

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кудрявцев Николай Викторович
Должность: Директор
Дата подписания: 25.03.2022 15:49:06
Уникальный программный ключ:
da9e16868360688bd79a46034f1dd3af91524343

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Ишимский педагогический институт им. П.П. Ершова (филиал)
Тюменского государственного университета

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПЕДАГОГА

Методические рекомендации

для обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)

- профиль подготовки История; право
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Технологическое образование; информатика
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Физкультурное образование; безопасность жизнедеятельности
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Биология; география
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Русский язык; иностранный язык (английский язык)
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Начальное; дошкольное образование
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Математика; физика
форма обучения (очная)
- профиль подготовки Начальное образование; иностранный язык
форма обучения (очная)

Зими́на С.А. Финансовая грамотность педагога. Методические рекомендации для обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) профиль подготовки История; право, форма обучения (очная) профиль подготовки История; право, форма обучения (очная);
профиль подготовки Технологическое образование; информатика, форма обучения (очная);
профиль подготовки Физкультурное образование; безопасность жизнедеятельности, форма обучения (очная);
профиль подготовки Биология; география, форма обучения (очная);
профиль подготовки Русский язык; иностранный язык (английский язык), форма обучения (очная);
профиль подготовки Начальное; дошкольное образование, форма обучения (очная);
профиль подготовки Математика; физика, форма обучения (очная)
профиль подготовки Начальное образование; иностранный язык, форма обучения (очная)
Ишим, 2020.

Методические рекомендации дисциплины (практики) опубликованы на сайте ИПИ им. П.П. Ершова (филиала) ТюмГУ: Финансовая грамотность педагога. [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://ishim.utmn.ru/sveden/education/eduOp/>.

1. Пояснительная записка (общие положения)

В ситуации глобального финансового кризиса даже западные экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки педагога. Для нашей страны этот вопрос является гораздо более актуальным в связи с тем, что у российских граждан практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики.

Как следствие, многие семьи не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках, часто становятся жертвами финансовых мошенников.

Целями освоения дисциплины «Финансовая грамотность педагога» являются:

- повышение уровня финансовой грамотности обучающихся по основным программам профессионального обучения посредством освоения базовой системы понятий из сферы финансов и приобретения практических навыков управления личными финансами;

- обеспечение преподавателей методическими материалами, необходимыми для проведения занятий по курсу «Финансовая грамотность».

Задачи освоения дисциплины:

- изучение общественных отношений между людьми, складывающихся в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ;

- формирование у студентов практических навыков рационального хозяйствования и умения принимать рациональные решения в меняющихся экономических ситуациях.

- воспитание патриотизма, уважения к Отечеству, чувства ответственности и долга перед Родиной; формирование гражданской позиции ответственного члена российского общества, осознающего свои права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;

- формирование ответственного отношения к обучению, готовности и способности к саморазвитию и самообразованию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений;

- формирование способности делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей и готовности к самостоятельной, творческой, ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни.

2. Общие рекомендации по организации изучения дисциплины (практики).

Данная дисциплина входит в блок Б1.Обязательная часть. Б1.О. Обязательные дисциплины.

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в результате обучения в средней общеобразовательной школе, а также на основе таких дисциплин, как Математика, Обществознание.

При изучении курса наиболее эффективными являются практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности тематики уместно в качестве основных образовательных технологий применить игровую и проектную, а также обратить внимание на учебную исследовательскую деятельность.

Исследовательская деятельность дает возможность обучающимся изучить проблемы, связанные с поведением граждан на рынке финансовых услуг, проанализировать позиции действующих участников финансового рынка и предложить собственные способы решения этих проблем.

Знания, полученные выпускниками по итогам изучения курса позволят им эффективно выполнять социально-экономические функции потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

3. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы обучающихся в ходе изучения дисциплины (практики).

1. Правила выполнения и оформления лабораторных занятий.

1. Обучающийся должен выполнить лабораторную работу в соответствии с полученным заданием.
2. Каждый студент после выполнения работы должен представить отчет о проделанной работе.
3. Отчет о проделанной работе следует выполнять в тетрадях для лабораторных занятий.
4. Отчет о проделанной работе должен быть оформлен в соответствии с требованиями к оформлению лабораторной работы.
5. Если студент не выполнил лабораторную работу или часть работы, то он может выполнить работу во внеурочное время, согласовав с преподавателем.
6. Оценку по лабораторной работе студент получает, с учетом срока выполнения работы, если:
 - работа выполнена правильно и в полном объеме;
 - студент может пояснить выполнение любого этапа работы;
 - отчет выполнен в соответствии с требованиями к выполнению работы.
7. Студент при выполнении работы должен соблюдать правила по технике безопасности в кабинете и требования по безопасности в аварийных ситуациях.

2. Перечень лабораторных занятий

Лабораторная работа №1. Построение семейного бюджета.

Цель: Рассмотреть основные составляющие семейных финансов, бюджета.

После изучения темы студент должен:

знать: категории, семейных финансов, семейного бюджета.

уметь: балансировать семейным бюджетом в зависимости от участия в этом процессе всех членов семьи.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

Как сбалансировать не только бюджет семьи, но и интересы всех её членов?

Определить основные доходы, возможности увеличения доходной части бюджета.

Выделить основные обязательные расходы семьи.

Рассмотреть вероятные непредвиденные расходы и определить, какую часть доходов необходимо откладывать на них.

Порядок выполнения задания

Объяснить, почему одни расходы приоритетнее других. Обсудить на примере пирамиды потребностей Маслоу.

Пояснение. Мы исходим из того, что прежде должны быть удовлетворены базовые желания человека и/или семьи: голод, жажда, любовь, безопасность. Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями (оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)

Пример составления семейного (личного) бюджета

Первым шагом в инструкции к личному финансовому плану является **составление семейного (личного) бюджета**. Мы взяли за основу известную большинству программу – Excel. Смотрите картинку ниже (все цифры приведены в рублях, срок – 1 месяц):

За месяц в нашем примере семья из 2-х человек (Иван и Мария) зарабатывают в среднем 55 000 рублей, из которых:

- основной доход (зарплата) составляет за минусом налогов – 37 000 руб.;
- дополнительный доход – 9000 руб.;
- реальные активы (сдача квартиры в аренду) за минусом расходов на квартплату – 9000 руб.

