчик» 15 января 2016 года и в тот же день купил на бирже 800 акций ПАО «Газпром» по 131,52 рубля за одну акцию. Акции были проданы 15 сентября 2016 года по 138,73 рубля за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,1% от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании - 300 рублей в месяц. Дивиденды в расчете на одну акцию составили 7,89 рубля. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

Рассчитайте, какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера? Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера? Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

Оцените ваши текущие перспективы и выгоду покупки аналогичных акций исходя из условий актуальных котировок акций и условий брокерского обслуживания.

Тема 5. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы.

Страхование от несчастных случаев. Считается, что страхование от несчастных случаев стало массовой финансовой услугой в XIX веке и связано это с развитием железных дорог, которые «сделали доступными» разного рода техногенные риски для всех слоев населения. До этого всерьез думали о

рисках в связи с несчастными случаями только в отношении представителей особых профессий, например, военных или моряков.

Суть этого страхования заключается в защите имущественных интересов (точнее, способности зарабатывать) от «внезапного, непреднамеренного и непредвиденного внешнего воздействия на организм человека». Результатом такого воздействия может быть смерть, временная нетрудоспособность или постоянная нетрудоспособность (инвалидность) застрахованного. Поэтому, как правило, такие страховки покупают люди, серьезно обеспокоенные тем, как они и их близкие будут жить, если они внезапно потеряют возможность работать. В случае смерти выплату страховой суммы получают выгодоприобретатели, указанные в полисе (обычно это члены семьи застрахованного). Размер выплат в случае нетрудоспособности определяется с помощью специальных таблиц страховых выплат и разного рода поправочных коэффициентов (вся эта информация содержится, естественно, в правилах страхования). Общий принцип расчета состоит в том, что чем больше повреждение организма мешает работе, тем больше будет страховая выплата. Например, в одном источнике приводится такой пример: потеря одного глаза - 50% от страховой суммы, потеря зрения - 100%, полная глухота - 25%, перелом плечевой кости без смещения - 10% [Страхование: учеб. в 2 т. под ред. Л.А. Орланюк, Малицкой, С.Ю. Яновой – М.: Юрайт, 2015. Том 2, С. 49–50].

Важно отметить, что речь идет о разного рода проблемах с трудоспособностью, связанных именно с несчастными случаями (то есть, например, авариями и катастрофами), а не заболеваниями. Тут может возникнуть, однако, небольшая путаница. Дело в том, что российское законодательство говорит о лицензиях на «страхование от несчастных случаев и болезней», поэтому в страховках в качестве страховых случаев может фигурировать и утрата трудоспособности от определенных заболеваний. Обычно в данном типе страхования речь идет об очень редких болезнях, но могут встречаться и такие риски, как укусы энцефалитного клеща.

Страховки от несчастного случая обычно стоят обычно примерно 1 % от страховой суммы, хотя, конечно, многое зависит от образа жизни застрахованного и набора страхуемых рисков.

В соответствии с данными Банка России, динамика добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в России в 2017–2019 годах представлена в таблице ниже.

Показатель деятельности	2017	2018	Изменение	2019	Изменение
Собрано страховых премий, млрд руб.	121	170	+40%	187	+10%
Заключено новых договоров, млн шт.	59,6	58	-3%	55	-5%
Действовало договоров на конец периода, млн шт.	30	27	-10%	26	-4%
Сумма страховой ответственности по	391	1043	+167%	152	-85%

Показатель деятельности	2017	2018	Изменение	2019	Изменение
заключенным договорам, трлн руб.					
Сумма страховой ответственности по действующим договорам, трлн руб.	62	689	+1011%	678	-2%
За год заявлено страховых случаев, тыс. шт.	768	547	-29%	479	-12%
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	14	17	+14%	17	+6%
Доля отказов в выплате по урегулированным страховым случаям, %	6	9	+58%	12	+33%
Выплачено по решению суда, % в общей сумме выплат	2,3	1,6	-30%	1,7	+6%
Соотношение сумм собранных страховых выплат и страховых премий, %	12	10	-19%	9	-10%
Средняя премия на один заключенный договор, тыс. руб.	2	2,9	+45%	3,4	+17%
Средняя выплата на один признанный страховой случай, тыс. руб.	19	30	+60%	39	+30%
Средняя ответственность на один заключенный договор, млн руб.	6,6	18,3	+177%	2,7	-85%
Средняя ответственность на один действующий договор, млн руб.	2,1	25,5	+1114%	26	+2%

Проанализируйте динамику изменения и графически представьте результаты анализа. Обоснуйте сделанные выводы, определите тренд развития.

Тема 6. Риски и финансовая безопасность.

Что мы находим в интернете. В рамках изучения состояния защиты прав и интересов потребителей на рынке сберегательных услуг в России в начале 2017 года исследователи смоделировали процедуру, с помощью которой потенциальный потребитель услуги принимает решение о выборе банка или иной финансовой организации.

В рамках проведения первичного сбора данных по поисковым системам был сформулирован запрос («вложить деньги выгодно»), который использовался для поисковых систем «Яндекс» и Google. В поисковой выдаче по 17 городам (в исследовании принимался во внимание региональный аспект) доминировали информационно-аналитические порталы (от 60 до 85 % в разных городах). Доля ссылок на сайты небанковских организаций, предлагающих клиентам возможность доходных вложений, находилась в

пределах от 16 до 33 %. Исследователи не обнаружили ни одной ссылки на просветительские материалы регулирующих органов, призванные предостеречь граждан от рискованных вложений.

Всего в выдаче для всех 17 городов оказалось 104 ссылки, ведущие на сайты 25 небанковских организаций, которые обещали клиентам различный уровень доходности, от умеренной (10-12 % – инвестиции в солнечную энергетику в Испании) до практически не осуществимой (550 % – ценные бумаги). Среди 25 небанковских организаций в выборке 19 так или иначе утверждают, что вложения инвесторов застрахованы или защищены, однако очевидно, что данная защита на практике не поможет клиенту сохранить свои деньги (например, на сайте одной из организаций утверждается, что в компании действует «многоступенчатая система сохранения и защиты личных сбережений», однако детали ее функционирования не приведены). При этом лишь три компании утверждают открыто, что инвестиции в предлагаемые ими проекты являются рискованными, большинство обходит стороной вопрос риска, а одна из компаний вовсе утверждает, что инвестиция является полностью безрисковой.

Таким образом, делают вывод исследователи, «можно утверждать, что обнаружить в Сети сайт мошенников, завлекающих легковверных инвесторов обещаниями запредельной доходности, несоизмеримо проще, чем разъяснение Банка России, призванное предостеречь вкладчика от инвестиций в неблагонадежные организации».

Сформулируйте поисковый запрос сформулирован запрос «вложить деньги выгодно» и из полученного списка предложений проанализируйте как минимум пять. Постарайтесь выявить возможные признаки финансового мошенничества. Из числа проанализированных предложений сделайте вывод о целесообразности или нецелесообразности вложения денежных средств в представленные компании и их активы.

Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Смоделируйте ситуацию нарушения ваших прав потребителя финансовых услуг. Продумайте последовательность и перечень ваших действий. Составьте тексты необходимых претензий.

Тема 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.

По представленным преподавателем данным проведите анализ состояния личного пенсионного счета. Предложите варианты негосударственного пенсионного обеспечения. Подготовьте презентацию. Обоснуйте выводы.

9.6.1.4 Примеры вопросов для проведения письменного опроса (теста)

Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет.

Вопрос 1. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- Записывание некоторых расходов время от времени.
- Учет всех расходов.
- Учет всех расходов и доходов.
- Планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.

Вопрос 2. Ведение личного бюджета позволяет:

- Получать достоверную информацию о своих доходах и расходах.
- Повышать свою финансовую дисциплину.
- Ставить перед собой финансовые цели и достигать их.
- Верно все перечисленное.

Вопрос 3. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- Важность цели и срочность цели.
- Срочность цели и стоимость цели.
- Важность цели, срочность цели, стоимость цели.
- Реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

Вопрос 4. Что из перечисленного верно в отношении "финансовой подушки безопасности" домохозяйства и долгосрочного инвестиционного портфеля домохозяйства?

- «Подушка безопасности» должна превышать долгосрочный инвестиционный портфель хотя бы в 2 раза.
- Желательный размер "подушки безопасности" составляет 3-6 среднемесячных доходов домохозяйства.
- «Подушка безопасности» должна равняться как минимум двум годовым доходам домохозяйства
- Долгосрочный инвестиционный портфель должен состоять из высоколиквидных и надежных активов, а «подушка безопасности» может включать активы с разной степенью надежности и ликвидности.

Вопрос 5. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- Да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть как доходы, у меня не сойдется бюджет.
- Да, если на этом настаивают мои кредиторы.
- Нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами.
- Нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал.

Вопрос 6. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения

финансового положения домохозяйства?

- В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...
- В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8 000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов.
- В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации.
- В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей.

Вопрос 7. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- 20 097 рублей.
- 20 162 рубля.
- 20 773 рубля.
- 20 838 рублей.

Вопрос 8. Что из перечисленного точно не поможет Евдокии Семеновне избавиться от хронического дефицита бюджета?

