МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ

ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«РЯЗАНСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Областное государственное бюджетное учреждение дополнительного профессионального образования «Рязанский институт развития образования»

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКТ**

**по учебному курсу**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

в рамках изучения учебной дисциплины

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

2021

Разработчики:

Губанов Роман Сергеевич, кандидат экономических наук, преподаватель высшей квалификационной категории ОГБПОУ «РТК»

Чурикова Ирина Эдуардовна, кандидат педагогических наук, заведующая Региональным центром финансовой грамотности Рязанского института развития образования

Рецензенты:

Буранова Елена Анатольевна, к.э.н., начальник кафедры экономики и менеджмента Академии ФСИН России, доцент

Спиридонова Елена Павловна, к.э.н., преподаватель высшей квалификационной категории ОГБПОУ «РТК»

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**……………………………………………………………..…....4

**РАБОЧАЯ (УЧЕБНАЯ) ПРОГРАММА….………………………………5**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ………………………………………………………………....9**

МОДУЛЬ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ……………………………………......9

Тема 1. Сущность и виды доходов…………………………………………..9

Тема 2. Расходы и их роль в управлении финансами.…………………….11

МОДУЛЬ 2. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТ…………13

Тема 1. Личное финансовое планирование.…………………………........13

Тема 2. Разработка бюджета..……………………………………...............15

МОДУЛЬ 3. ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ.……………………………….......17

Тема 1. Понятие и сущность сбережений граждан………………………..17

Тема 2. Банковская практика сбережений и вкладных операций............19

МОДУЛЬ 4. КРЕДИТОВАНИЕ..……………………………….…………..21

Тема 1. Сущность и роль кредитования.….……………………................21

Тема 2. Кредитно-банковская система..……………………………….......24

МОДУЛЬ 5. ИНВЕСТИРОВАНИЕ…….…………………………………..26

Тема 1. Фондовые и валютные биржи…………………………………......26

Тема 2. Перспективы развития рынка ценных бумаг...………………….28

МОДУЛЬ 6. СТРАХОВАНИЕ...…………………………………...............30

Тема 1. Финансы государства и финансы организаций…………………..30

Тема 2. Страхование как форма финансов организаций………………….31

МОДУЛЬ 7. РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ...……….......34

Тема 1. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере……........34

Тема 2. Денежно-кредитная политика……………………………..............36

МОДУЛЬ 8. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.…………….…………..37

Тема 1. Система прав потребителей финансовых услуг……………….....37

Тема 2. Права заемщиков...………………………………………...............38

МОДУЛЬ 9. ОБЩИЕ ЗНАНИЯ ЭКОНОМИКИ И АЗЫ ФИНАНСОВОЙ АРИФМЕТИКИ..………………………...................................................................40

Тема 1. Метод простых и сложных процентов….…………………………40

Тема 2. Принципы финансовой математики и арифметики...……………42

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ……………………………………………………………....43**

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………....................47**

**ВВЕДЕНИЕ**

Курс «Основы финансовой грамотности» подробно и глубоко раскрывает вопросы бюджетирования на уровне индивида и семьи, проблемы финансового планирования и взаимодействия государства с человеком и предпринимательскими структурами, как финансового, так и реального сектора экономики.

В рамках курса «Основы финансовой грамотности» студенты СПО изучают финансовые аспекты преодоления экономических рисков, вопросы страхования и кредитования, пенсионного обеспечения и инвестиционного накопления капитала.

«…В ходе реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» по заказу Минфина России были разработаны и размещены в Библиотеке портала *вашифинансы.рф* материалы, предназначенные для преподавания финансовой грамотности…» [14].

На современном этапе развития среднего профессионального образования требуется обеспечение интеграции в учебные предметы базисных понятий и концептуальных основ повышения финансовой грамотности. Важно обеспечивать мониторинг и оценку уровня финансовой грамотности населения, чтобы в российских структурах управления персоналом был в достаточном количестве кадровый потенциал в области повышения финансовой грамотности населения.

Одно из направлений в изучении основ финансовой грамотности – теория и практика совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг, которое является актуальным вопросом регулирования отношений между недостаточно финансово грамотными гражданами и/или менеджерами и представителями инфраструктурных организаций финансового рынка России.

**РАБОЧАЯ (УЧЕБНАЯ) ПРОГРАММА**

В процессе изучения курса: «Основы финансовой грамотности» предлагается построить учебные занятия, исходя из следующей «Концептуальной рамки финансовой компетентности обучающихся»:

1. Доходы и расходы
2. Финансовое планирование и бюджет
3. Личные сбережения
4. Кредитование
5. Инвестирование
6. Страхование
7. Риски и финансовая безопасность
8. Защита прав потребителей
9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики.

Преподавание курса в объеме 36 часов ориентировано на проведение лекций – бесед, практических занятий и решения кейс-ситуаций (задач, тестов). Преподаватель имеет возможность дифференцировать содержание и объем учебно-методического материала в зависимости от уровня подготовки студента и его потенциала.

В ходе освоения курса: «Основы финансовой грамотности» студент:

***должен знать:***

- сущность и виды финансовой грамотности;

- основные задачи, реализуемые государством в области повышения финансовой грамотности;

- принципы обеспечения финансовой грамотности населения;

- механизмы кредитования и инвестирования в условиях развития современной банковской системы, системы страхования и пенсионного обеспечения;

- критерии оценки рисков и угроз финансовой безопасности, как экономических субъектов, так и государства.

***должен уметь:***

- осуществлять расчеты платежей по кредитам с использованием методов простых или сложных процентов;

- обеспечивать оценку показателей эффективности развития банковской и финансовой системы страны;

- формировать личный финансовый план и разрабатывать семейный и/или государственный бюджет;

***должен владеть:***

- методами расчета доходов и расходов;

- спецификой анализа личных сбережений;

- методами расчета экономической эффективности с учетом принципов финансовой математики и арифметики.