Расходуют Иван и Мария в среднем в месяц 44 600 рублей, из которых:

- расходы на жизненно важные цели – 19 700 руб.;
- расходы «второй степени важности» – 19 400 руб.;
- реальные пассивы (кредит) – 5 500 руб.

Баланс по бюджету (доходы минус расходы) является положительным и составляет **10 400 рублей**.

Анализ бюджета

Следующий пункт в инструкции по составлению личного финансового плана – **анализ бюджета**. В нашем примере мы видим, что с учетом всех расходов у Ивана с Марией остаются ежемесячно 10 400 рублей, которые они, например, откладывают на одну из своих целей – покупку машины.

Анализ расходов

Среди расходов второй степени важности мы можем заметить, что наша семья тратит большую часть из состава расходов на развлечения (8 000 рублей). Так что эти расходы **могут быть уменьшены** при необходимости.

Анализ доходов

Также у Ивана существует двойная система оплаты труда – оклад + премия. Выполняя **более качественно** свою работу, Иван имеет возможность увеличить размер своих премиальных. Либо он может пройти **курсы повышения квалификации**, после которых его оклад будет увеличен.

Мария, в свою очередь, берет подработку на дому удаленно, что приносит ей дополнительные 4 000 руб. Тратя чуть **больше времени** на свою подработку или (и) повысив свои знания за счет **дополнительного образования** в своей области, она может увеличить размер дополнительного заработка.

Улучшение финансового состояния

В нашем примере семья имеет свободный остаток средств ежемесячно, но также у них существует желание купить машину. Именно поэтому Иван и Мария **решают сократить** вдвое свои расходы на развлечения – 4 000 руб. вместо 8 000.

В результате этого на следующий месяц их остаточный капитал стал составлять 14 400 рублей, а не 10 400.

Также супруги решили, что будут в течение 2-х с небольшим месяцев откладывать 50% от своего остаточного капитала ($14\,400/2 = 7\,200$ руб.), чтобы Мария смогла **приобрести тренинг** за 16 000 руб. для углубления своих знаний и дальнейшего увеличения своего дополнительного заработка.

По расчетам супругов, при той же загруженности после прохождения обучения, Мария сможет зарабатывать не 4 000, а 8 000 руб. в месяц дополнительно. Затраты на обучение окупятся в течение 4-х месяцев: $16\,000/(8\,000-4\,000) = 4$.

Иван, пообщавшись с начальством, получил возможность пройти курсы повышения квалификации, которые позволят после аттестации увеличить оклад на 10% больше нынешнего: $20\,000+2\,000 = 22\,000$ рублей.

Заплати себе

Следующий, очень важный, пункт в инструкции по составлению личного финансового плана – **воспитание привычки откладывать минимум 10% от всех доходов на инвестиции**.

Так как Мария и Иван являются новичками в теме инвестирования, то они решают параллельно начинать **создавать свой инвест капитал** путем откладывания 1 500 рублей (чуть более 10% от остаточного капитала) ежемесячно и изучения темы инвестиций – сначала из бесплатных источников.

По прошествии 2-х месяцев, Мария приобрела тренинг по своей тематике и начала его практическое изучение. Иван, получив основы инвестирования и выбрав для углубления своих знаний изучение стратегий на фондовом рынке, начинает практиковаться на симуляторе фондовой биржи и параллельно откладывает деньги на покупку курса по изучению инвестиций на фондовом рынке.

Понимая возможности и риски инвестирования, а также силу сложного процента, Иван и Мария принимают решение откладывать не менее 30% от своего остаточного капитала, который уже через 6 месяцев после начала составления ЛФП **увеличился с 10 400 до 20 000 рублей за счет:**

- уменьшения расходов на развлечения на 4 000 руб.;
- увеличения дополнительного заработка Марии на 3 600 руб.
- увеличения оклада Ивана за счет прохождения курсов повышения квалификации на 2 000 руб.

*В итоге супруги стали откладывать ежемесячно по 6 000 рублей ($20\,000*30%$) на увеличение своего инвестиционного капитала.*

Финансовые и материальные цели

Наши герои успешно выполнили 4 пункта инструкции к личному финансовому плану и решили **выписать свои финансовые и материальные цели**, а также обозначить сроки их достижения.

Также супруги решили обменять свою 2-х комнатную квартиру, с которой они получали аренду в размере 9 000 рублей ежемесячно, на 1-комнатную с доплатой. Доплату было решено потратить полностью на инвестирование в фондовый рынок.

Получив доплату в размере 400 000 рублей, супруги стали сдавать новую квартиру и получать с этого 5 000 рублей ежемесячно.

Иван вник на практике в тему инвестиций благодаря симулятору фондовой биржи и обучению в этой теме, у него стало получаться зарабатывать в месяц **в среднем 4% (60% годовых с учетом капитализации прибыли)**. Он открыл счет у брокера и завел туда накопившийся инвестиционный капитал в размере 450 000 рублей.

Обозначение целей

Главной ближайшей целью Ивана и Марии является **автомобиль Audi A4 стоимостью 1 400 000 рублей**. Отложено на покупку в течение 2-х лет – 250 000 рублей.

Через сколько лет супруги смогут купить себе автомобиль, если будут зарабатывать в среднем на инвестициях 60% в год с капитализацией и добавлять к своему инвест капиталу ежемесячно по 5 000 рублей (16 000* 30% – приблизительно)? Добавим к условиям, что планируется сумму первоначального капитала не снимать на покупку машины.

При этом оставшиеся 11 000 рублей от разницы бюджета, а также уже собранные 250 000 руб. будут ложиться на банковский депозит под 10% с ежемесячной капитализацией. Эти деньги полностью планируются на покупку авто.

Также Иван и Мария планируют отойти от основной работы и добиться финансовой свободы за счет инвестиций на фондовом рынке.

То есть, после покупки машины они собираются **капитализировать** всю прибыль на торговом счете до того момента, пока ежемесячный доход от инвестиций не будет покрывать **минимум в 2 раза** все их расходы (в нашем примере – это 40 600 рублей).

Отчисления на банковский депозит **будут диверсифицировать** их инвестиции, а также служить «финансовой подушкой» плюс у них останется доход от сдачи квартиры в аренду в размере 5 000 рублей.