- Начать экономить электричество и воду.
- Получить заём в микрофинансовой организации.
- Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту.
- Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.

Вопрос 9. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

- Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- Ничего страшного не случится, если один месяц не делать

- накоплений.
- Цель гарантированно будет достигнута.
 - Затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы.
 - В случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга.
 - Желаемая цель может быть достигнута быстрее.

Вопрос 10. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- Максимально широко использовать потребительские кредиты.
- Вовремя отдавать долги.
- Сводить доходы с расходами.
- Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту.
- Как можно позднее выйти на пенсию.
- Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал.

Тема 2. Личные сбережения: основы грамотного поведения

Вопрос 1. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

- Чтобы защитить экономику от «перегрева».
- Чтобы укрепить курс валюты.
- Чтобы стимулировать экономику страны.
- Чтобы снизить инфляцию.

Вопрос 2. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- Ровно 600 рублей.
- Примерно 200 рублей.
- Примерно 300 рублей.
- Невозможно определить.

Вопрос 3. Какой из принципов не является ключевым в отношениях между кредитором и должником?

- Возвратность.
- Срочность.
- Ликвидность.
- Платность.

Вопрос 4. Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?

- Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.

- Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Вопрос 5. Кто должен заплатить налоги за проценты по депозитам Сергея Сергеевича?

- Никто не должен, проценты по депозитам не облагаются налогом.
- Банк Сергея Сергеевича.
- Сам Сергей Сергеевич.
- Жена Сергея Сергеевича.

Вопрос 6. Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?

- Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
- Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
- Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
- Все получают по 1,4 млн рублей.

Вопрос 7. Что такое «тетрадочный вклад»?

- Вклад, запись о котором отсутствует в учетных системах банка.
- Вклад, проценты по которому не капитализируются.
- Средства, которые индивид сберег самостоятельно.
- Вклад, открытый 1 сентября.

Вопрос 8. Сколько денег стоит держать в качестве подушки безопасности на черный день?

- 10 тыс. рублей.
- 50 тыс. рублей.
- Доход семьи за 1 месяц.
- 3—6 месячных доходов семьи.

Вопрос 9. Каким из перечисленных способов Дмитрий не может сберечь деньги?

- Вложить в МФО.
- Положить деньги на ОМС.

- Купить сберегательный сертификат на предъявителя.
- Купить акции «Яндекса».

Вопрос 10. Выберите верное утверждение о вложении денег в ОМС (обезличенный металлический счет).

- Доходы от роста стоимости металла не облагаются налогами.
- Владельцу ОМС известно, сколько и каких слитков находится на его счету.
- Владельцев ОМС защищает АСВ.
- Владелец ОМС не может перевести другому владельцу ОМС несколько граммов металла.

Тема 3 Риски, выгоды и альтернативы кредитования.

Вопрос 1. Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?

- 175% за год.
- 43% за квартал.
- 14% в месяц.
- 0,5% в день.

Вопрос 2. Ипотечным кредитом не является:

- Кредит на покупку земельного участка под залог этого участка сроком на 5 лет.
- Кредит на ремонт дачи под залог квартиры сроком на 2 года.
- Кредит на покупку земельного участка под залог автомобиля «Lexus».
- Кредит на покупку загородного дома под залог этого дома сроком на 10 лет.

Вопрос 3. Что из перечисленного верно в отношении кредитной карты?

- Если по кредитной карте установлен льготный период, то при погашении задолженности в течение этого периода проценты по ней не начисляются.
- По задолженности, возникшей по кредитной карте, никогда не начисляются штрафы и пени, а могут начисляться только проценты.
- Проценты по кредитной карте обычно ниже, чем по ипотечному кредиту.
- При покупке товаров с использованием кредитной карты гражданин автоматически получает кредит от магазина в пределах лимита, установленного по карте.

Вопрос 4. У вас есть несколько кредитов, по которым возможно досрочное погашение. Вы неожиданно получили премию, которую можно

пустить на погашение кредитов. Какой кредит вы будете гасить в первую очередь?

- Самый маленький, потому что это легче всего сделать, и еще останутся деньги на что-нибудь приятное и полезное.
- Самый дорогой (с самой высокой процентной ставкой), потому что это сильнее всего уменьшит переплату по кредитам и сэкономит больше всего расходов в будущем.
- Самый большой, потому что его трудно погасить, и если появилась возможность его уменьшить, надо этим пользоваться.
- Самый долгосрочный, потому что хочется сократить общий срок «жизни в кредит» и почувствовать себя свободным человеком.

Вопрос 5. Кредитные потребительские кооперативы (КПК) отличаются от банков тем, что:

- КПК не могут платить проценты пайщикам по принятым личным сбережениям, а банки платят вкладчикам проценты по депозитам.
- Банки обязаны соблюдать закон «О потребительском кредите (займе)» в отношении величины полной стоимости кредита, а КПК – нет.
- КПК не могут открывать своим клиентам счета и вести их, а банки могут.
- Банки могут использовать залоги и поручительство для обеспечения выданных кредитов, а КПК не могут.

Вопрос 6. Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма – 200 000 рублей, срок – 360 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:

- 224 000 рублей.
- 230 000 рублей.
- 236 000 рублей.
- 248 000 рублей.

Вопрос 7. Что из перечисленного неверно в отношении личного банкротства?

- Подать заявление о банкротстве гражданина может как сам гражданин, так и его кредиторы.
- В ходе процедуры банкротства должник может разработать план реструктуризации долгов, а суд утверждает этот план при согласии кредиторов.
- После распродажи имущества должника-банкрота его долги не будут списаны, если суд решит, что он недобросовестно вел себя

при получении кредита, например, предоставил банку ложные сведения о своих доходах.

- Финансовый управляющий обязан работать бесплатно, если у должника нет средств для выплаты ему вознаграждения.

Вопрос 8. Что такое кредитный скоринг?

- Максимально быстрое рассмотрение банком заявления гражданина о выдаче кредита.
- Автоматическая процедура оценки кредитоспособности заемщика на базе статистических данных.
- Проверка соблюдения банком требований законодательства, осуществляемая Банком России
- Ускоренное погашение кредита заемщиком.

Вопрос 9. При погашении кредита разумным поведением для заемщика является (найдите неверное утверждение):

- Производить очередные платежи немного заранее, чтобы избежать риска просрочки.
- Не пытаться погашать кредит досрочно, так как банк в этом случае потребует с заемщика дополнительную комиссию.
- Периодически проверять информацию о своей кредитной истории в БКИ, в которое предоставляется информация его кредитором.
- Сохранять документы, подтверждающие осуществление платежа, на случай спора с банком.

Вопрос 10. Что из перечисленного неверно в отношении ипотечных каникул?

- Право на «ипотечные каникулы» возникает у заемщика не ранее чем через 5 лет после получения ипотечного кредита.
- Признание заемщика инвалидом I или II группы означает трудную жизненную ситуацию, которая является основанием для предоставления «ипотечных каникул».
- Максимальный срок, на который банк обязан предоставить «ипотечные каникулы» по требованию заемщика, составляет 6 месяцев.
- Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода («ипотечных каникул»).

Тема 4. Основы инвестирования.

Вопрос 1. Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

- Купон.
- Дивиденд.

- Керри.
- Эмитент.

Вопрос 2. Каковы риски вложений в еврооблигации Бразилии в долларах?

- Возможное падение стоимости облигаций из-за повышения общего уровня процентных ставок в долларах.
- Неспособность правительства Бразилии своевременно выплачивать купоны по облигациям.
- Неспособность правительства Бразилии своевременно погасить номинальную стоимость облигации.
- Все вышеперечисленное.

Вопрос 3. Владелец обыкновенной акции не имеет права на:

- Получение части прибыли компании в виде дивидендов по решению общего собрания акционеров.
- Участие в управлении компанией.
- Часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами.
- Получение регулярных заранее оговоренных дивидендов.

Вопрос 4. При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

- Падает.
- Растет.
- Остается неизменной.
- Зависит от срока обращения облигации.

Вопрос 5. Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

- Нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам.
- Да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов.
- Да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет.
- Да, если это индивидуальный инвестиционный счет.

Вопрос 6. Какой из приведенных индексов относится к российскому рынку акций?

- Индекс RGBI.
- Индекс МосБиржи (до ноября 2017г. - индекс ММВБ).
- Индекс Cbonds.
- Индекс RUONIA.

Вопрос 7. Чему была равна цена облигации с годовым купоном в 6 %, погашением 18 апреля 2019 года и номиналом 1000 руб. и 2 сентября 2018 года? Пусть ставка дисконтирования составляет 5 %.

- Примерно 1032 руб.
- Примерно 1010 руб.
- Примерно 1000 руб.
- Примерно 1060 руб.

Вопрос 8. Какое действие будет считаться нарушением закона в большинстве стран с развитым фондовым рынком?

- Вы продали акции после того, как услышали интервью известного аналитика о неблагоприятном прогнозе о будущем компании А.
- Вы продали акции после того, как в приватной беседе у вас на кухне известный аналитик поделился с вами своим прогнозом на цены акций компании А.
- Вы продали акции после того, как менеджер компании А, ваш друг, рассказал вам о неблагоприятной для компании сделке, о которой еще не объявлено.
- Вы продали акции после того, как услышали по телевизору объявление о неблагоприятной для компании сделке.