**Учебно-тематический план**

| № | Тема занятия | Форма занятия | Количество часов |
| --- | --- | --- | --- |
| ***1*** | ***Модуль 1. Доходы и расходы*** | | ***4*** |
| *1.1* | *Сущность и виды доходов* | *Лекция* | 2 |
| *1.2* | *Расходы и их роль в управлении финансами* | Практическое занятие | 2 |
| *2* | ***Модуль 2. Финансовое планирование и бюджет*** | | ***4*** |
| *2.1* | *Личное финансовое планирование* | *Лекция* | 2 |
| *2.2* | *Разработка бюджета* | Практическое занятие | 2 |
| *3* | ***Модуль 3. Личные сбережения*** | | ***4*** |
| *3.1* | *Понятие и сущность сбережений граждан* | *Лекция* | 2 |
| *3.2* | *Банковская практика сбережений и вкладных операций* | Практическое занятие | 2 |
| *4* | ***Модуль 4. Кредитование*** | | ***4*** |
| *4.1* | *Сущность и роль кредитования* | *Лекция* | 2 |
| *4.2* | *Кредитно-банковская система* | Практическое занятие | 2 |
| *5* | ***Модуль 5. Инвестирование*** | | ***4*** |
| *5.1* | *Фондовые и валютные биржи* | Практическое занятие | 2 |
| *5.2* | *Перспективы развития рынка ценных бумаг* | Практическое занятие | 2 |
| *6* | ***Модуль 6. Страхование*** | | ***4*** |
| *6.1* | *Финансы государства и финансы организаций.* | *Лекция* | 2 |
| *6.2* | *Страхование как форма финансов организаций* | Практическое занятие | 2 |
| *7* | ***Модуль 7. Риски и финансовая безопасность*** | | ***4*** |
| *7.1* | *Финансовая безопасность*  *в денежно-кредитной сфере* | *Лекция* | 2 |
| *7.2* | *Денежно-кредитная политика* | Практическое занятие | 2 |
| *8* | ***Модуль 8.Защита прав потребителей*** | | ***4*** |
| *8.1* | *Система прав потребителей финансовых услуг* | *Лекция* | 2 |
| *8.2* | *Права заемщиков* | Практическое занятие | 2 |
| *9* | ***Модуль 9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики*** | | ***4*** |
| *9.1* | *Метод простых и сложных процентов* | *Лекция* | 2 |
| *9.2* | *Принципы финансовой математики и арифметики* | Практическое занятие | 2 |
| **ИТОГО** | | | **36** |

Рабочая программа и учебно-тематический план курса «Основы финансовой грамотности» разработаны на основе интеграции учебных знаний в систему подготовки студентов, обучающихся специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». При этом интегрированная система знаний курса «Основы финансовой грамотности» находит свое применение при изучении учебной дисциплины: «Финансы, денежное обращение и кредит», включенной в структуру общепрофессионального цикла примерной основной образовательной программы в рамках ФГОС 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**МОДУЛЬ 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

**Тема 1. Сущность и виды доходов**

Кейс 1. В рамках оценки состояния уровня финансовой доступности для граждан зарубежных стран требуется определить государства – лидеры и сделать выводы о зависимости уровня финансовой грамотности в мировом экономическом пространстве от валового внутреннего продукта и душевого дохода в перспективе до 2050 года (таблица 1).

Таблица 1 – Будущее состояние валовых доходов на душу населения в зарубежных странах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | ВВП, трлн долл. США. | | Численность населения, млн чел. | | ВВП на душу населения, млн долл. США/чел | | ВВП на душу населения 2050 к 2025, % |
| 2025 | 2050 | 2025 | 2050 | 2025 | 2050 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| США | *221,4* | *36,6* | *340* | *375* | *0,65* | *0,10* | *14,99* |
| Япония | *66,3* | *8,9* | *125* | *122* | *0,53* | *0,07* | *13,75* |
| Германия | *3,9* | *5,7* | *82,3* | *80,3* | *0,05* | *0,07* | *149,79* |
| Великобритания | *3,1* | *4,8* | *61,7* | *63,7* | *0,05* | *0,08* | *149,98* |
| Франция | *3,1* | *4,6* | *62,3* | *63,9* | *0,05* | *0,07* | *144,67* |
| Италия | *2,9* | *4,2* | *60,4* | *62,0* | *0,05* | *0,07* | *141,09* |
| Канада | *1,9* | *3,0* | *36,8* | *40,6* | *0,05* | *0,07* | *143,12* |
| Все развитые страны | *3,0* | *86,6* | *940* | *990* | *0,0032* | *0,09* | *в 27,4 раз* |

Источник: составлено по данным: [8]

«…Сегодня Российская Федерация занимает 35-е место в мире по качеству инфраструктуры…» [2]. В 2012-2019 гг. объем инвестиций в инфраструктуру превысил 3% ВВП страны, на долю которых приходилось немногим менее, чем 2% бюджетного финансирования. Значительная доля финансового обеспечения доступности банковских и небанковских услуг населения приходилась на частные инвестиции – свыше 40%.

Для повышения уровня финансовой доступности для граждан России, также, как и для увеличения финансовой грамотности в стране российскому финансовому сектору необходимо не только стремиться к финансовому положению таких стран, как: США, Япония, Германия, Великобритания, Франция, Италия, Канада, в которых душевой доход ВВП к 2050 году достигнет от 70 тыс. долл. США до 100 тыс. долл. США, но и обеспечивать институциональное преобразование банковской и платежной инфраструктуры.

Источник: составлено по данным: [8]

Рисунок 1. Распределение численности населения в зарубежных странах для определения уровня валового дохода в период с 2025 по 2050 гг.

Статистический максимум приходится на все развитые страны, в которых, по прогнозным оценкам, в 2025 году планируется достичь уровня населения – 940 млн чел, а к 2050 году данный показатель будет сформирован в объеме 990 млн чел., что превышает базисный уровень на 50 млн чел., или на 5,3%.