Мы видим, что благодаря грамотным действиям супругов уже через 2 года прибыли с их капитала с учетом отложенных заранее денег и положенных в банк будет достаточно для покупки автомобиля. Сумма после вычета первоначального инвестиционного капитала на конец 2018 года составляет: $1\,903\,357 - 450\,000 = 1\,453\,357$ рублей. Мы помним, что автомобиль стоит 1 400 000 рублей. Так что полученной суммы прибыли хватит на его покупку, а также оплату страховки.

Первая цель достигнута через 2 года.

Следующие 3 года супруги работают и инвестируют, оставляя всю прибыль с капитала работать. Это позволяет к концу 2021 года им уйти с работы и **жить на проценты с капитала**. В этот момент их ежемесячная прибыль будет составлять минимум 88 197 рублей от фондового рынка в месяц и 3 465 рублей в месяц от банковского депозита.

Вторая цель достигнута через 5 лет или через 3 года после достижения первой.

Теперь Иван и Мария могут увольняться с работы, которая им не совсем нравится и заниматься любимым делом. Таким делом для Марии стала ее подработка, которой она может теперь уделять больше времени, работая удаленно из любой точки мира, где есть интернет.

Половины прибыли для супругов достаточно, чтобы покрывать все их расходы, вторая половина тем самым сможет увеличивать их инвестиционный капитал.

Задание № 1.

Составить личный финансовый план на основе примера.

Контрольные вопросы:

Как определить тип потребительского поведения каждого члена семьи.

Как определить своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется».

Лабораторная работа №2. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.

Цель: Рассмотреть основные понятия пенсионного обеспечения в РФ.

После изучения темы студент должен:

знать. Структуру пенсионного обеспечения в РФ.

уметь. Грамотно рассчитать свою будущую пенсию.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
2. Что такое накопительная и страховая пенсия.
3. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
4. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал?
5. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

Задание № 1.

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования.

Задание №2.

Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Лабораторная работа №3. Банки и их роль в жизни семьи.

Цель: научиться рассчитывать потребительский кредит.

После изучения темы студент должен:

знать. Структуру банковской системы в РФ.

уметь. Рассчитать потребительский кредит.

Пример решения типовых задач

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение:

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: $S = P(1 + n \times I)$,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2$ тыс. руб.

Разовый погасительный платеж: $q = S/nm$,

где:

m – число платежей.

$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55$ тыс. руб.

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

$S = P(1 + n \times I) = 10\,000 \times (1 + 0,5 \text{ лет} \times 0,2) = 11\,000$ \$,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$I_n = P \times i \times n$

$$I_n = 10\,000 \times 0,5 \text{ лет} \times 0,2 = 1\,000 \$$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/nm,$$

где:

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

$$q = 11\,000 / (0,5 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = 1833,33 \$$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 \times 1000 = 285,71 \$$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ руб.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 \times 1000 = 238,09 \$$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \$ \text{ и так далее.}$$

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов

Сумма погашения процентных платежей

Сумма погашения основного долга

Остаток основного долга на начало месяца

6/21
285,71
1547,62
10000
5/21
238,09
1595,24
8452,38
4/21
190,48
1642,86
6857,14
3/21
142,86
1690,48
5214,28
2/21
95,24
1738,09
3523,8
1/21
47,62
1785,71
1785,71
Итого
1000
10000

Решить задачи:**Задача 1.**

Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 12 % годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

Кредит в сумме 180 тыс. руб. выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 11% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Лабораторная работа № 4. Платёжные услуги банков.

Цель: Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

После изучения темы студент должен:

знать. Как грамотно выбрать банковские услуги для себя и своей семьи?

уметь. Как грамотно использовать банковские услуги?

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Понятие «банк».
2. Сущность депозитов.

Порядок выполнения задания

Вообще, слово банк произошло от итальянского banco – скамья или лавка, на которых менялы раскладывали монеты. Сейчас банки – это коммерческие организации, задача которых – получение прибыли. Они имеют исключительное право на привлечение денежных средств людей и организаций, и также дальнейшей выдачи этих средств в виде кредитов. Также банки осуществляют такие банковские операции как денежные переводы, выдача наличных денежных средств, обмен валют и т.д. Очевидно, что все эти функции человек так или иначе использует в повседневной жизни.

Вклады (депозиты) условно можно разделить на несколько видов:

Таблица 4 – Положительные и отрицательные стороны банковских вкладов

Вклад	Плюсы	Минусы
Срочный	Максимальная процентная ставка, возможны дополнительные функции включая капитализацию процентов	При закрытии вклада раньше срока теряется накопленный процентный доход
Накопительный	Даёт возможность пополнения в течение срока действия	Процентная ставка ниже, при закрытии раньше срока часть процентов может быть потеряна
«До востребования»	Вкладчик может в любой момент снять деньги	

Вклады также могут быть валютными или мультивалютными. Их плюсом является защита денежных средств от возможной девальвации. Очевидным минусом – потери при падении валютного курса, а также низкая процентная ставка.

При росте цены на золото популярностью среди граждан начинают пользоваться так называемые Обезличенные Металлические Счета – когда гражданин может положить деньги на такой счёт и зарабатывать при росте цены на драгоценный металл (обычно золото). Плюсом такого счёта является высокий заработок при росте цены на золото и отсутствие уплаты НДС (20%), который появляется при покупке золотых слитков в нашей стране. Минусом является риск падения цен на драгоценные металлы, поскольку в отдельные периоды времени колебания цен довольно существенны.

Вопросы для теоретического задания:

1. Исследуйте возможность открытия для Вас, как для школьника, банковской карты, на которую родители могут перечислять карманные деньги/деньги на Ваши расходы. Найдите несколько наиболее интересных предложений разных банков, выясните, какие сопутствующие расходы могут появиться, как родители могут контролировать безопасное использование карты, суммы расходов, виды расходов.

2. Обсудите с родителями, какую квартиру (дом) Ваша семья смогла бы позволить себе купить в ипотеку (в действительности – какой размер ежемесячного платежа) при текущем уровне доходов и расходов. Смоделируйте, как усложнится задача балансировки семейного бюджета в случае, если после оформления ипотечного кредита один из родителей не будет получать заработную плату по каким-либо причинам.

3. Определите в семейном кругу: какую часть доходов семейного бюджета вы бы могли откладывать в виде сбережений и какой банковский продукт лучше всего подходит для накопления и приумножения этих средств.

4. Проведите поиск в сети Интернет (форумы, статьи и т.д.) по ключевым словам «мошенничество, мобильный банк, банковские карты» и выпишите наиболее распространённые схемы мошенничества. Обсудите с родителями эти случаи и способы сохранения своих средств.

5. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?

6. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

7. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

8. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

9. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

Контрольные вопросы:

1. Перечислить банковские услуги, которыми пользуется Ваша семья.
2. Перечислить причины, по которым семье будет необходим Интернет – банк.

Задание №1.

Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты.
Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Задание №2.

Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

Лабораторная работа № 5. Банковские вклады и банковские карты.

Цель: Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

После изучения темы студент должен:

знать: каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

уметь: грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

Рассмотреть возможность включения расходов в бюджет, за счёт увеличения доходов, либо уменьшения необязательных расходов.

Изучить условия предоставления кредита в одной из МФО.

Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придётся отказаться.

Порядок выполнения задания

Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу соображать здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофамина.

Теоретические задания.

1. Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.

2. Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников:

3. «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».

4. Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.

5. Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.

6. Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).

7. Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

Практические задания

1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Таблица 1 – Исходные данные

Высказывание	Пирамида / мошенники / ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за не возврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

Лабораторная работа № 6. Ценные бумаги.

Показать обучающимся, как грамотное использование возможностей рынка инвестиций поможет им в достижении их долгосрочных целей: жильё, автомобиль и т.д.

После изучения темы студент должен:

знать. Может ли каждый из нас в течение нескольких лет приумножить накопления в несколько раз для достижения своих «больших» целей?

уметь. предусмотреть *Риски, связанные с вложениями в облигации:*

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Процентный риск.
2. Риск падения рыночной цены.

Порядок выполнения задания

Процентный риск и риск падения рыночной цены – при росте инфляции и процентных ставок, зафиксированная ставка по облигации может оказаться меньше. В этом случае владелец облигации недополучит процентный доход, а, кроме того, рыночная цена облигации может упасть с тем, чтобы расчётная доходность приблизилась к рыночным.

Риск дефолта – главный риск облигации, из-за которого процентные ставки корпоративных облигаций выше чем у государственных облигаций. Дефолт – отказ оплачивать свои долги, а прощё – невозврат номинала облигации и/или купонов по ней.

Акция является ценной бумагой, подтверждающей владение частью коммерческой компании (Акционерного Общества), капитал которой разделён на части (акции).

Основные понятия:

Акция обыкновенная – даёт возможность голосовать на Собрании Акционеров и получать часть прибыли в виде ДИВИДЕНДОВ

Дивиденд – часть прибыли Акционерного Общества, которой решено поделиться с акционерами, выплачиваемая на одну акцию. Существует также понятие ДИВИДЕНДНОЙ ДОХОДНОСТИ акции, когда в числитель в формуле доходности вместо ПРИБЫЛИ подставляется сумма дивиденда на одну акцию.

Капитализация – стоимость компании на основании биржевых котировок. Рассчитывается как стоимость одной акции умноженная на количество выпущенных Акционерным Обществом обыкновенных акций.

Вопросы для теоретического задания:

Найдите в сети Интернет статьи на тему дефолта 1998 года, про пирамиду государственных облигаций ГКО. Вспомните выводы предыдущего занятия про финансовые пирамиды. Определите вместе с родителями, по каким признакам (признаки

пирамиды, подозрительно высокая доходность и т.д.) можно было предположить, что вкладывать свои деньги в эти облигации опасно.

Задание для практического решения

1. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

Контрольные вопросы:

Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные. Подкрепите свои выводы исследованием динамики обыкновенных и привилегированных акций компаний: «Сбербанк», «Россети», «Сургутнефтегаз», «Ростелеком», а также сравните их дивидендные доходности. Поясните, почему свои сбережения оптимально размещать в инструментах с низким уровнем риска.

Лабораторная работа № 7. Налоги: почему их надо платить

Цель: Пояснить обучающимся значимость и необходимость уплаты налогов.

После изучения темы студент должен:

знать. Построение бюджетов различных уровней и значение налоговых поступлений в них.

уметь. Рассчитать различные виды налоговых платежей.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Для чего платят налоги.
2. Как работает налоговая система в РФ.
3. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
4. Виды налогов для физических лиц
5. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Задания для практического решения

Задание 1. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц.

Задание 2. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Порядок выполнения задания

На основании Налогового кодекса РФ рассмотреть основные виды налогов, налоговые элементы, произвести расчеты основных видов налогов.

Лабораторная работа № 8. Собственный бизнес.

Цель: рассмотреть структуру бизнес-плана, его основные элементы.

После изучения темы студент должен:

знать. Как составить бизнес-план инвестиционного проекта.

уметь. Составлять бизнес –план на основании собственной бизнес-идеи.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Структура бизнес-плана.
2. Порядок составления бизнес-плана.
3. Оценка эффективности проекта.

Задание для самостоятельной работы

Задание: написать примерный бизнес-проект, на примере любого предприятия (организации).

Порядок выполнения задания

В современных условиях планирование занимает одно из ведущих мест в управлении предприятием, так как позволяет снизить степень неопределенности и риска, сопровождающие его при осуществлении хозяйственной деятельности. Особая роль в системе внутрифирменного планирования принадлежит бизнес-планированию, которое дает возможность руководителю оценить потенциал организации, определить ее сильные и слабые стороны, выявить стратегию ее дальнейшего развития, проанализировать финансово-экономические результаты работы, эффективность использования имеющихся ресурсов и необходимость их дополнительного привлечения.

Рекомендации по составлению бизнес-планов

По своей сущности, бизнес план представляет собой программу предпринимательской деятельности. Он описывает предприятие (настоящее или будущее); планируемую продукцию или услуги (особенно важно описание преимуществ по сравнению с конкурентами); рынок, на который эта продукция (услуги) нацелены; ресурсы и квалификацию персонала; финансовые потребности и планируемые финансовые результаты.

Бизнес план может служить нескольким целям:

1. Проработки и описания бизнес идеи
2. Управления и контроля бизнеса
3. Привлечения внешних инвестиций

Бизнес план, для первых двух целей может быть написан в произвольной форме. Здесь главное требование – удобство использования и понятность.

Бизнес план, разрабатываемый для привлечения внешней инвестиционной поддержки, по форме – официальный документ. Этот документ предоставляет владельцу финансовых ресурсов информацию и демонстрирует основательность предпринимательского начинания. Этот документ должен быть достаточно полным, чтобы четко объяснить планы по реализации бизнес идеи, но не слишком длинным, чтобы утомить читателя. При разработке и оформлении бизнес-плана следует ориентироваться на объем в 25–40 страниц.