Вопрос 9. Как называется торговля фондовыми инструментами с использованием заемных средств?

- Маржинальная торговля.
- Короткая позиция.
- Длинная позиция.
- Хеджирование.

Тема 5. Страхование: потенциальные выгоды и необходимые расходы.

Вопрос 1. Выберите правильное утверждение относительно полисов инвестиционного страхования жизни:

- На них, как и на депозиты в банках, распространяется гарантия от АСВ.
- Если договор страхования заключен на 10 лет, а через 5 лет перестать платить взносы, то страховая компания может подать в суд.
- Итоговый размер выплат по этому полису неизвестен.
- Любой несчастный случай с застрахованным лицом приведет к получению страховой суммы в полном объеме.

Вопрос 2. Что такое «страховая сумма» в имущественном страховании?

- Наша плата за риск.
- Оценка стоимости застрахованного имущества.

- Сумма всех средств за год, которые страхователь заплатит по всем видам страховок.
- Предельный размер компенсации ущерба.

Вопрос 3. Что является целью страхования?

- Компенсация возможных потерь.
- Избежание событий, которые могут причинить убытки.
- Способ заработать, но без гарантии.
- Выполнение обязанностей перед государством.

Вопрос 4. Когда можно отказаться от договора страхования?

- В любое время.
- Не позднее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.
- Не ранее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.
- Только в тот момент, когда на это даст согласие страховая компания.

Вопрос 5. Страховая сумма составляет 1 миллион рублей, страховая премия платится в рассрочку. На момент страхового события уплачено 30 процентов взносов. Сколько составит страховая выплата?

- 1 миллион рублей.
- В зависимости от размера ущерба, но не более 1 миллиона рублей.
- 300 тысяч рублей (30% от 1 млн рублей).
- 30% от размера ущерба, но не более 300 тысяч рублей.

Вопрос 6. Нужна ли страховой компании лицензия?

- Нет.
- Да, и ее выдает Банк России.
- Да, и ее выдает специальная служба страхового надзора при Правительстве РФ.
- Да, ее выдает Всероссийский союз страховщиков.

Вопрос 7. В ходе расследования обстоятельств страхового случая было установлено, что страховая сумма превысила стоимость застрахованного имущества. Каковы будут последствия?

- Выплата будет произведена в размере страховой суммы.
- Будет возбуждено уголовное дело против страхователя.
- Выплата будет произведена в пределах установленного ущерба.
- Выплата будет произведена в пределах ущерба, но снижена на размер превышения.

Вопрос 8. В какой ситуации государство может обязать гражданина приобрести полисы страхования его жизни и имущества?

- Если в городе часто происходят наводнения и другие стихийные бедствия.
- Если об этом будет принят соответствующий закон.
- Никогда.
- Если на него поступает много жалоб от соседей.

Вопрос 9. Соседи по лестничной клетке Иван и Алексей, вернувшись в пятницу с работы, узнали, что в доме прорвало трубу и их квартиры затопило. К счастью, обе квартиры были застрахованы на 2 миллиона, а ущерб в обоих случаях составил всего по 300 тысяч. У обоих соседей страховка включает франшизу на 200 тысяч рублей, но у Ивана она условная, а у Алексея безусловная. Кому из соседей повезло больше?

- Алексею, ведь ему весь ущерб покроет страховая, а Ивану придётся полностью оплатить ремонт самостоятельно
- Ивану, ведь ему страховая возместит ущерб полностью, а Алексею будет выплачена лишь треть необходимой суммы
- Оба соседа в одинаковых условиях, ущерб будет полностью компенсирован каждому
- Никто ничего не получит, так как величина ущерба больше размера франшизы

Вопрос 10. Вернувшись из отпуска, Дмитрий узнал, что его квартиру затопил сосед сверху Александр. К счастью, Дмитрий человек предусмотрительный и заранее её застраховал. Однако, Александр тоже был предусмотрителен и, зная, что в квартире Дмитрия дорогой ремонт, а в его собственной - неисправная канализация, тоже заранее застраховал свою ответственность на случай потопы. Кто теперь должен оплатить ремонт?

- Сам Дмитрий, так как Александр не виноват в неисправности канализации
- Страховая компания Александра, так как теперь она несет за него материальную ответственность
- Страховая компания Дмитрия, так как его квартиру затопило
- Сам Александр, так как это в его квартире случился потоп

Тема 6. Риски и финансовая безопасность.

Вопрос 1. На ваш взгляд, кто из мужчин, описанных ниже, является более подходящей кандидатурой на должность главы финансовой компании: Андрей - волевой, решительный, властный, требовательный, завистливый, глупый. Алексей - глупый, завистливый, требовательный, властный, решительный, волевой.

- Андрей.

- Алексей.
- Невозможно выбрать.

Вопрос 2. Какая инвестиционная стратегия полнее учитывает будущее?

- Вложить все средства в британские фунты стерлингов.
- Вложить все средства в тайландские баты.
- Вложить половину средств в британские фунты стерлингов, половину в тайландские баты.

Вопрос 3. Основная проблема асимметрии информации между продавцом и покупателем на каком-то рынке заключается в том, что:

- На этом рынке постепенно будут исчезать качественные товары или услуги.
- На этом рынке будет постепенно складываться монополия.
- На этом рынке будут наблюдаться оба вышеуказанных эффекта.

Вопрос 4. 20 станков за 20 минут печатают 20 000 купюр. За сколько минут 100 станков напечатают 100 000 купюр?

- 100 минут.
- 20 минут.
- 5 минут.

Вопрос 5. В какой категории населения в России меньше абсолютное число людей, имеющих счет в банке?

- Среди людей старше 20 лет.
- Среди мужчин от 20 до 55 лет.
- Среди мужчин от 20 до 55 лет, не состоящих в браке.

Вопрос 6. Вероятность какого события выше, если учесть, что мы не обладаем никакой дополнительной информацией о ситуации:

- Человек, имеющий заём в микрофинансовой организации, просрочит платеж по нему в первую же неделю.
- Человек, имеющий кредит в банке, просрочит платеж по кредиту в один из 12 месяцев срока кредита.
- События равновероятны.

Вопрос 7. Математик Федор два последних месяца ежедневно правильно предсказывает направление движения курса японской йены, ориентируясь на положение облаков при восходе солнца. Как вы можете объяснить это явление?

- Федору удалось выявить важнейшую эмпирическую закономерность, которой можно будет постоянно пользоваться в будущем.

- Движение стоимости валюты Страны восходящего солнца подчиняется движению Солнца.
- Соответствие прогнозов Федора и положения облаков случайно.

Вопрос 8. В какой ситуации между действиями Ирины и их последствиями наблюдается слабая обратная связь?

- Ирина доверила часть своих накоплений компании, которая за прошлый год заработала для своих клиентов доходность в 7% годовых.
- Ирина купила туфли, которые ей немного жмут, но Ирина надеется, что они разносятся.
- Ирина сдала все экзамены в сессию на «отлично» и продолжит получать повышенную стипендию.

Вопрос 9. Правильное решение может быть принято только тогда, когда:

- Оно само пришло в голову в течение нескольких секунд раздумий
- Оно принято сытым и выспавшимся человеком.
- Оно принято после ознакомление со всей доступной информацией.
- Нет правильного ответа.

Вопрос 10. Укажите наиболее точное определение поведенческих эффектов

- Это разнообразные отклонения от рационального поведения, которые у каждого человека проявляются по разному.
- Это устойчивые отклонения от рационального поведения, которые проявляются схожим образом у людей со схожими социальными и демографическими характеристиками.
- Это устойчивые отклонения от рационального поведения, которые проявляются одинаково у всех людей, независимо от их социальных и демографических характеристик.

Тема 7. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Вопрос 1. Пострадавший потребитель может подать иск в суд на организацию, при этом есть законодательно прописанные ограничения на выбор суда:

- Суд должен быть по месту нахождения организации (в том числе ее филиала или представительства, если иск вытекает из деятельности филиала или представительства).
- Суд должен быть по месту жительства или пребывания истца.
- Суд должен быть по месту заключения или исполнения договора.
- Потребитель может выбрать суд по любому из вышеперечисленных мест (месту нахождения организации, месту

жительства или пребывания истца, месту заключения или исполнения договора).

- Потребитель может выбрать любой суд – так реализуется его право на выбор.

Вопрос 2. Вы оформляете кредит в банке. Представитель банка сообщает вам, что для того чтобы минимизировать свои риски, банк с начала этого года в обязательном порядке для всех заемщиков также оформляет договор о страховании на случай снижения доходов заемщика. Законны ли действия банка?

- Да, более того, банк тем самым реализует право потребителя на безопасность.
- Нет, нарушается право потребителя на свободный выбор.
- Нет, нарушается право потребителя быть услышанным.
- Да, так как напрямую в законодательстве нет запрета на такого рода связанные продажи.