**Тема 2. Расходы и их роль в управлении финансами**

Кейс 2. Финансово грамотные менеджеры вложили свободный капитал в портфель ценных бумаг. Целесообразно определить, какова эффективность инвестиционного портфеля, если рабочая группа финансовых менеджеров оценила вероятность расходов по ценным бумагам (акциям) следующим образом (таблица 2).

Таблица 2 – Случайные величины по расходам на акции, полученные экспертами при оценке инвестиций финансово грамотных менеджеров

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид акции | Цена акции, руб. Хi | Вероятность Pi | Математическое ожидание доходности инвестиционного портфеля Е(х)  Столбец 2 / 100 × Столбец 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| «Селигдар» | 43,79 | 0,40 | 0,175 |
| «Лензолото» | 13210,0 | 0,25 | 33,025 |
| «Полюс» | 13460,5 | 0,35 | 47,11 |
| ИТОГО | - | 1 | 80,310 |

Источник: составлено по данным: [18]

Рассчитайте Е(х), используя формулу средней арифметической величины:

*Е(х) = ∑Xi×Pi* (1)

Решение:

1. Произведем перевод стоимости акции (цена акции) в безразмерную величину, разделив значения таблицы 2 соответствующего столбца на 100. В результате получим значения по стоимости акций:

– X1 «Селигдар»: 0,438 руб.;

– X2 «Лензолото»: 132,1 руб.;

– X3 «Полюс» - 134,6 руб.

1. Добавив значения вероятности и цены акций, определим математическое ожидание случайной величины для оценки рациональности выбора финансово грамотными инвесторами ценных бумаг.

*Е(х) = X1×P1 + X2×P2 +X3×P3* (2)

Е(х) = 0,438×0,40 + 132,1×0,25+134,6×0,35 = 80,310.

Итак, полученная величина положительна и отражает среднюю доходность портфеля акций, сформированного грамотными финансовыми менеджерами на уровне математического ожидания, которое равно 8031 руб. (80,310 × 100). Графически представим полученные результаты на рисунке 2.

Источник: расчеты автора

Рисунок 2. Прогноз ожиданий менеджеров с достаточным уровнем финансовой грамотности при осуществлении инвестиций в портфель ценных бумаг, руб.

**МОДУЛЬ 2.** **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТ**

**Тема 1. Личное финансовое планирование**

В процессе финансового планирования следует выяснить сбалансированность установленного плана: доходов или финансового обеспечения, рублевых финансовых потоков или потоков платежей в иностранной валюте.

Анализ ранее разработанных личных финансовых планов предполагает проведение оценки стабильности получения доходов и утвержденных источников получения денежных поступлений на счета, банковские карты и иные инструменты аккумулирования финансовых ресурсов.

В случае изменения источников денежных поступлений и/или сокращения объемов доходов целесообразно составить план причин корректировок и их влияния на финансовую деятельность субъекта финансового планирования.

В процессе анализа устанавливается, как отразились изменения в финансовом планировании на уровень своевременности денежных поступлений и их расходования по графику коммунальных платежей, кредитных обязательств, налогов, штрафов и др.

В ходе личного финансового планирования выявляется потребность в покрытии ежедневных, еженедельных и месячных расходов с учетом командировок, отпусков и ремонтов, планируемых в ходе текущей жизнедеятельности граждан.

При организации личного финансового планирования необходимо обеспечить расчет влияния факторов на экономические результаты реализации стратегий финансового поведения с учетом текущих и перспективных расходов.

Кейс 1. Известны следующие финансовые параметры развития Китая (таблица 3). Ориентируясь на ретроспективные данные, оценить возможность взаимодействия России и Китая. Определите, в какой стране уровень финансовой грамотности выше?

Таблица 3 – Оценка основных результатов финансового планирования Китая

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Параметры | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Экономический рост Китая, % | 10,64 | 9,54 | 7,86 | 7,76 | 7,3 | 6,9 | 6,7 | 6,9 | 6,6 |
| Уровень безработицы, % | 4,2 | 4,34 | 4,47 | 4,54 | 4,59 | 4,61 | 4,65 | 4,68 | 4,71 |

Источник: составлено по данным [6]

Иллюстрация статистических данных о функционировании Китая демонстрируется на рисунке 3.

Источник: составлено по данным [6]

Рисунок 3. Условия и параметры финансового роста в Китае

Кейс 2. Используя данные таблицы 4, произведите оценку эффективности финансового планирования в разрезе проектов следующих компаний: A, B, С.

Таблица 4 – Финансовый план погашения платежей трех проектов

A, B, C

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период планирования | 0 | 1 | 2 | 3 |
| A | -1000 | 300 | 400 | 600 |
| B | -1200 | 400 | 500 | 700 |
| C | -2000 | 600 | 800 | 1500 |

Источник: [7]

**Тема 2. Разработка бюджета**

Разработка бюджета может осуществляться на уровне государства, региона, фирмы и отдельного территориального образования. Если рассматривать бюджет страны, то в ходе его разработки следует сформировать дефицит или профицит, как индикатор устойчивости экономического роста государства. Основные статьи доходов такого бюджета включают: налоговые доходы (НДС, налог на прибыль организаций, акцизы, налог на имущество, транспортный, земельный налог, страховые взносы и др.); неналоговые доходы (нефтегазовые доходы; валютная выручка от экспорта российских товаров, прочее).

Расходы бюджета группируются по определенным компонентам: расходы на общегосударственные вопросы; расходы на национальную оборону; расходы на образование и здравоохранение; расходы на национальную экономику; расходы на природоохранные мероприятия; расходы на социальную сферу и жилищно-коммунальное хозяйство.

Если производится разработка бюджета субъекта РФ – это региональный уровень бюджетирования. В его основе лежит стратегия финансового прогнозирования консолидирования бюджета Российской Федерации.