В шаблоне представлены основные разделы бизнес-плана, а также указана информация, которая должна в них содержаться. Для наполнения разделов бизнес-плана Вам необходимо развернуто ответить на вопросы, содержащиеся в шаблоне. При составлении собственного

бизнес-плана совсем не обязательно строго следовать форме предложенного шаблона, важно, чтобы Ваш бизнес-план содержал основные разделы и в них заключалась информация, которая позволяла бы обосновать привлекательность вложений в предлагаемый вами бизнес.

Стандартной формы бизнес-плана не существует, но во всех случаях он должен содержать характерную информацию, необходимую для принятия решения о возможности финансирования предприятия. Каждый бизнес-план имеет свои особые черты в зависимости от того, в какой сфере начинает работать предприниматель, какой капитал он хочет получить от банка или инвестиционной компании. Глубина проработки бизнес-плана зависит от объема запрашиваемого финансирования. В случае малого бизнеса некоторые детали бизнес-плана могут быть опущены или изложены в сокращенном объеме.

Не существует стандартного периода планирования. Фактически, различные виды деятельности требуют различного периода планирования. Период планирования связан со сроком, на который планируется получить внешнее финансирование, а также сроком окупаемости проекта.

Как правило, бизнес-планы составляются на срок 3–5 лет.

Далее приводится примерная форма структуры бизнес – плана.

Введение.

1. Обзорный раздел (резюме).
2. Описание предприятия.
3. Описание продукции (услуг).
4. Анализ рынка.
5. Производственный план.
6. Маркетинговый план/Стратегия продаж.
7. Финансовый план, график безубыточности проекта.
8. Риски.
9. Приложения.

Задача 1

Года	0	1	2	3
IC	1000			
CF		500	400	350

$r=10\%$

Найти: PP, NPV, IRR

Решение

Срок окупаемости (PP) определяется как период времени (n) при котором сумма чистых денежных потоков (CF) покрывает сумму инвестиций (IC).

Года	0	1	2	3
IC	1000			

CF	500	400	350
Накопленный CF	-500	-100	250

Как видно из таблицы накопленный CF покрывает инвестиции на 3-м периоде. Т.е. срок окупаемости равен 2 полным периодам и части 3-го периода.

PP=2,29 периода. Это меньше горизонта планирования равного 3 периодам, соответствующего проект эффективен с точки зрения ликвидности.

Чистый дисконтированный доход показывает прирост инвестированного капитала с учетом изменения стоимости денег во времени и рассчитывается по формуле:

$$NPV = \text{сумма } CF_t / (1+r)^t - IC$$

В данном случае $NPV > 0$, значит проект эффективен и рекомендуется к реализации.

Внутренняя ставка доходности проекта (IRR) – это ставка дисконтирования, приравнивающая сумму текущей стоимости будущих доходов к величине инвестиций. Этот показатель обеспечивает нулевое значение чистой текущей стоимости доходов. Данный метод оценки инвестиций в недвижимость основан на определении максимальной величины ставки дисконтирования, при которой проекты останутся безубыточными.

Методика расчета IRR без финансового калькулятора достаточно трудоемка, в ее основе лежит метод интерполяции. Расчет осуществляется с использованием таблиц дисконтирования следующим образом.

1. Выбираем произвольную ставку дисконтирования и на ее основе рассчитываем суммарную текущую стоимость доходов по проекту.
2. Сопоставляем затраты по проекту с полученной суммой текущей стоимости доходов.
3. Если первоначальная произвольная ставка дисконтирования не дает нулевой чистой текущей стоимости доходов, то выбираем ставку дисконтирования по следующему правилу:
 - если $NPV > 0$, то новая ставка дисконтирования должна быть больше первоначальной;
 - если $NPV < 0$, то новая ставка дисконтирования должна быть меньше первоначальной.
4. Подбираем вторую ставку дисконтирования до тех пор, пока не получим варианты суммарной текущей стоимости доходов как большей, так и меньшей величины затрат по проекту. (Рекомендации: поскольку близость произвольно выбираемых ставок дисконтирования к искомой IRR не оказывает существенного влияния на точность расчетов, при подборе ставок дисконтирования целесообразно увеличить интервал. Например, если первая ставка дисконтирования – 5%, то вторая может составлять 18% или 22%.)
5. Рассчитаем внутреннюю ставку доходности проекта методом интерполяции:

Сумма потоков доходов, дисконтированного по ставке 5%, составит:

$$DCF = 500 / (1+0,05)^1 + 400 / (1+0,05)^2 + 350 / (1+0,05)^3 = 1141,5 \text{ руб.}$$

Определим NPV: $1141,35 - 1000 = 141,35 \text{ руб.}$, т.е. $NPV > 0$

Выберем новую ставку дисконтирования. Она должна быть больше 5%, так как $NPV > 0$.

Рассчитаем суммарный денежный поток, дисконтированный по ставке 20%:

Определим NPV: $897 - 1000 = -103 \text{ руб.}$, т.е. $NPV < 0$

Определим IRR по следующей формуле:

где, NPV_1 – это положительный $NPV > 0$

NPV_2 – это отрицательный $NPV < 0$

r_1 – это ставка дисконтирования при положительном NPV

r_2 – это ставка дисконтирования при отрицательном NPV

IRR больше ставки дисконтирования по проекту, $13\% > 10\%$, проект эффективен.

Задача 2

Сравните по критерию NPV два проекта, приведенные в таблице, если цена капитала 13 %.

Проект	IC	CF ₁	CF ₂	CF ₃	CF ₄
А	-20 000	7000	7000	7000	7000
Б	-25 000	2500	5000	10 000	20 000

Решение

Рассчитаем NPV по проекту А:

$$NPV_A = 821,3 \text{ руб.}$$

Рассчитаем NPV по проекту Б:

$$NPV_B = 325,0 \text{ руб.}$$

Так как NPV показывает рост стоимости инвестированного капитала, то выбираются проекты с наибольшим значением NPV. В нашем случае это проект А.

Задача 3 (для самостоятельного решения)

По данным о двух проектах, приведенных в таблице, требуется: а) рассчитать среднеожидаемую доходность; б) рассчитать дисперсию, среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации; в) обосновать выбор того или иного проекта с позиции рискованности вложений.