Вопрос 3. Вы увидели рекламу некоего банка "Кредит 1 миллион рублей без справок о доходах", пришли в этот банк с намерением взять кредит на разрекламированных условиях, однако вам отказали предоставить кредит, потребовав справку о доходах. Вы считаете, что ваши права нарушены (к тому же вы понесли расходы - вы приехали с этой целью из другого города!) и хотите немедленно обратиться с жалобой. Какая организация специализируется на такого рода случаях нарушений прав потребителя?

- Банк России.
- Федеральная налоговая служба России (ФНС).
- Федеральная антимонопольная служба РФ (ФАС).
- Роспотребнадзор.
- Министерство финансов.
- Министерство рекламы.

Вопрос 4. Признаками финансовой пирамиды являются (отметьте все правильные):

- Специфическая организационная форма.
- Агрессивная рекламная кампания, обещающая аномально высокие доходности.
- Предоставление услуг только через интернет.
- Отсутствие четкой проверяемой информации о производимом продукте, услуге.
- Анонимность организаторов и координаторов.

Вопрос 5. Какие права защищает российский Закон о защите прав потребителя?

- Право на неограниченное потребление.

- Право на возмещение ущерба.
- Право на особое отношение к потребителям, находящимся в уязвимом и неблагоприятном положении.
- Право на предоставление услуги надлежащего качества.
- Право на отказ от услуги.
- Право на выбор суда.
- Право на обеспечение защиты потребителей в сфере электронной торговли.

Вопрос 6. Какую ответственность может нести продавец (поставщик, изготовитель) услуги перед потребителем, согласно закону о ЗПП, в случае нарушения его прав:

- Пожизненную.
- Возврат уплаченной за услугу суммы в двукратном размере.
- Возмещение морального вреда.
- Возмещение всех убытков, вызванных оказанием некачественной услуги.
- Выполнение обязательства по договору.
- Уплата неустойки потребителю.
- Уплата штрафа.

Вопрос 7. В каком из представленных ниже случаев (или в каких) нарушается право на выбор (выберите все правильные ответы):

- В банке потребителю при оформлении кредита автоматически включают в договор страховой продукт (страхование на случай нетрудоспособности) партнера банка.
- В магазине потребитель не может купить отдельно необходимые ему канцелярские товары (ластик и линейку), поскольку проходит акция, согласно которой эти товары продаются только в комплекте с циркулем, клеем и карандашом (набор «Школьный»), за который магазин дает скидку 50 %.
- Потребитель недоволен качеством услуг мобильной связи и охотно бы сменил оператора, но в результате проведенной сделки поглощения на рынке остался только один оператор сотовой связи.
- Потребитель собирается купить принтер и хочет сравнить все предложения на рынке, но по телевидению показывают рекламный ролик только одного бренда, все остальные бренды представляют лишь спецификацию на своих сайтах и в точках продаж.
- Во всех вышеперечисленных.

Вопрос 8. Какие меры из нижеперечисленных направлены на обеспечение права потребителя на безопасность:

- Сертификация товаров.

- Размещение на упаковке продукта наклеек «Без ГМО», «Без холестерина».
- Отзыв продукции при выявлении брака.
- Лицензирование деятельности (выдача и отзыв лицензий).
- Размещение на этикетке продукта полного перечня ингредиентов.
- Законодательное регулирование финансовых организаций.
- Все вышеперечисленное.

Вопрос 9. Идея ответственного кредитования, которую продвигает Международная организация защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг (International Financial Consumer Protection Organization, FinCoNet) и которая реализуется в различных странах, подразумевает:

- Ответственное поведение потребителя: гражданин не должен брать кредит, если его доходы не позволяют ему расплатиться по нему вовремя и в полном объеме.
- Ответственное поведение заемщика: гражданин не должен искажать информацию о своих доходах, расходах и платежеспособности в целом при подаче заявки на кредит.
- Ответственное поведение заемщика: если гражданин взял кредит, то он должен вовремя погашать процентные платежи и тело долга.
- Ответственное поведение кредитора: при выдаче кредита кредитор должен в обязательном порядке застраховать заемщика на случай потери работы и потери трудоспособности, чтобы минимизировать риски заемщика.
- Ответственное поведение кредитора: кредитор должен тщательно и добросовестно оценивать платежеспособность клиента и не одобрять заявку на получение кредита, если размер выплат по кредиту составляет более определенного уровня от подтвержденных постоянных доходов заявителя.
- Ответственное поведение кредитора: кредитор не должен осуществлять недобросовестные практики продаж кредитных продуктов — навязывать кредит дополнительно к другим услугам, предварительно одобрять кредиты клиентам без заявки с их стороны, продавать кредитный продукт, не соответствующий целям и обстоятельствам клиента, и так далее.

Вопрос 10. Отметьте примеры реализации права потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей, соответствующие российскому закону о ЗПП:

- Включение компетенций, относящихся к финансовой грамотности, в федеральные государственные образовательные стандарты.
- Включение в учебный план образовательных курсов, направленных на формирование компетенций (знаний, умений, навыков) в области финансовой грамотности.

- Организация бесплатных семинаров по теме финансовой грамотности независимыми экспертами для всех желающих.
- Распространение бесплатных рекламных брошюр банков, в которых содержится информация об их продуктах.
- Наличие консультантов в магазинах и залах ожидания банков, которые являются сотрудниками магазина или банка, прошли соответствующее обучение и готовы рассказать посетителям об интересующем их продукте.
- Размещение информации о правах потребителей и о необходимых действиях по защите этих прав на стенде в доступном месте в магазине.

Тема 8. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.

Вопрос 1. Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

- По старости.
- По инвалидности.
- По потере кормильца.
- Существуют все перечисленные выше виды пенсий.

Вопрос 2. Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования:

- застрахованным;
- страховщиком;
- страхователем.

Вопрос 3. Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются:

- застрахованным в Пенсионный фонд РФ;
- страховщиком в Пенсионный фонд РФ;
- страхователем в Федеральную налоговую службу.

Вопрос 4. Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:

- Пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника.
- Пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста.
- Деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.

Вопрос 5. Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:

- Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений.
- Накопительная пенсионная система может быть только государственной.
- Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили.
- Верны все приведенные выше утверждения.

Вопрос 6. Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ?

- Повышение отчислений с заработных плат нынешних работников.
- Снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам.
- Перечисление денег из бюджета страны.
- Все вышеперечисленное.

Вопрос 7. Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?

- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система.
- Пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение.

Вопрос 8. Что НЕ является инструментом долгосрочного накопления на старость?

- Банковский вклад.
- Программы страховых компаний.
- Счета в негосударственных пенсионных фондах.
- Счета в Пенсионном фонде РФ.

Вопрос 9. Что такое СНИЛС?

- Собственный номер индивидуального личного сбережения.

- Страховой номер индивидуального лицевого счета.
- Собственный номерной идентификатор личности служащего.
- Совершенный новейший индексатор лицевых счетов.

Вопрос 10. Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?

- Достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин).
- Наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет).
- Наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30).
- Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности.

Вопрос 11. Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:

- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата.
- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата.
- Индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии.
- Отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

9.6.1. Примеры расчетных задач

1. Девятнадцатилетний студент третьего курса Василий рассчитывает после окончания вуза найти работу в сфере экономического анализа. Он рассчитывает получать 40 тысяч после окончания вуза и считает, что его заработная плата будет повышаться на 8% каждый год. Уровень инфляции в стране составляет 4%. Василий рассчитывает выйти на пенсию в 60 лет и прожить после этого еще 15 лет. Пенсию студент оценивает в 20 тысяч рублей с индексацией на 3% каждый год. При этом Василий также владеет доставшимся в наследство счетом в банке, на котором лежат 3 млн рублей. Сколько должен потреблять каждый год Василий, чтобы его богатство было равномерно распределено по оставшимся годам жизни (согласно гипотезе жизненного цикла)?
2. Как рассчитать количество пенсионных баллов. Формула расчёта представляет собой дробь, числитель которой равен сумме ежегодных пенсионных отчислений гражданина, а знаменатель — сумме максимально возможных отчислений в текущем году. Если Ваша заработная плата в 2019 году равнялась 50000 рублей в месяц,

- то рассчитайте сумму, которая за месяц накопилась на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР. Какую сумму за год составят отчисления? Сколько за год вы заработали пенсионных баллов?
3. 50 000 рублей помещается в банк под 5 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год.
 4. 50 000 рублей помещается в банк под 5 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке с ежеквартальной капитализацией.
 5. Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 3 года купить смартфон за 40 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 5%?
 6. Вы решили положить 10 000 рублей на один из депозитов - с фиксированной или плавающей процентной ставкой (см. таблицу). В депозите А с фиксированной ставкой 4,5 % проценты начисляются раз в месяц. В депозите Б с плавающей процентной ставкой проценты начисляют раз в период. В первый период - с первого по 180-й день - ставка составляет 4 %, а во второй период - с 181-го дня по 365-й день - 5 %. Рассчитайте итоговый доход при различных условиях.
 7. Марина Ежикова взяла заём у соседки Людмилы на сумму 50 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты простые, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму выплатит Марина при погашении займа?
 8. Капитолина Дикобразова взяла заём у соседки Светланы на сумму 50 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты сложные, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму выплатит Капитолина при погашении займа?
 9. Индивидуальный предприниматель Елисей 1 апреля взял кредит на сумму 150 000 рублей сроком на 1 год, ставка 25% годовых, проценты выплачиваются ежемесячно без погашения основной суммы долга (поскольку банк начисляет проценты ежедневно и не указано иное, значит, проценты уплачиваются по простой ставке). Какую сумму уплатит Елисей за первые 3 месяца?
 10. Индивидуальный предприниматель Дорофей 1 апреля взял кредит на сумму 150 000 рублей сроком на 1 год, ставка 25% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, начисление производится по сложной ставке. Какую сумму уплатит Дорофей за первые 3 месяца?
 11. Кредит с постепенным погашением основного долга и уплатой процентов на остаток. Для покупки нового телевизора Семен взял кредит в банке в сумме 30000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты на-