Кейс 3. Произвести расчет итоговых величин при разработке бюджета в прогнозном периоде: 2021 – 2022 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Разработка бюджета компании на 2021 – 2022 гг., млн руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Параметры | 2021 год | 2022 год | ИТОГО\* |
| РАЗРАБОТКА БЮДЖЕТА КОМПАНИИ, всего | 1480,3 | 627,5 | *2107,8* |
| в том числе:  собственные средства | 404,1 | 0,0 | *404,1* |
| кредитные и заемные средства | 900,0 | 500,0 | *1400,0* |
| бюджетные ассигнования федерального бюджета на развитие экономической деятельности компании | 60,2 | 50,5 | *110,7* |
| бюджетные ассигнования бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов | 36,2 | 25,5 | *61,7* |
| средства институтов развития, государственных корпораций и компаний с государственным участием | 30,0 | 32,0 | *62,0* |

Источник: составлено автором

\*- Цифры серым курсивом – ответ к решению задачи.

При осуществлении разработки бюджета территориального образования (особой экономической зоны, территории опережающего социально-экономического развития, моногорода) в структуре бюджета учитываются ключевые аспекты расходов на инфраструктурное территориальное развитие и вопросы бюджетирования доходов от выручки проданных товаров на данной территории (например, на территории моногорода).

Общеизвестно, что моногорода характеризуются значительной зависимостью доходной части бюджета от деятельности одного (или нескольких) крупных предприятий, низкой диверсификацией сферы занятости населения (однородный профессиональный состав), высокой степенью привязки развития города к политике собственника градообразующего предприятия [12].

**МОДУЛЬ 3.** **ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ**

**Тема 1. Понятие и сущность сбережений граждан**

Кейс 1. Решения в области финансовой грамотности принимаются в условиях ограниченности инвестиционных ресурсов. Инвестиционные ресурсы финансово грамотного менеджера – это часть корпоративных финансовых ресурсов, направляемых для осуществления менеджментом вложения в объекты реального и финансового инвестирования. От характера формирования данного вида ресурсов зависит уровень эффективности освоения капитала и финансовая доступность для поддержания бизнеса в достаточной степени безопасности.

Рассчитайте объем инвестиционных ресурсов, необходимых для повышения финансовой грамотности в компании, если стадии инвестиционного процесса включают:

- экспертизу проектной документации (инвестиции 350 тыс. руб.);

- строительно-монтажные работы по возведению имущественного комплекса для бизнеса (затраты 890 тыс. руб.);

- открытие учебного центра (студии) на базе имущественного комплекса для организации курсов повышения квалификации по направлению: «Основы финансовой грамотности» (инвестиции 820 тыс. руб.);

- привлечение оборотного капитала (первоначальные издержки 260 тыс. руб.) (рисунок 4).

Важное условие принятия решений по финансовой грамотности – ежегодное повышение затрат на привлечение оборотного капитала на 5%. Остальные виды инвестиций совершаются единожды – в первый год реализации проекта.

Источник: составлено автором

Рисунок 4. Стадии инвестиционного процесса в условиях накопления сбережений граждан для обучения по направлению «Основы финансовой грамотности»

Расчет объема инвестиционных ресурсов, необходимых для повышения финансовой грамотности в компании за весь период реализации проекта – 3 года целесообразно осуществлять, используя систему следующих принципов.

На высшем уровне управления компании, в которой принимается решение о проекте мероприятий по повышению финансовой грамотности персонала и иных категорий граждан, рассматриваются все виды альтернатив по проектно-сметной документации.

На среднем уровне иерархии специалисты компании, в которой принимается решение о проекте мероприятий по повышению финансовой грамотности, обеспечивают систематизацию информации об инвестиционном проекте, разрабатывая систему оценки его эффективности.

На низшем уровне управления производится отбор инвестиционных проектов и вовлечение финансовых ресурсов для реализации проекта повышения квалификации персонала по направлению «Основы финансовой грамотности» с учетом выявленных проблем на каждой инвестиционной стадии.

**Тема 2. Банковская практика сбережений и вкладных операций**

Кейс 2. Рассмотрите внимательно рисунок 5 и выявите несоответствие в разделе «Банковская система» и определите, какой из субъектов финансовой деятельности должен быть отнесен к группе: денежно-кредитные и финансовые институты. При этом важно помнить о том, что банковский сектор является основой функционирования финансовой системы и связан со всеми отраслями и секторами мировой экономики.

В современных условиях коммерческие банки как финансовые институты образуют единое целое из множества элементов с отношениями и связями, и представляют собой кредитно-финансовую систему, обеспечивающую финансирование всех сфер экономики.

Выполнение данного кейса предусматривает сравнение данных рисунка 5 с общепринятой структурой парабанковской системы, в которую включены следящие денежно-кредитные и финансовые институты:

1. Факторинговые фирмы
2. Страховые общества
3. Кредитные товарищества
4. Инвестиционные компании
5. Пенсионные фонды
6. Финансовые компании
7. Лизинговые фирмы
8. Расчетные центры.

Источник: составлено автором

Рисунок 5. Структура сегментов кредитной системы Российской Федерации, ед.

Кейс 3. Какая из перечисленных функций банковской системы обеспечивает перераспределение капитала и перераспределение рисков на финансовом рынке (таблица 6)?

Таблица 6 – Ключевые функции банковской системы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Состав функций | Особенности |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Привлечение и сохранность средств (банки) | Обеспеченность сохранности сбережений |
| 2 | Финансовое посредничество | Взаимосвязь инвестора и заемщика для рационального перераспределения денежных средств |
| 3 | Платежи | Осуществление взаиморасчетов и платежей |
| 4 | Сбор и управление информацией | Сбор информации о контрагентах и ее предоставление другим клиентам банковской системы |

Источник: составлено автором

**МОДУЛЬ 4.** **КРЕДИТОВАНИЕ**

**Тема 1. Сущность и роль кредитования**

Кейс 1. В системе анализируемых данных таблицы 7 показаны первоначальные инвестиции и доход от вложения капитала в рентабельный бизнес. Каковы возможности компании по освоению новых видов финансовых ресурсов и получению от этого прибыли, если данные о ее финансовом развитии в отчетном и базисном периодах имеют следующие тенденции?