Проект А		Проект Б	
доходность, %	вероятность	доходность, %	вероятность
12	0,2	12	0,4
15	0,3	15	0,3
18	0,4	16	0,2
19	0,1	20	0,1

Контрольные вопросы по теме:

1. Приведите определение бизнес-плана
2. Перечислите задачи написания бизнес-плана и охарактеризуйте их
3. Какие бывают бизнес-планы по видам?
4. Перечислите признаки бизнес-проекта и охарактеризуйте их
5. Кто относится к участникам проекта и какие функции они выполняют
6. Перечислите этапы жизненного цикла бизнес-проекта.

Лабораторная работа № 9. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Цель: Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

После изучения темы студент должен:

знать. Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?

уметь. Объяснить условия накопительного страхования жизни. Владеть минусами и плюсами любого вида страхования.

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Задание. Конспектирование заданной темы.

Вопросы к изучению:

1. Понятие страхования жизни, имущества.
2. Виды страхования.
3. Условия страхования.

Порядок выполнения задания

1. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к

принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Таблица 2 – Исходные данные

Объект	Риск (риски)
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

2. Создайте и заполните таблицу:

Таблица 3 – Исходные данные

Объект	Возможные риски	Застрахован/нет (почему?)
Квартира		
Автомобиль		
...		

3. Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.

4. Рассмотрите с родителями страховку дачного домика или отдельного жилого дома (коттеджа). Какие риски наиболее велики? Проведите исследования в сети Интернет и найдите количественную вероятность пожара, кражи, землетрясения, урагана. Зайдите на сайт любой крупной страховой компании, имеющей калькулятор стоимости страхового полиса. Введите все данные и определите, насколько дорогой будет страховка при рассматриваемых рисках.

5. Если в Вашей семье есть автомобиль – выясните у родителей, насколько дорога страховка ОСАГО, что повлияло на эту цену. На сайте любой крупной страховой компании найдите калькулятор стоимости ОСАГО и введите данные автомобиля, который есть в Вашей семье либо автомобиля, который хотелось бы иметь. Попробуйте изменять возраст и стаж водителя, мощность автомобиля и отсутствие/наличие страховых выплат по предыдущим полисам. Сделайте вывод, насколько сильно изменяется стоимость страховки.

6. В продолжение предыдущего задания составьте вместе с родителями список автомобилей, которые вы рассматривали бы как оптимальные для вашей семьи. Попробуйте подставить в страховой калькулятор КАСКО эти автомобили по очереди и определите, какие из автомобилей (марка, год выпуска, тип конструкции и т.д.) дешевле всего застраховать. Сделайте вывод: почему стоимость страхового полиса отличается.

7. Перечислите все травмы, которые получали члены вашей семьи за последние 5 лет. Найдите на сайте любой крупной страховой компании перечень выплат при различных несчастных случаях. Посчитайте, какую общую сумму выплат могла бы получить Ваша семья, если бы все члены семьи были застрахованы от несчастного случая все 5 лет. Сравните эту сумму со стоимостью страхования членов семьи в течение 5 лет. Сделайте выводы.

8. В таблицу (выше) внесите ещё один столбец – «Стоимость страховки» и используя сайт любой крупной страховой компании подсчитайте полную сумму расходов на страхование всех перечисленных для Вашей семьи рисков. Сделайте вывод,

насколько большими являются расходы для Вашего семейного бюджета и на каких видах страховки возможно сэкономить.

1. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшавшая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратить в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

2. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

3. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

4. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

Основные элементы договора страхования

Предмет договора. Предмет договора может быть определен как услуга несения страхового риска в рамках страховой суммы. Она заключается в том, что страховщик берет на себя бремя несения риска потери конкретных материальных и нематериальных благ.

Права и обязанности сторон. Главная обязанность страховщика заключается в том, чтобы своевременно произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Кроме того он должен зафиксировать факт наступления страхового случая в страховом акте и обязан сохранять тайну страхования. Договор страхования может предусматривать и другие обязанности страховщика.

К обязанностям страхователя относится своевременная уплата страховых взносов. При заключении договора он должен сообщить страховщику обстоятельства, которые имеют существенное значение в определении вероятности наступления страхового случая. В сроки, которые установлены договором страхования, страхователь обязан сообщить страховщику о наступлении страхового случая. Договор может предусматривать и иные обязанности страхователя.

Условия выплаты страховой суммы. Предусмотрено представление страхователем документов при наступлении страхового случая. Необходимо иметь полис, заявление о выплате страхового возмещения, паспорт, а также документы, подтверждающие наступление страхового случая и интерес страхователя в сохранении застрахованного имущества. Если страховую выплату получают наследники, к указанным документам необходимо добавить свидетельство ЗАГСа о смерти страхователя и документ, удостоверяющий вступление в права наследования.

Отмечается, что страховая выплата производится после составления страхового акта, который составляет страховщик или уполномоченное им лицо. В случае необходимости страховщик может запросить у компетентных органов сведения, которые относятся к страховому случаю.

Ответственность сторон. Предусматривается ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, за просрочку выплаты страхового возмещения или внесения очередного страхового взноса. Виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные убытки.

Изменение договора. Предусмотрено, что возможны случаи увеличения или уменьшения страховой суммы по согласию сторон. Переход прав и обязанностей к правопреемнику в случае реорганизации страхователя – юридического лица — возможен только с письменного согласия страховщика. Также по письменному соглашению сторон договор может быть изменен и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Срок действия договора. Срок договора является одним из существенных условий. Дело в том, что от него полностью зависит размер страховой премии. Чем короче срок, тем меньше премия, ибо риск наступления страхового случая сокращается, и наоборот.

Окончание действия договора. Договор страхования досрочно прекращается в случаях:
- гибели застрахованного имущества по причинам, не вызывающим наступление страхового случая;

- прекращения предпринимательской деятельности, риск которой был застрахован.

Кроме того, страхователь сам может отказаться от договора. В таком случае, если что-то иное не предусмотрено договором, страховая премия, уплаченная страховщику, возврату не подлежит.

Обязательства по настоящему договору могут быть прекращены и в других случаях, которые предусмотрены законом. Следует учесть, что прекращение действия договора не освобождает стороны от ответственности в случае его нарушения.

Конфиденциальность. Данным пунктом предусматривается, что условия договора, дополнительные соглашения к нему и другая информация, которую страховщик получил по договору, являются конфиденциальными и разглашению не подлежат.