- числяются на фактический остаток задолженности. Сколько всего Семен заплатит банку и чему будет равна сумма переплаты? (Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.)
12. Кредит с аннуитетным погашением. Как изменились бы параметры кредита из прошлого примера, если бы Семен для покупки своего телевизора использовал кредит с аннуитетным погашением. Другие условия оставим неизменными: сумма – 30000 рублей, ставка – 24% годовых (2% в месяц), срок – 180 дней (6 месяцев), платеж – один раз в 30 дней, год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.
13. Одна молодая девушка жила от зарплаты до зарплаты и считала, что не может позволить себе делать сбережения. Проанализировав список типичных ежедневных расходов, оказалось, что она тратит каждый день 500 рублей на разные мелочи - чашку кофе латте, шоколадку, сок, пирожное и т.п. Решив отказаться от одной чашки кофе и ежедневной шоколадки, она смогла сэкономить 300 рублей в день, что дает 9000 рублей в месяц. Если такую сумму ежемесячно инвестировать, например, по ставке 6 % годовых в течение 40 лет, то какая сумма к концу этого периода накопится на ее счете?

9.6.2 Контрольные вопросы промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Теоретические вопросы

1. Понятие жизненного цикла индивидуума и его влияние на личный бюджет.
2. Понятие личного бюджета, его цели и задачи.
3. Доходы, расходы, активы и пассивы домохозяйств.
4. Сбалансированность личного бюджета. Техника и технология ведения личного бюджета.
5. Сущностные характеристики понятия «сбережения».
6. Связь сбережений и инфляции. Номинальная и реальная ставка. Отрицательная процентная ставка.
7. Сбережения и инвестиции. Понятие доходности, ликвидности и риска сбережений и инвестиций.
8. Вклады в коммерческий банк. Система страхования вкладов.
9. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.
10. Нормативно-правовое регулирование деятельности финансовых организаций по привлечению во вклады денежных средств граждан.
11. Сущностные характеристики понятия кредит, потребительский кредит, заем.
12. Правовая база кредитных и заемных отношений. Закон о

- потребительском кредите (займе). Договор поручительства.
13. Сумма, ставка, срок, платежи по кредиту.
 14. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Заемные отношения между гражданами. Кредитование в банках. Кредиты от микрофинансовых организаций. Кредитные потребительские кооперативы. Ломбарды. Взаимное кредитование.
 15. Кредитная история. Предоставление информации в бюро кредитных историй.
 16. Потребительские нецелевые кредиты и займы. Ипотечные кредиты и займы. Автокредиты и другие потребительские целевые кредиты и займы. Образовательные кредиты. POS-кредиты и займы.
 17. Кредитные карты. Особенности начисления процентов по кредитным картам.
 18. Способы начисления процентов. Простые и сложные проценты. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи.
 19. Полная стоимость кредита. Сопутствующие комиссии и платежи.
 20. Процедура получения кредита.
 21. Способы погашения кредита. Досрочное погашение и рефинансирование кредита.
 22. Нарушение обязательств заемщиком. Деятельность коллекторов. Взыскание задолженности через исполнительное производство. Личное банкротство.
 23. Природа инвестирования.
 24. Доходность инвестиций. Соотношение риска и доходности. Виды финансовых рисков. Способы защиты от финансовых рисков.
 25. Основные виды инвестиционных ценных бумаг.
 26. Понятие и структура фондового рынка. Профессиональные участники фондового рынка. Фондовые биржи. Брокеры.
 27. Стратегии инвестирования в акции.
 28. Доверительное управление ценными бумагами. Коллективные инвестиции.
 29. Налогообложение операций на фондовом рынке.
 30. Индивидуальные инвестиционные счета.
 31. Природа страхования. Понятия случайности и вероятности, риска и неопределенности.
 32. Страховой случай. Предмет страховки.
 33. Страховая сумма и ущерб. Страховая премия.
 34. Франшиза. Отличия условной франшизы от безусловной.
 35. Нормативная рамка страхового дела: российские законы, регулирующие страхование.
 36. Страховщик, страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Страховые агенты и брокеры.
 37. Виды и формы страхового полиса (договора).
 38. Обязательное и добровольное страхование. Виды страховок.

39. Страхование имущества.
40. Личное страхование.
41. Страхование ответственности.
42. Автомобильное страхование.
43. Пенсионное страхование.
44. Медицинское страхование.
45. Виды и причины потенциальных конфликтов со страховой компанией.
46. Поведенческая экономика и ее методы.
47. Модель принятия экономических решений. Проблемы восприятия данных. Особенности восприятия денег. Проблемы восприятия информации, мышления, финансового поведения.
48. Поведенческие эффекты. Эвристики суждения.
49. Необходимость защиты прав потребителя.
50. Права потребителя. Право потребителя на информацию. Право потребителя на выбор. Право быть услышанным. Право на безопасность. Право на возмещение ущерба. Право на удовлетворение базовых потребностей. Право на потребительское образование. Право на выбор суда. Право на отказ от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг). Право на услугу надлежащего качества и в срок. Право на возмещение ущерба.
51. Недействительность условий договора.
52. Права в условиях карантина и других форс-мажоров.
53. Российский закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Права потребителя финансовых услуг, защищаемые российским законом о защите прав потребителя.
54. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями.
55. Организации, осуществляющие защиту прав потребителей.
56. Финансовые мошенничества и финансовая пирамида.
57. Правила финансовой самозащиты.
58. Государственная пенсионная система Российской Федерации.
59. Понятие пенсии и ее получатели.
60. Необходимость существования государственной пенсионной системы.
61. Виды, недостатки и преимущества государственных пенсионных систем. Накопительная пенсионная система. Распределительная пенсионная система.
62. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации.
63. Социальная пенсия.
64. Негосударственное пенсионное обеспечение.
65. СНИЛС.
66. Индивидуальный пенсионный коэффициент.
67. Страховой стаж.

Примерный перечень вопросов для тестирования

Вопрос 1

Компьютерная клавиатура и компьютерная мышка вместе стоят 4500 рублей, при этом клавиатура дороже мышки на 4000 рублей. Сколько стоит компьютерная мышка?

500 рублей.

4000 рублей.

250 рублей.

Вопрос 2

Как вы считаете, в какой группе населения России абсолютное число людей, работающих главными бухгалтерами, больше?

Среди женщин.

Среди женщин старше 35 лет.

Среди женщин старше 35 лет, получивших экономическую специальность.

Вопрос 3

Условие кредита «10 000 рублей под 10%» означает, что:

Через год вы должны будете вернуть 11 000 рублей.

Первоначальный взнос по кредиту 1 000 рублей.

В формулировке вопроса не хватает данных.

Вопрос 4

Какая стратегия инвестирования представляется вам менее рискованной?

Вложить треть средств в доллары США, треть в евро, треть оставить в российских рублях.

Вложить половину средств в доллары США, половину в евро.

Вложить все средства в доллары США.

Вопрос 5

Какой управляющей компании вы бы доверили управлять своими деньгами?

Той, которая в течение 10 лет показывала прибыль последние 4 года.

Той, которая в течение 10 лет показывала прибыль первые 7 лет.

Данных о компаниях недостаточно.

Вопрос 6

Вам предлагают на выбор работу в двух регионах. Все условия выглядят для вас одинаково, кроме инфляции и гарантированной ежегодной прибавки к зарплате. В первом регионе ежегодная инфляция составляет 8 % годовых, а ежегодное повышение зарплаты - 10 %. Во втором ежегодная инфляция составляет 2 % годовых, а ежегодное повышение зарплаты - 6 %. В какой регион вы бы предпочли поехать?

В первый.

Во второй.

Для меня условия одинаковы.

Вопрос 7

Вы получаете на работе в виде зарплаты на руки 50 тысяч рублей в месяц. Друг предложил небольшую подработку на своей фирме, пообещав заплатить 30 тысяч рублей. Какие налоги вам будет необходимо в связи с этим доплатить?

Никаких. В России со всех доходов такого рода взимается налог в 13%, который платится работодателем

Если суммарный доход за год превысит 500 тысяч рублей, то необходимо сообщить об этом по основному месту работы и заплатить с превышения налог в размере 20%

В конце года нужно будет подать декларацию в налоговую инспекцию и, если суммарный доход за год превысит 1 миллион рублей, то доплатить 20% на размер превышения

Вопрос 8

Проходя мимо спортивного магазина, студент Николай увидел велосипед мечты и «всего» за 11900 рублей. А рядом был банк, который обещал 10% годовых по депозитам. Стипендия Николая 3000 рублей в месяц. Он решил, что если откладывать 10 процентов ежемесячного дохода, а в конце года класть их в банк, то через три года мечта исполнится. Прав ли в своих расчетах студент?