Таблица 7 – Анализ финансовых показателей реализации инвестиционных проектов в компании

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Базисный период | Отчетный период | Изменение отчетного периода к базисному периоду, +/- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Объем первоначальных инвестиций, тыс. руб. | 73940 | 78375 | *+4435* |
| 2 | Объем доходов, полученных от реализации инвестиционного проекта, тыс. руб. | 85000 | 92000 | *+7000* |
| 3 | Капиталоемкость бизнеса (строка 1 / строка 2 × 100), коп. | *86,99* | *85,19* | *-1,79* |
| 4 | Прибыль бизнеса (строка 2 – строка 1) , тыс. руб. | *11060* | *13625* | *+2565* |
| 5 | Рентабельность бизнеса (строка 4 / строка 2 × 100), % | *13,01* | *14,81* | *+1,80* |

Источник: составлено автором

* - Цифры серым курсивом – ответ к решению задачи.

Источник: составлено автором

Рисунок 6. Динамика инвестиций и полученных доходов, прибыли от реализации инвестиционных проектов в компании, тыс. руб.

Решая задачу данного кейса, определите степень эффективности финансового развития бизнеса, исходя из закономерности о том, что повышение снижение уровня капиталоемкости способствует увеличению доходности инвестированного капитала и стимулирует дальнейшее увеличение рентабельности.

Источник: составлено автором

Рисунок 7. Динамика рентабельности при реализации инвестиционных проектов в компании

Кейс 2. Размер предоставленного потребительского кредита равен 12000 тыс. руб.

Таблица 8 – Исходные данные для расчета итоговых величин в рамках плана погашения потребительского кредита, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| месяц | долг | Процентный платеж | Выплата долга | Месячный взнос |
|  | **12000** | **12%** |  |  |
| 1 | *10000* | *120* | *2000* | *2120* |
| 2 | *8000* | *100* | *2000* | *2100* |
| 3 | *6000* | *80* | *2000* | *2080* |
| 4 | *9000* | *60* | *2000* | *2060* |
| 5 | *2000* | *40* | *2000* | *2040* |
| 6 |  | *20* | *2000* | *2020* |
| Итого |  | *420* | *12000* | *12420* |

Источник: [10]

* - Цифры серым курсивом – ответ к решению задачи.

Процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев.

Составьте план погашения потребительского кредита (амортизация погашения долга).

**Тема 2. Кредитно-банковская система**

Кейс 3. Рассчитайте прирост вкладов физических лиц в 2019-2020 гг., произведите оценку сценариев развития тенденций на рынке вкладов физических лиц. Проверьте правильность расчетов, сопоставив полученные значения с данными столбца 4 таблицы 9.

Таблица 9 – Динамика вкладов физических лиц в рублях, трлн руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сценарий | 2019 | 2020 | Прирост 2020 г. к 2019 г., % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| А | 17,725 | 18,910 | *+6,69* |
| B | 17,725 | 18,687 | *+5,43* |
| C | 17,725 | 18,584 | *+4,85* |
| D | 17,725 | 18,729 | *+5,66* |

Источник: составлено автором по данным: [3]

* - Цифры серым курсивом – ответ к решению задачи.

Кейс 4. На рисунке 8 представлены среднестатистические значения основных макроэкономических показателей развития России. Оценив их потенциал, проанализируйте влияние данных показателей на современное состояние развития кредитно-банковской системы РФ.

Рассмотрите возможности оценки влияния макроэкономических факторов на динамику ключевых индикаторов кредитно-банковской системы и опишите условия повышения валовых индикаторов регионального развития как фактора стимулирования инвестиций в создание новых кредитно-финансовых институтов на уровне отдельных субъектов РФ.

Источник: составлено по данным: [9]

Рисунок 8. Распределение значений коэффициентов эффективности макроэкономического развития России

При анализе производственных и внешнеторговых показателей макроэкономического развития целесообразно оценить потенциальные факторы финансового роста в национальной кредитно-банковской системе РФ.

**МОДУЛЬ 5.** **ИНВЕСТИРОВАНИЕ**

**Тема 1. Фондовые и валютные биржи**

Кейс 1. Проанализируйте объем сделок на внутреннем валютном рынке в разрезе валют в 2021 году. Используйте статистику данных по фондовым и валютным биржам России, Республик Белоруссия, Казахстан, США (таблица 10).

Таблица 10 – Объем сделок банков-резидентов на биржевом рынке

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | РОССИЙСКИЙ  РУБЛЬ | | БЕЛОРУС-СКИЙ  РУБЛЬ | | КАЗАХСТАНСКИЙ ТЕНГЕ | | ДОЛЛАР США | |
| млн  ед.  валюты | млн  долл.  США | млн  ед.  валюты | млн  долл.  США | млн  ед.  валюты | млн  долл.  США | млн  ед.  валюты | млн  долл.  США |
| Объем торгов на бирже | 21993713 | 295551,9 | 0,1 | 0 | 314,2 | 0,8 | 255805,5 | 255806 |
| Объем сделок банков-резидентов на межбанковском (внебиржевом) рынке | 18661922 | 251003,9 | 217 | 84,2 | 1840299,4 | 4 376,00 | 385421,8 | 385422 |
| Объем сделок по операциям покупки, продажи и конверсии иностранной валюты банковских клиентов-юридических лиц | 12600973 | 169337,1 | 6 | 2,3 | 230941,3 | 549,3 | 169207,3 | 169207 |
| Куплено населением иностранной валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,2 | 0 | 662 | 662 |
| Продано населением иностранной валюты | 0 | 0 | 0,1 | 0 | 15,3 | 0 | 452,7 | 452 |
| ИТОГО | 53256608 | 715893 | 223,2 | 86,5 | 2071578 | 4926,1 | 811549,3 | 811549 |

Источник: Банк России

Кейс 2. Произведите расчет удельного веса каждого элемента актива и пассива в итоговом показателе баланса банка-эмитента ценных бумаг и сделайте вывод о целесообразности повышения доли ликвидных активов по балансу.