Разрешение споров. Все возникающие между сторонами споры и разногласия, которые не нашли своего отражения в тексте договора, будут разрешаться переговорами. При недостижении взаимопонимания в процессе переговоров споры будут разрешаться в судебном порядке.

Дополнительные условия и заключительные положения. Могут быть предусмотрены дополнительные условия к договору. Все изменения и дополнения к договору признаются действительными, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами. Во всем, что не предусмотрено договором, стороны руководствуются действующим законодательством и Правилами страхования. Количество экземпляров договора, адреса и платежные реквизиты сторон.

Задание 1

Составить договор страхования жизни.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Дата заключения договора _____

Место заключения договора _____

_____, именуемый в дальнейшем «Страховщик», лицензия № __, выданная _____ (наименование органа), в лице _____ (Ф.И.О., должность), действующего на основании _____, с одной стороны,

и _____ (Ф.И.О., паспортные данные, адрес проживания гражданина), именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему Договору Страховщик обязуется при наступлении обусловленного в Договоре страхового случая в отношении лица, указанного в Договоре (далее по тексту — «Застрахованное лицо»), выплатить Застрахованному лицу страховую сумму в размере,

предусмотренном Договором, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором.

1.2. Застрахованным лицом является _____ (Ф.И.О.).

1.3. Страховщик — страховая компания, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с выданной Министерством финансов Российской Федерации лицензией.

1.4. Страхователь — физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховым случаем по настоящему Договору признается _____ (событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату).

2.2. Страховщик обязан:

2.2.1. В течение __ дней с момента заключения настоящего Договора выдать Страхователю или Застрахованному лицу страховой полис.

2.2.2. В случае утраты Страхователем или Застрахованным лицом в период действия настоящего Договора страхового полиса выдать им на основании письменного заявления дубликат полиса.

После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

2.2.3. Предоставлять Страхователю и Застрахованному лицу всю необходимую информацию, связанную с исполнением настоящего Договора.

2.2.4. При наступлении страхового случая выплатить страховую сумму в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.3. Страховщик имеет право:

2.3.1. Запрашивать у Страхователя и Застрахованного лица информацию и сведения, связанные с настоящим Договором.

2.3.2. Проверять любую сообщаемую ему Страхователем, Застрахованным лицом и наследниками Застрахованного лица, а также ставшую известной Страховщику информацию, которая имеет отношение к настоящему Договору.

2.3.3. В случае нарушения Страхователем, Застрахованным лицом и/или наследниками Застрахованного лица обязанностей, предусмотренных пп. 2.4.2 настоящего Договора, при принятии решения о выплате страховой суммы не принимать во внимание сообщенные Страховщиком (Застрахованным лицом) сведения, имеющие отношение к настоящему Договору.

2.4. Страхователь обязан:

2.4.1. Сообщить Страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику.

2.4.2. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственной проверки информации, связанной с настоящим Договором, и представлять все необходимые документы и иные доказательства.

2.4.3. Уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.5. Обязанности Страхователя, установленные пп. 2.4.1, 2.4.2 настоящего Договора, подлежат исполнению также Застрахованным лицом.

2.6. Страхователь имеет право:

2.6.1. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

2.7. Застрахованное лицо и его наследники имеют право предъявлять те же требования к Страховщику, что и Страхователь.

2.8. При предъявлении Застрахованным лицом или его наследниками требований о выплате страховой суммы Страховщик вправе требовать от них выполнения обязанностей по настоящему Договору, лежащих на Страхователе, но не выполненных им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей несут соответственно

Застрахованное лицо или его наследники. Страховщик не вправе принудить указанных лиц выполнять обязанности Страхователя.

2.9. Страховое покрытие не распространяется на:

- умышленные действия Страхователя;
- умышленные действия потерпевших третьих лиц, направленные на наступление страхового случая;
- убытки Страхователя, возникшие в результате сообщения Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- убытки Страхователя, возникшие в результате совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- действия Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- требования о возмещении вреда, причиненного имуществу работников Страхователя;
- требования о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- требования, заявленные на основании договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем;
- требования о возмещении морального вреда;
- любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

3. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

3.1. Страховая премия по настоящему Договору составляет __ рублей.

3.2. Страховая премия, указанная в п. 3.1 настоящего Договора, уплачивается Страхователем в рассрочку путем внесения страховых взносов в следующем порядке и в следующие сроки: _____.

3.3. Страхователь может в любое время внести всю оставшуюся часть премии или вносить денежные суммы в счет последующих периодов выплаты премии.

3.4. Страховая премия уплачивается Страхователем путем внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика.

3.5. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе из страховой суммы вычесть сумму просроченного страхового взноса.

3.6. Обязанность по уплате страховой премии считается исполненной с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (с момента списания денежных средств с расчетного счета Страхователя).

4. ВЫПЛАТА СТРАХОВОЙ СУММЫ

4.1. Страховая сумма устанавливается в размере __ рублей.

4.2. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страховой суммы Застрахованному лицу в течение __ после получения и составления всех необходимых документов, указанных в настоящем Договоре.

4.3. В случае смерти Застрахованного лица после наступления обусловленного настоящим Договором страхового случая, при условии, что Застрахованное лицо к моменту своей смерти не получило причитающуюся ему страховую сумму, выплата производится наследникам Застрахованного лица.

4.4. При наступлении страхового случая Застрахованным лицом для получения страховой суммы представляются следующие документы:

- а) полис;
- б) заявление о выплате страховой суммы;

в) документ, удостоверяющий личность;

г) _____.

4.5. В случае, когда страховая сумма выплачивается наследникам Застрахованного лица, наследники представляют:

а) полис;

б) документы, удостоверяющие личность;

в) свидетельство о смерти Застрахованного лица или его заверенную копию;

г) документы, удостоверяющие вступление в права наследования;

д) _____.

4.6. Страховая сумма выплачивается Страховщиком в следующем порядке: _____.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае нарушения Страховщиком срока выплаты страховой суммы, установленного п.

4.2 настоящего Договора, получатель страховой суммы вправе предъявить Страховщику требование об уплате неустойки в размере ___% от не выплаченной в срок страховой суммы за каждый день просрочки.