Расчет верный. Если в конце года получаемую сумму реинвестировать, то накопления составят 11916 рублей

Расчет неверный. Не учтена инфляция, поэтому велика вероятность, что велосипед подорожает и накоплений не хватит

Расчет неверный. С получаемых процентов придется заплатить налог, и поэтому сумма на счету будет гораздо меньше

Вопрос 9

Налог на ваш автомобиль, купленный год назад за 500 000, составлял 10 тысяч рублей. Инфляция за год составила 10 %. Как изменится налог

(изменений в системе налогообложения имущества за год не произошло)?

Должен вырасти на величину инфляции

Должен упасть, так как автомобиль с каждым годом теряет в цене

Не должен измениться, так как налог не зависит от цены автомобиля

Вопрос 10

За год ваша зарплата выросла на 5 процентов. Инфляция за этот же год составила 10 процентов. Как изменился ваш доход в реальном выражении?

Он вырос на 5%

Он упал на 5%

Он упал на 10%

Вопрос 11

Нужно сделать ремонт в комнате. Фирма «Люксремонт», получив 1000 рублей за оценку ситуации, готова сделать его за 50 тысяч. Фирма «Ремонтэконом» готова выполнить те же работы за 40 тысяч, при этом составление плана ремонта обошлось бесплатно. Кого выбрать?

Фирму «Люксремонт»: часть денег уже заплачена и терять их будет обидно

Фирму «Ремонтэконом»: так получается дешевле

Нужно кинуть жребий

Вопрос 12

При планировании бюджета надо ли учитывать выигрыши в лотерею, если вы уже купили билет?

Да, конечно, если мне повезет и я разбогатею, смогу купить что угодно, глупо на это не надеяться.

Почему нет, это ведь тоже доход.

Нет, случайные доходы не надо учитывать при планировании.

Вопрос 13

На даче небывалый урожай яблок. Может ли благодаря этому вырасти ваш доход?

Да, только если я соберу эти яблоки и продам.

Да, я могу собрать и продать эти яблоки, а могу сварить компот и не покупать соки всю зиму.

Яблоки не деньги, хоть компот вари, хоть варенье - богаче не станешь.

Вопрос 14

Вы копите на машину. Где лучше хранить деньги?

Конечно, дома. Пусть всегда будут под рукой.

Друг сказал, что на соседней улице контора открылась. Приносишь туда 10 000 рублей, а через месяц получаешь назад 50 000. Так копить деньги быстрее.

Выберу надежный банк и буду копить деньги на пополняемом вкладе: меньше соблазнов потратить раньше времени и сумма увеличится.

Вопрос 15

Есть возможность увеличить свой доход: у друга на работе начальник срочно ищет, кто может сделать дизайн открыток. Ваши действия

Это я умею, нарисую открытки, помогу другу, потом он мне деньги отдаст.

10 000 на дороге не валяются, конечно, соглашусь, даже если без договора, я же не на постоянную работу устраиваюсь, что зря бумагу переводить.

Заклучу договор и приступлю к работе. Дружба дружбой, но без договора можно денег не получить.

Вопрос 16

Вы устраиваетесь на работу. Будущий работодатель говорит, что можно получать на 13% больше, если зарплату перечислят не на карточку, а отдадут прямо в офисе купюрами. Вы согласитесь?

Конечно, карточку оформлять, в банк ходить – все это сложно и долго, а здесь пришел на работу и сразу деньги получил.

Нет, соглашаться не надо, очевидно работодатель хочет сэкономить и на отчислениях в Пенсионный фонд, это незаконно и противоречит моим интересам.

Конечно, чем больше денег, тем лучше.

Вопрос 17

Подруга предложила снабжать офисы рядом с домом обедами: она будет готовить, вы - развозить, деньги пополам. Ваши действия?

Соглашусь, свой бизнес – это здорово, разбогатеем, и деньги все нам: ни налогов, ни с начальником делиться.

Только вчера предложили работу с зарплатой 25 000 рублей. Но свой бизнес всегда принесет больше. Завтра начинаем.

Если это не разовая акция, то надо сначала пройти государственную регистрацию. И в любом случае начать с составления бизнес-плана.

Вопрос 18

Ведете ли вы личный бюджет?

Да, веду.

Нет, мне жалко тратить на это время.

Нет, я не хочу выглядеть жадным в собственных глазах и в глазах окружающих.

Нет, я получаю слишком мало и не хочу расстраиваться, думая об этом лишний раз.

Вопрос 19

Зачем нужно вести личный бюджет?

Чтобы порадовать родителей.

Чтобы иметь достоверную информацию о своих доходах и расходах.

Чтобы зарабатывать больше денег.

Чтобы накопить много денег.

Вопрос 20

Что из перечисленного можно считать финансовой целью?

Хочу когда-нибудь съездить на Бали и готов на это потратить до 2000 долларов.

Хочу к Новому году шубу, как у соседки Маши.

Хочу к 1 марта 2018 года купить iPhone 7 с памятью 128 гигабайт.

Хочу к 1 марта 2018 года купить iPhone 7 с памятью 128 гигабайт по цене не выше 42 000 рублей.

Вопрос 21

На какой стадии жизненного цикла обычно удается сформировать долгосрочные накопления?

В юности.

В период создания молодой семьи.

В зрелом возрасте.

На пенсии.

Вопрос 22

Начиная от какой суммы ежемесячных доходов имеет смысл откладывать часть доходов в качестве финансовой подушки безопасности?

От 50 000 рублей в месяц.

От 100 000 рублей в месяц.

Это правильно делать при любой сумме доходов.

Это правильно делать при любой сумме доходов, если они превышают расходы на текущее потребление более чем на 10 000 рублей в месяц.

Вопрос 23

Кто устанавливает ключевую ставку?

Министерство финансов России.

Президент России.

Центральный Банк России.

Каждый коммерческий банк для себя отдельно.

Вопрос 24

Какой из перечисленных активов наиболее ликвидный?

Срочный вклад.

Золотой слиток.

Депозит до востребования.

ОФЗ.

Вопрос 25

Каков будет ваш доход, если вы положили в банк 2500 рублей на год под 5% годовых?

2625 рублей.

50 рублей.

125 рублей.

2550 рублей.

Вопрос 26

Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?

Номерной счет в Швейцарском банке Николаевой Ю.А.

Средства в электронном кошельке Прокопьева Н.Б.

Вклад до востребования Яковлевой С.А. в банке.

Вклад нотариальной конторы Трифоновой Е.Б. в банке.

Вопрос 27

Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?

Конечно, нет – это же не зарплата.

Да, в размере 35%, но только в том случае, если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%.

Конечно да – 13%, как от любого дохода.

Должны, в размере 35%.

Вопрос 28

Кто такой кредитор?

Тот, кто платит по кредиту процент.

Тот, кто дал в долг.

Тот, кто годом раньше взял кредит.

Тот, у кого есть накопления.

Вопрос 29

Что такое пролонгация депозита?

Продление договора депозита.

Бюрократическое затягивание процесса оформления вклада.

Условие выплаты процентов вклада каждый день.

Возможность пополнения вклада.

Вопрос 30

Куда нет смысла обращаться, если банк неправильно начислил вам проценты?

В тот банк, в котором у вас лежит вклад.

Напрямую к президенту.

В Центральный банк.

В Роспотребнадзор.

Вопрос 31

Как лучше сберечь деньги на черный день?

Под матрасом.

На банковском депозите.

В долгосрочных государственных облигациях.

В акциях «Газпрома».

Вопрос 32

Что такое МММ?

Финансовая пирамида.

Глобальная касса взаимопомощи.

Выгодный инвестиционный проект.

Число 2000 в римской системе счисления.

Вопрос 33

Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?

- 1% в день.
- 20% в месяц.
- 110% за полгода.
- 255% за год.

Вопрос 34

Ипотечным кредитом называется:

- Кредит на приобретение автомобиля.
- Кредит под залог недвижимости.
- Кредит под залог антиквариата.
- Любой кредит на длительный срок (более 5 лет).

Вопрос 35

Назначение кредитной карты в том, чтобы позволять своему владельцу:

- Получать наличные денежные средства в банкомате без комиссии.
- Совершать валютные платежи без комиссии.
- Пользоваться только собственными средствами, которые владелец карточки предварительно перечислил на свой счет.
- При покупке товаров автоматически получать кредит от своего банка в пределах установленного лимита.

Вопрос 36

Если банк, в котором вы взяли кредит, обанкротился, то:

- Вы можете не возвращать кредит, и вам за это ничего не будет.
- Ваш кредит будет погашен Агентством по страхованию вкладов.
- Вы обязаны продолжать платить по кредиту той организации, которую вам укажет временная администрация банка.
- Вы вправе обратиться в суд с требованием признать ваш кредитный договор недействительным.