Таблица 11 – Динамика активов субъектов банковского рынка в 2021 году

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** | Сумма на 01 Марта 2021 г. | Удельный вес, % | Изменение за 1 мес. |
| Наличность | [6 129 538 595](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4383) |  | -415 082 426 |
| Обязательные резервы | [626 623 577](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4552) |  | -144 636 |
| Ссудная задолженность | [68 729 831 827](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4553) |  | 358 359 553 |
| Финансовые инструменты | [16 513 376 392](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=5430) |  | -152 418 157 |
| Средства в расчетах | [17 192 146](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4739) |  | 9 927 579 |
| Дебиторская задолженность | [1 884 044 616](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4742) |  | 17 618 644 |
| Требования по получению процентов | [1 039 738 917](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4743) |  | 36 638 783 |
| Имущество | [1 463 501 255](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4745) |  | -5 787 372 |
| Деловая репутация | [161 653 327](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4751) |  | 0 |
| Прочие активы | [1 449 590 758](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4752) |  | -32 686 929 |
| Отложенный налог на прибыль | [362 077 932](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=5819) |  | 51 648 932 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | [26 352 567](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=7021) |  | -319 569 |
| Итого активов | [98 403 521 909](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4763) |  | -132 245 598 |
| **ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Источники собственных средств | [8 750 785 730](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4764) |  | 10 747 911 |
| Резерв на возможные потери | [6 571 147 287](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4962) |  | 43 001 758 |
| Привлеченные средства | [79 955 828 987](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=4981) |  | -127 017 828 |
| Прочие обязательства | [2 254 760 039](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=5086) |  | 10 202 758 |
| Финансовые обязательства | [782 401 062](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=5101) |  | -50 767 695 |
| Итого пассивов | [98 403 521 866](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=5103) |  | -132 245 598 |
| Активы, приносящие прямой доход | [85 243 208 219](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=6473) |  | 205 941 396 |
| Обязательства, генерирующие % выплаты | [80 954 194 099](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=30001&BankMenu=check&PokId=6474) |  | -172 112 019 |

Источник: [19]

**Тема 2. Перспективы развития рынка ценных бумаг**

Кейс 3. Произведите расчет и анализ сравнительных значений по 30 крупнейшим банкам – эмитентам ценных бумаг на российском фондовом рынке.

Таблица 12 – Распределение чистых активов крупнейших участников российского рынка ценных бумаг, являющихся эмитентами акций

| № | Банк | Значение | Справочно | Сравнение, % **Справочно ÷ значение ×100** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | [(рег.№1481)](http://sbrf.ru/)[СБЕРБАНК РОССИИ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481) | [222 271 439](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1481&BankMenu=check&PokId=5141) | 179 249 720 | *80,64* |
| 2. | [(рег.№1000)](http://www.vtb.ru/)[ВТБ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000) | [62 718 636](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5141) | 62 076 256 | *98,98* |
| 3. | (рег.№1326)[АЛЬФА-БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326) | [23 460 392](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1326&BankMenu=check&PokId=5141) | 18 148 719 | *77,36* |
| 4. | (рег.№2209)[ФК ОТКРЫТИЕ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=fk-otkrytie-2209) | [18 295 391](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2209&BankMenu=check&PokId=5141) | 16 761 297 | *91,61* |
| 5. | (рег.№963)[СОВКОМБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sovkombank-963) | [14 830 045](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=963&BankMenu=check&PokId=5141) | 14 744 398 | *99,42* |
| 6. | (рег.№2673)[ТИНЬКОФФ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=tin-koff-bank-2673) | [12 123 285](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2673&BankMenu=check&PokId=5141) | 12 025 697 | *99,20* |
| 7. | (рег.№354)[ГАЗПРОМБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=gazprombank-354) | [9 449 024](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=354&BankMenu=check&PokId=5141) | 7 281 144 | *77,06* |
| 8. | (рег.№1978)[МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=moskovskiy-kreditnyy-bank-1978) | [4 178 252](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1978&BankMenu=check&PokId=5141) | 4 035 669 | *96,59* |
| 9. | (рег.№3466)[НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=nacional-nyy-kliringovyy--3466) | [3 795 013](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3466&BankMenu=check&PokId=5141) | 3 729 607 | *98,28* |
| 10. | (рег.№2275)[УРАЛСИБ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=uralsib-2275) | [3 742 282](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2275&BankMenu=check&PokId=5141) | 3 739 801 | *99,93* |
| 11. | (рег.№1)[ЮНИКРЕДИТ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=yunikredit-bank-1) | [3 715 964](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1&BankMenu=check&PokId=5141) | 3 087 459 | *83,09* |
| 12. | (рег.№2272)[РОСБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosbank-2272) | [3 707 152](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2272&BankMenu=check&PokId=5141) | 3 695 057 | *99,67* |
| 13. | (рег.№328)[РОССИЯ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossiya-328) | [2 894 628](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=328&BankMenu=check&PokId=5141) | 2 811 945 | *97,14* |
| 14. | (рег.№3292)[РАЙФФАЙЗЕНБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rayffayzenbank-3292) | [2 675 522](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3292&BankMenu=check&PokId=5141) | 2 491 480 | *93,12* |
| 15. | (рег.№436)[БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=bank-sankt-peterburg-436) | [2 411 745](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=436&BankMenu=check&PokId=5141) | 2 410 562 | *99,95* |
| 16. | (рег.№2546)[НОВИКОМБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=novikombank-2546) | [2 324 720](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2546&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 889 779 | *81,29* |
| 17. | (рег.№3349)[РОССЕЛЬХОЗБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossel-hozbank-3349) | [1 976 700](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3349&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 826 496 | *92,40* |
| 18. | (рег.№3287)[ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vserossiyskiy-bank-razvit-3287) | [1 908 927](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3287&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 886 950 | *98,85* |
| 19. | (рег.№2507)[ТОЛЬЯТТИХИМБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=tol-yattihimbank-2507) | [1 860 297](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2507&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 686 041 | *90,63* |
| 20. | (рег.№1354)[РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossiyskiy-nacional-nyy-k-1354) | [1 820 770](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1354&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 701 312 | *93,44* |
| 21. | (рег.№3279)[ТРАСТ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=trast-3279) | [1 776 981](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3279&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 776 981 | *100,00* |
| 22. | (рег.№2748)[БМ-БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=bm-bank-2748) | [1 659 083](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2748&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 500 762 | *90,46* |
| 23. | (рег.№2557)[СИТИБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sitibank-2557) | [1 576 347](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2557&BankMenu=check&PokId=5141) | 808 509 | *51,29* |
| 24. | (рег.№2241)[КИВИ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=kivi-bank-2241) | [1 427 310](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2241&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 027 064 | *71,96* |
| 25. | (рег.№2312)[БАНК ДОМ.РФ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=bank-dom-rf-2312) | [1 423 723](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2312&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 342 282 | *94,28* |
| 26. | (рег.№3368)[СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=severnyy-morskoy-put-3368) | [1 269 928](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3368&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 242 857 | *97,87* |
| 27. | (рег.№3166)[ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=platezhnyy-centr-3166) | [1 236 811](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3166&BankMenu=check&PokId=5141) | 991 007 | *80,13* |
| 28. | (рег.№2763)[ИНВЕСТТОРГБАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=investtorgbank-2763) | [1 199 072](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2763&BankMenu=check&PokId=5141) | 1 129 325 | *94,18* |
| 29. | (рег.№3294)[НРД](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=nrd-3294) | [1 156 751](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=3294&BankMenu=check&PokId=5141) | 780 712 | *67,49* |
| 30. | (рег.№912)[МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=moskovskiy-industrial-nyy-912) | [1 059 318](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=912&BankMenu=check&PokId=5141) | 963 125 | *90,92* |