5.2. В случае нарушения Страхователем срока внесения очередного страхового взноса, установленного п. 3.2 настоящего Договора, Страховщик вправе предъявить Страхователю требование об уплате неустойки в размере ___% от суммы неуплаченного страхового взноса за каждый день просрочки.

5.3. Взыскание неустойки не освобождает Сторону, нарушившую настоящий Договор, от исполнения обязательств в натуре.

5.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, установленных настоящим Договором, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования (п. 11.3 настоящего Договора).

6. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Застрахованное лицо может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

6.2. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить размер страховой суммы. При этом подлежит уплате дополнительный страховой взнос в размере и порядке, предусмотренных соглашением Сторон.

6.3. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право уменьшить размер страховой суммы. В этом случае Страхователю подлежит возврату излишне уплаченная часть страховой премии пропорционально уменьшению страховой суммы.

6.4. Если Застрахованное лицо или его наследники предъявили требования к Страховщику, настоящий Договор не может быть изменен без письменного согласия лиц, предъявивших требования.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор заключен на срок до ___ и вступает в силу с момента подписания.

7.2. Окончание срока настоящего Договора, установленного п. 7.1 Договора, не освобождает Стороны от исполнения обязанностей, возникших в период его действия, и от ответственности за нарушение Договора.

8. ОКОНЧАНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор прекращается досрочно в случае смерти Страхователя или Застрахованного лица, если смерть кого-либо из указанных в настоящем пункте лиц наступила до наступления страхового случая.

8.2. Страхователь вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее чем за ___ дней до даты предполагаемого расторжения.

8.3. Договор может быть досрочно расторгнут на основании письменного соглашения Страховщика и Страхователя, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему, сведения о Страхователе, Застрахованном лице, состоянии их здоровья, об их имущественном положении, а также иная информация, полученная Страховщиком в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте настоящего Договора, будут разрешаться путем переговоров на основе действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов Стороны передают их для разрешения в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

11.2. Все уведомления и сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме.

11.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования № _____ от _____, утвержденными Страховщиком (вариант: объединением страховщиков _____), на основании которых заключен настоящий Договор. Правила страхования прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

Правила страхования вручаются Страховщиком Страхователю и Застрахованному лицу, о чем в Договоре делается пометка, удостоверяемая подписями указанных лиц.

11.4. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых находится у Страхователя, второй — у Страховщика, третий — у Застрахованного лица.

12. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страхователь: _____.

Страховщик: _____.

ПОДПИСИ СТОРОН

Страховщик _____

Страхователь _____

Правила страхования вручены: _____

«__» _____ г.

Контрольные вопросы:

1. Объяснить принцип применения «франшизы» при страховании и при помощи калькулятора КАСКО.

2. Объяснить, какой размер франшизы является оптимальным с точки зрения покрытия основных рисков и экономии на стоимости полиса.

3. Перечислите условия, при которых туристу, заболевшему пневмонией и потратившему за рубежом 10000 евро на лечение и стационар, страховая компания оплатит расходы.

4. Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине (практике).

Порядок проведения промежуточной аттестации регулируется университетским Положением о промежуточной аттестации студентов.

Изучение дисциплины завершается сдачей экзамена.

Сдаче экзамена предшествует работа студента на лекционных, семинарских занятиях и самостоятельная работа по изучению предмета и подготовки докладов и рефератов. Отсутствие студента на занятиях без уважительных причин и невыполнение заданий самостоятельной работы является основанием для недопущения студента к экзамену.

Экзамен принимается, как правило, преподавателем, читающим лекции по данной дисциплине.

В аудитории, где проводится экзамен, могут находиться одновременно не более 5-6 экзаменуемых студентов.

Экзамен ориентирован на выявление уровня сформированности знаний, умений и навыков, составляющих основу общекультурных и профессиональных компетенций, обеспечиваемых учебной дисциплиной.

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно и систематически, с самого начала изучения данной учебной дисциплины. В начале семестра следует познакомиться с рекомендованной преподавателем учебно-методической документацией, прежде всего рабочей программой дисциплины.

Вдумчивое конспектирование лекций, систематическая подготовка и активная работа на практических занятиях позволят успешно освоить учебный материал дисциплины, подготовиться к сдаче экзамена. Не стоит пренебрегать при необходимости возможностью получения индивидуальной консультации у преподавателя.

Перечень выносимых на экзамен вопросов содержится в рабочей программе дисциплины. Необходимо обратить особое внимание на формулировки вопросов. При ответе на вопрос экзаменационного билета следует строго придерживаться предусмотренного формулировкой содержания. Ответ следует начинать с определения понятий.

Перед проведением экзамена предусмотрена групповая консультация, что дает возможность убедиться в правильности понимания формулировок вопросов, получить содержательное пояснение по возникшим во время подготовки затруднениям.

Для подготовки к ответу на экзамене студентам предоставляется не менее 20 минут. Длительность устного опроса студента не должна превышать 15 минут.

Преподаватель имеет право проводить промежуточную аттестацию только при наличии зачетной ведомости, подписанного деканом (заместителем декана) факультета.

При неявке студента на промежуточную аттестацию в ведомости проставляется «неявка», что приравнивается к неудовлетворительной оценке и студент считается имеющим академическую задолженность.

Во время проведения промежуточной аттестации студентам запрещается пользоваться письменными материалами, учебниками, пособиями, аудиоаппаратурой, мобильными телефонами и иными техническими средствами без разрешения преподавателя. Студент нарушивший данное требование, удаляется с экзамена и в ведомости ему проставляется оценка «неудовлетворительно» и студент считается имеющим академическую задолженность.

В период подготовки к экзамену студенты вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только скрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка студента к экзамену включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

Литература для подготовки к экзамену рекомендуется преподавателем либо указана в учебно-методическом комплексе. Для полноты учебной информации и её сравнения лучше использовать не менее двух учебников. Студент вправе сам придерживаться любой из

представленных в учебниках точек зрения по спорной проблеме (в том числе отличной от преподавателя), но при условии достаточной научной аргументации.

Основным источником подготовки к экзамену является конспект лекций, где учебный материал даётся в систематизированном виде, основные положения его детализируются, подкрепляются современными фактами и информацией, которые в силу новизны не вошли в опубликованные печатные источники. В ходе подготовки к экзамену студентам необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемых проблем.

Экзамен проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный материал. По окончании ответа экзаменатор может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы.

Результаты экзамена объявляются студенту после окончания ответа в день сдачи.