Вопрос 37

Микрофинансовые организации (МФО) обычно устанавливают более высокие проценты по займам для граждан, чем банки – по потребительским кредитам, так как:

- Собственники МФО более жадные, чем собственники банков.
- У МФО более низкие требования к надежности заемщиков, чем у банков.
- Сотрудники банков лучше знают своих клиентов, чем сотрудники МФО.
- МФО обязаны платить более высокие налоги, чем банки.

Вопрос 38

Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма - 100 000 рублей, срок - 180 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:

124 000 рублей.

112 000 рублей.

109 000 рублей.

106 000 рублей.

Вопрос 39

Если вы взяли кредит (не ипотечный) на большую сумму, а потом потеряли работу и испытываете финансовые затруднения, то:

Кредит можно вообще не возвращать – вам эти деньги нужнее, чем банку.

Кредит можно возвращать в том размере и в те сроки, которые вам удобны, надо только написать об этом уведомление в банк.

Кредит не обязательно возвращать, для этого надо написать заявление с подробным описанием ситуации в Центральный банк и получить от него разрешение не платить по кредиту.

Кредит все равно нужно возвращать в соответствии с условиями договора, а если это сложно – можно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации кредита.

Вопрос 40

Как называются наиболее распространенные российские государственные ценные бумаги?

Облигации Республиканского Займа.

Облигации Федерального Займа.

Государственные Казначейские Обязательства.

Государственные Рублевые Облигации.

Вопрос 41

Какие из перечисленных ценных бумаг, как правило, дают право на получение фиксированного дохода и вложенных средств по истечении определенного срока?

Акции.

Облигации.

Паи инвестиционных фондов.

Котировки.

Вопрос 42

Какие из перечисленных ниже ценных бумаг, как правило, дает право на участие в выборах органов управления акционерного общества?

Обыкновенная акция.

Корпоративная облигация.

Золотая акция.

Привилегированная акция.

Вопрос 43

Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?

Инвестиционные паи ПИФа, принадлежащие Сидоровой Е.С.

Акции "Газпрома", принадлежащие Ивановой О.Л.

Облигации на индивидуальном инвестиционном счете Петренко К.В.

Ничего из вышеперечисленного.

Вопрос 44

Что можно сказать о справедливой цене бескупонной облигации на 3 года с номиналом 1000 рублей, если ставка дисконтирования составляет 5%?

Она составит менее 1000 рублей.

Она составит 1000 рублей.

Она составит больше 1000 рублей.

Невозможно определить.

Вопрос 45

Основной торговой площадкой для российских ценных бумаг в настоящее время является:

Российская Акционерная Биржа.

Московская биржа.

Санкт-Петербургская фондовая биржа.

Форекс.

Вопрос 46

Индивидуальный инвестиционный счет – это:

Любой счет физического лица для операций с ценными бумагами.

Счет, предоставляющая российским инвесторам налоговые льготы при инвестициях в ценные бумаги.

Вид банковского депозита.

Специальный счет для накопления первого взноса на ипотеку.

Вопрос 47

Примером безрисковой ставки процента в России можно считать:

Уровень доходности по акциям «Газпрома».

Уровень доходности по облигациям «Газпрома».

Уровень доходности по российским государственным облигациям.

Ключевую ставку ЦБ РФ.

Вопрос 48

Кто такой брокер?

Посредник для совершения финансовых операций на бирже.

Инвестор, который торгует на бирже.

Цыпленок, выращиваемый на мясо.

Сотрудник биржи.

Вопрос 49

Кто из перечисленных посредников должен гарантировать вам доходность ваших вложений?

Доверительный управляющий.

Паевой инвестиционный фонд.

Брокер.

Никто из перечисленных.

Вопрос 50

Страховые полисы в России имеют право продавать:

Только страховые компании в своих офисах.

Только финансовые организации.

Кто угодно, если это полис страховой компании.

Российские и иностранные страховые компании.

Вопрос 51

Страховой агент предлагает пожизненную (на срок вашей жизни) страховку дачи от пожара, которая стоит в 15 раз дороже привычной годовой. Как оценить продукт?

Что-то слишком дешево (я еще так молод) - подозрительно.

Дешево (я еще молод) - надо брать.

Слишком дорого (я столько не проживу) - куплю лучше годовую.

Пожизненных страховок имущества не бывает - это попытка мошенничества.

Вопрос 52

По условиям лотереи билет стоимостью 3000 рублей может выиграть 1 миллион рублей с вероятностью $1/30\ 000$ (то есть выигрывает один билет из 30 тысяч). Вам предлагают за 30 тысяч рублей купить страховку от того, что купленный лотерейный билет не выигрывает. Стоит ли это делать?

Не надо мне этого. Страхование от потерь в лотереях и азартных играх запрещено законом.

Стоит. Вероятность проиграть в лотерею больше, чем вероятность получения страховой суммы.

Не стоит. Цена страховки рассчитана таким образом, что вероятность выигрыша в лотерею больше.

Вопрос 53

Вам удалось убедить страхового агента застраховать ваш автомобиль стоимостью в 1 млн руб. на 5 млн рублей на случай угона. Сколько вы получите, если автомобиль украдут?

5 млн: договор есть договор.

1 млн: будет компенсирован только реальный ущерб.

Ничего: вас обвинят в попытке мошенничества.

Вопрос 54

Надоело платить штрафы за нарушение правил дорожного движения, и вы купили страховку от преследования дорожной полицией. Что будет дальше?

Штрафы будет оплачивать страховая компания.

Таких страховок быть не может - вас обманули.

Страховая компания будет требовать от вас и от ГИБДД подробных объяснений по каждой ситуации в письменном виде.

Вопрос 55

Во время традиционной вечерней прогулки с собакой вас встретила группа дружинников и попросила предъявить полис обязательного страхования ответственности владельцев домашних животных. Такого документа при себе не оказалось, что вы будете делать?

Попытайтесь объяснить, что указ Президента РФ о таком виде обязательного страхования появился недавно и поэтому вы пока не успели его купить.

Какой президент? Какое страхование? Нет такой обязанности у гражданина! Вызывайте полицию!

Согласитесь пройти вместе с проверяющими и купить полис в ближайшем супермаркете за 500 рублей.

Заплатите штраф в 1000 рублей и пообещаете себе лучше следить за изменениями законодательства.

Вопрос 56

У страховой компании, полис которой вы купили, отобрали лицензию. Что это значит для вас?

Повезло: теперь она должна немедленно выплатить страховую сумму.

Полис сгорел - надо идти покупать новый.

Полис продолжает действовать.

Вопрос 57

Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?

Конечно, пенсию платят только тем, кто всю жизнь трудился.

Пенсия по старости платится всем гражданам РФ, но ее размер будет мал.

При достижении пенсионного возраста все граждане РФ получают одинаковую пенсию и количество лет работы на нее не влияет.

Вопрос 58

На какие средства можно жить в старости?

В старости можно ждать помощь только от государства.

На пенсию можно накопить средства как в государственном, так и в негосударственном пенсионном фонде.

В старости можно рассчитывать только на собственные накопления.

Вопрос 59

Право на досрочное назначение страховой пенсии по старости имеют...

Чиновники, депутаты, главы регионов и муниципалитетов.

Многодетные матери, имеющие хотя бы четверых детей.

Водители автобусов, троллейбусов, трамваев.

Вопрос 60

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)...

Можно получить только при выходе на пенсию.

Можно получить даже на ребенка.

Известен только Пенсионному фонду РФ.

Вопрос 61

Чтобы иметь право на страховую пенсию по старости...

Работник должен заключить договор с работодателем и проконтролировать, что работодатель отчисляет страховые взносы с заработной платы работника.

Работник должен сам зарегистрироваться в Пенсионном фонде РФ.

Работник должен ежемесячно перечислять страховые взносы в Федеральную налоговую службу.

Вопрос 62

Потребителем, права которого защищает Закон "О защите прав потребителей", является (отметьте все правильные варианты):

Бабушка, пришедшая в магазин за продуктами, чтобы приготовить ужин.
Студент Петр, купивший во время отдыха в Турции несколько кожаных курток с целью их перепродажи в Москве.

Бизнесмен Олег Владимирович, зашедший в магазин бытовой техники и расспрашивающий продавца о разных моделях пылесоса.

Домохозяйка Алина, купившая фетр и аксессуары для изготовления брошей, которые она продает онлайн.

Студентка Ольга, заказавшая для себя в интернет-магазине духи.

Пенсионер Василий Кузьмич, купивший новомодный прибор и сломавший его неделю спустя после приобретения.

Молодожены Арина и Егор, застраховавшие свою новую квартиру от пожара.

Гость России американец Джек, купивший в сувенирном ларьке пятьдесят матрешек для подарков своим друзьям.

Вопрос 63

Допустим, вы арендовали банкетный зал для проведения семейного праздника, подписали договор и внесли деньги за аренду. Через некоторое время (за несколько месяцев до праздника) вы обнаружили более подходящий для вас зал, который вы захотели арендовать. Имеете ли вы право на возврат денег по уже заключенному договору аренды зала?

Нет, ни при каких обстоятельствах.

Да, но с выплатой неустойки (штрафа) за досрочное прекращение договора не по вине продавца.