Источник: [19]

- Цифры серым курсивом – ответ к решению задачи.

Кейс 4. Используя данные таблицы 13, определите к какой группе кредитов можно отнести заемные средства, предоставляемые ПАО «Сбербанк» субъектам рынка ценных бумаг?

Таблица 13 – Условия кредитования по потребительским кредитам в ПАО «Сбербанк» для физических лиц – участников рынка ценных бумаг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Условия предоставления кредита | Потребительский кредит без обеспечения | Потребительский кредит под поручительство физических лиц |
| Валюта кредита | Рубли, доллары США, евро | Рубли, доллары США, евро |
| Срок кредита | 3 месяца – 5 лет | 3 месяца – 5 лет |
| Сумма кредитования | 45 тыс. руб., 612,2 долл. США (по курсу 73,5 руб./долл.), 522 евро по курсу 86,2 руб./долл.) | |
| Обеспечение | нет | 2 поручителя |
| Неустойка | За несвоевременное погашение необходимо произвести платеж 0,5% суммы просроченного кредита за каждый день просрочки. | |

Источник: составлено по данным: [1],[20]

**МОДУЛЬ 6. СТРАХОВАНИЕ**

**Тема 1. Финансы государства и финансы организаций**

Кейс 1. Рассмотрите схему взаимодействия участников страхового рынка (рисунок 9) и определите, какой из сегментов страхового партнерства в современных условиях наиболее востребован страхователями?

Источник: составлено по данным: [15]

Рисунок 9. Состав субъектов страхового рынка, формирующих предложение страхового продукта

Кейс 2. Определите недостатки системы депозитного страхования (далее – СДС), используя данные о преимуществах и содержании механизма страхования, представленных в таблице 14.

Таблица 14 – Классификация систем депозитного страхования (СДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Классификационный критерий | Вид СДС | Краткое содержание | Преимущества |
| Характер требований к участию коммерческих банков в системе страхования депозитов (вкладов) | Обязательная | Все коммерческие банки должны принимать участие в СДС в установленном законодательством РФ порядке | Полнота охвата и равные стартовые возможности в межбанковской конкуренции |
| Добровольная | Коммерческие банки принимают участие в депозитном страховании на основании договора | Добровольный характер введения СДС |

Источник: составлено по данным: [1]

**Тема 2. Страхование как форма финансов организаций**

Кейс 3. По данным статистики страхового рынка России, сравните динамику страховых премий и страховых взносов. Например, из таблицы 15 видно, что за 2020 год темп роста по страховым премиям составил 104,1% по отношению к 2019 году.

Объем страховых выплат возрос на 8,1% по отношению к аналогичному показателю 2019 года. Валовый объем сборов начисленной премии достиг значения 1,54 млрд руб. при валовых страховых выплатах в размере: 660 млн руб.

Таблица 15 – Обзор результатов страхования в России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Параметры | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Премии, млн руб. | 1180,63 | 1278,84 | 1479,50 | 1481,18 | 1538,70 |
| Выплаты, млн руб. | 505,79 | 509,54 | 523,19 | 610,74 | 658,65 |
| Темп роста премий, % | н/д | 8,32 | 15,69 | 0,11 | 3,88 |
| Темп роста выплат, % | н/д | 0,74 | 2,68 | 16,73 | 7,84 |

Источник: [17]

Проведите анализ показателей страхового рынка России, и выявите недостатки при проведении полного обзора результатов страхования в России.

Кейс 4. Используя данные таблицы 16, определите какие товарные группы, способны удовлетворить потребность в продуктах питания населения страны? Разграничьте объемы потребления по социальным группам с учетом изменения потребительской корзины и состояния их семейного бюджета: взрослые граждане, пенсионеры и дети.