Да, но за вычетом фактически понесенных расходов, связанных с исполнением обязательств по заключенному договору.

Да, в полном объеме.

Вопрос 64

Если продавец, расхваливая свой товар, приписал тому несуществующие свойства, ради которых вы его и купили, нарушил ли он тем самым ваши права потребителя?

Однозначно нет

Нет, если это не повлияло существенным образом на уровень вашего удовлетворения продуктом.

Однозначно да.

Вопрос 65

Если вы считаете, что ваши права нарушены финансовой организацией, то в какие органы, организации или к каким лицам целесообразно обратиться (юридические или физические лица, которые целенаправленно и профессионально занимаются рассмотрением жалоб от физических лиц в отношении конфликтов с финансовыми организациями) для попытки защитить ваши права (отметьте все правильные варианты)?

В суд.

К финансовому омбудсмену.

В Общество защиты прав потребителей.

В Роспотребнадзор.

В финансовую компанию, нарушившую ваши права.

К Президенту РФ.

В Министерство финансов РФ.

В Федеральную антимонопольную службу РФ.

В Сбербанк РФ.

Вопрос 66

Допустим, ваши права нарушены - банк под предлогом отсутствия наличности в кассе отказывается выдать вам средства, размещенные на депозите на ваше имя. Имеете ли вы законное право в суде потребовать возмещение ущерба?

Нет, если данное нарушение прав не повлекло прямого вреда.

Нет в любом случае.

Да в любом случае.

Вопрос 67

Допустим, вы стали жертвой мошенничества: некто позвонил, представившись сотрудником банка, и попросил вас назвать данные банковской карты для подключения какой-то услуги. После этого с вашей карты были списаны все деньги. Дает ли закон вам право требовать возмещения убытков с банка?

Да, если банковская карта была подключена к этому номеру телефона.
Да, если для моей банковской карты оформлена страховка.
Да в любом случае - банк отвечает за безопасность моих средств.
Нет.

10 Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Методика преподавания дисциплины «Управление личными финансами и финансовая грамотность» характеризуется совокупностью методов, приемов и средств обучения, обеспечивающих реализацию содержания и учебно-воспитательных целей дисциплины, которая может быть представлена как некоторая методическая система, включающая методы, приемы и средства обучения. Такой подход позволяет более качественно подойти к вопросу освоения дисциплины обучающимися.

Учебные занятия начинаются и заканчиваются по времени в соответствии с утвержденным режимом СПб ГУГА в аудиториях согласно семестровым расписаниям теоретических занятий. На занятиях, предусмотренных расписанием, обязаны присутствовать все обучающиеся.

Лекции являются одним из важнейших видов учебных занятий и составляют основу теоретической подготовки обучающихся по дисциплинам. Лекция имеет целью дать систематизированные основы научных знаний по дисциплине, раскрыть состояние и перспективы прогресса конкретной области науки и экономики, сконцентрировать внимание на наиболее сложных и узловых вопросах. Эта цель определяет дидактическое назначение лекции, которое заключается в том, чтобы ознакомить обучающихся с основным содержанием, категориями, принципами и закономерностями изучаемой темы и предмета обучения в целом, его главными идеями и направлениями развития. Именно на лекции формируется научное мировоззрение обучающегося, закладываются теоретические основы фундаментальных знаний будущего управленца, стимулируется его активная познавательная деятельность, решается целый ряд вопросов воспитательного характера.

Каждая лекция должна представлять собой устное изложение лектором основных теоретических положений изучаемой дисциплины или отдельной темы как логически законченное целое и иметь конкретную целевую установку. Особое место в лекционном курсе по дисциплине занимают вводная и заключительная лекции.

Вводная лекция должна давать общую характеристику изучаемой дисциплины, подчеркивать новизну проблем, указывать ее роль и место в системе изучения других дисциплин, раскрывать учебные и воспитательные цели и кратко знакомить обучающихся с содержанием и структурой курса, а также с организацией учебной работы по нему. Заключительная лекция

должна давать научно-практическое обобщение изученной дисциплины, показывать перспективы развития изучаемой области знаний, навыков и практических умений.

Значимым фактором полноценной и плодотворной работы обучающегося на лекции является культура ведения конспекта. Принципиально неверным, но получившим в наше время достаточно широкое распространение, является отношение к лекции как к «диктанту», который обучающийся может аккуратно и дословно записать. Слушая лекцию, необходимо научиться выделять и фиксировать ее ключевые моменты, записывая их более четко и выделяя каким-либо способом из общего текста.

Полезно применять какую-либо удобную систему сокращений и условных обозначений (из известных или выработанных самостоятельно). Применение такой системы поможет значительно ускорить процесс записи лекции. Конспект лекции предпочтительно писать в одной тетради, а не на отдельных листках, которые потом могут затеряться. Рекомендуется в конспекте лекций оставлять свободные места или поля, например, для того, чтобы была возможность записи необходимой информации при работе над материалами лекций.

При ведении конспекта лекции необходимо четко фиксировать рубрикацию материала – разграничение разделов, тем, вопросов, параграфов и т. п. Обязательно следует делать специальные пометки, например, в случаях, когда какое-либо определение, положение, вывод остались неясными, сомнительными. Иногда обучающийся не успевает записать важную информацию в конспект. Тогда необходимо сделать соответствующие пометки в тексте, чтобы не забыть, восполнить эту информацию в дальнейшем.

Качественно сделанный конспект лекций поможет обучающемуся в процессе самостоятельной работы и при подготовке к сдаче зачета с оценкой.

Практические занятия проводятся в целях выработки практических умений и приобретения навыков при решении управленческих задач. Основным содержанием этих занятий является практическая работа каждого обучающегося. Назначение практических занятий – закрепление, углубление и комплексное применение на практике теоретических знаний, выработка умений и навыков обучающихся в решении практических задач. Вместе с тем, на этих занятиях, осуществляется активное формирование и развитие навыков и качеств, необходимых для последующей профессиональной деятельности. Практические занятия проводятся по наиболее сложным вопросам дисциплины и имеют целью углубленно изучить ее содержание, привить обучающимся навыки самостоятельного поиска и анализа информации, умение делать обоснованные выводы, аргументировано излагать и отстаивать свое мнение. Каждое практическое занятие заканчивается, как правило, кратким подведением итогов, указаниями преподавателя о последующей самостоятельной работе.

На практических занятиях обучающиеся представляют самостоятельно

подготовленные сообщения, в том числе в виде презентаций, которые выполняются в MS PowerPoint, конспектируют новую информацию и обсуждают эти сообщения, решают расчетные задачи и выполняют задания, а также участвуют в групповой работе по решению ситуационных задач в рамках реализации метода развивающейся кооперации. Преподаватель в этом процессе может выступать в роли консультанта или модератора.

По итогам лекций и практических занятий преподаватель выставляет обучающимся соответствующие отметки. Отсутствие студента на занятиях или его неактивное участие в них может быть компенсировано самостоятельным выполнением дополнительных заданий и представлением их на проверку преподавателю в установленные им сроки.

В современных условиях перед студентом стоит важная задача – научиться работать с массивами информации. Обучающимся необходимо развивать в себе способность и потребность использовать доступные информационные возможности и ресурсы для поиска нового знания и его распространения. Обучающимся необходимо научиться управлять своей исследовательской и познавательной деятельностью в системе «информация – знание – информация». Прежде всего, для достижения этой цели, в вузе организуется самостоятельная работа обучающихся. Кроме того, современное обучение предполагает, что существенную часть времени в освоении учебной дисциплины обучающийся проводит самостоятельно. Принято считать, что такой метод обучения должен способствовать творческому овладению обучающимися специальными знаниями и навыками.

Самостоятельная работа обучающегося весьма многообразна и содержательна. Она включает следующие виды занятий: самостоятельный поиск, анализ информации и проработка учебного материала; подготовку к устному опросу; подготовку докладов по выбранной теме.

Систематичность занятий предполагает равномерное распределение объема работы в течение всего предусмотренного учебным планом срока овладения данной дисциплиной. Такой подход позволяет избежать дефицита времени, перегрузок, спешки и т. п. в завершающий период изучения дисциплины. Последовательность работы означает преемственность и логику в овладении знаниями по дисциплине. Данный принцип изначально заложен в учебном плане при определении очередности изучения дисциплин. Аналогичный подход применяется при определении последовательности в изучении тем дисциплины.

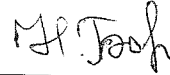
Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в виде зачета с оценкой в 4 семестре. К моменту сдачи зачета должны быть успешно пройдены предыдущие формы контроля. Зачет с оценкой позволяют оценить уровень освоения компетенций за весь период изучения дисциплины.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры № 17 «Экономика» «20» мая 2021 года, протокол № 10.

Разработчики:

к.э.н., доцент

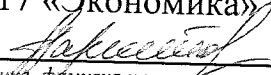


Бовкун Н.В.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы разработчиков)

И.о. заведующий кафедрой № 17 «Экономика»

к. э.н , доцент



Паристова Л.П.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы заведующего кафедрой)

Программа согласована:

Руководитель ОПОП

д.э.н, профессор



Губенко А.В.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя ОПОП)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета Университета «16» июня 2021 года, протокол № 7.