Таблица 16 – Потребление продуктов питания на человека, кг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | взрослые | пенсионеры | дети |
| Бобовые | 4 | 3 | 3,5 |
| Мука пшеничная | 8,1 | 6 | 4,5 |
| Рис и крупы | 9,5 | 8 | 9 |
| Хлеб пшеничный | 135,5 | 110 | 74 |
| Рыба | 20 | 17 | 18,5 |

Источник: составлено автором

По данным рисунка 10, проанализируйте, какие категории из представленных граждан способны удовлетворить потребность в рыбе в первую очередь, а в бобовых – во вторую очередь?

Источник: составлено автором

Рисунок 10. Распределение объемов потребления основных видов продуктов по категориям граждан, кг

Кейс 5. На рисунке 11 представлены основные задачи анализа финансовой грамотности. Необходимо определить, какая из задач позволит вывить уровень финансовой грамотности физических лиц, а какие задачи в основном предназначены для диагностики уровня финансовой грамотности предпринимателей?

В ходе выполнения данного кейса необходимо руководствоваться главной целью анализа уровня финансовой грамотности: своевременное выявление недостатков в организации финансовой деятельности на всех уровнях получения финансовых знаний. Финансово грамотному решению способствует необходимость решать задачи оперативного устранения недостатков и пробелов в финансовом обеспечении.

Источник: составлено автором

Рисунок 11. Задачи анализа уровня финансовой грамотности в России

При этом финансовая грамотность базируется на поиске резервов улучшения финансового положения индивида, домашнего хозяйства, предпринимательской организации и др.

Для решения задач в области реализации политики финансовой грамотности производится:

* Оценка выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов.
* Диагностика и факторный анализ корпоративного финансового потенциала.
* Разработка конкретных мероприятий по укреплению финансового положения.

**МОДУЛЬ 7. РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

**Тема 1. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере**

Кейс 1. Используя данные об участниках банковской системы на рисунке 12, определите схему взаимодействия субъектов финансового рынка и заемщиков для соблюдения мер финансовой безопасности.

Источник: составлено автором

Рисунок 12. Структура участников банковской системы

Распределите риски, возникающие в зависимости от наличия у участников банковской системы различных уровней финансовой грамотности: начальный уровень, профессиональный уровень и продвинутый уровень финансовой грамотности.

При выполнении данного кейса целесообразно выполнить сопоставление участников банковской системы России с участниками кредитной системы. В этой связи, для получения базового уровня финансовой грамотности целесообразно изучение терминологии в области определения кредитной системы.

*Система* – совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое.

*Кредитная система* характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Для целей освоения профессионального уровня финансовой грамотности кредитную систему целесообразно рассматривать как:

* совокупность финансово-кредитных учреждений, организующих кредитные отношения. Характеризуется Центральным Банком Российской Федерации и коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными учреждениями.
* совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования. Она может быть представлена различными формами кредита и методами кредитования, а также формами безналичных расчетов.

Кейс 2. В системе финансовой безопасности и рисков банковского дела может возникнуть риск банкротства, который целесообразно оценить по данным бухгалтерского баланса и финансовой отчетности коммерческого банка.

Воспользуйтесь ранее изученным материалом о банковском бизнесе и выявите закономерности, при которых финансово-кредитная деятельность субъектов экономических отношений может осуществляться без проявления рисков, экономических и финансовых угроз. Как разработать план безопасности в экономических и финансовых отделах современных компаний без дополнительного привлечения инвестиций?

**Тема 2. Денежно-кредитная политика**

Кейс 3. Выявите страны мира с активной, устойчивой и нестабильной денежно-кредитной политикой, используя целевые ориентиры национальных банков мирового уровня (рисунок 13).



Источник: [[1]](#footnote-1)

Рисунок 13. Характеристика зарубежных банков по целям денежно-кредитной политики

Кейс 4. Для целей изучения финансовой грамотности студенту важно поработать с информацией о банках – дефолтах и банках – банкротах, выявив критерии отличий и черты сходства между ними.

В этой связи, предлагается следующая характеристика риска банкротства банка. «…Банкротством банка называется его неспособность расплатиться с вкладчиками и организациями, которым он должен деньги. Банк может оказаться в такой ситуации, если обещал вкладчикам завышенные проценты по вкладам, хранил мало резервов, скупал ценные бумаги компаний с сомнительной репутацией. В результате в активах банка оказывается много долгов заёмщиков, не способных по ним расплатиться, а приобретённые ценные бумаги падают в цене. Когда подходит время рассчитываться с вкладчиками, у банка не хватает средств. В таком случае Центральный банк РФ лишает его лицензии – запрещает осуществлять банковские операции на территории России. Затем коммерческий банк может быть признан банкротом…» [4].

Итак, для целей освоения базового уровня финансовой грамотности студенту необходимо изучить данные Единого Федерального Реестра сведений о банкротстве[[2]](#footnote-2), и сделать заключение о влиянии роста числа банков-банкротов на денежно-кредитную политику ЦБ РФ в 2020 году.

**МОДУЛЬ 8. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

**Тема 1. Система прав потребителей финансовых услуг**

Кейс 1. В данном кейсе требуется определить, какая из фирм обладает большей системой финансовых прав при получении кредита в одном и том же коммерческом банке.

Известно, что две фирмы: А и Б получили кредит в течение года в коммерческом банке АО «Авангард».

Используя данные таблицы 17, необходимо измерить: каков размер среднего кредита, величина среднего срока пользования ссудами?

Таблица 17 – Размеры и сроки кредитования фирм с разным уровнем финансовых прав потребления

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фирма | Квартал | Размер кредита | Срок кредита, мес. |
| А | I | 100 | 3 |
| II | 90 | 6 |
| III | 70 | 9 |
| IV | - | - |
| Б | I | 60 | 3 |
| II | 80 | 5 |
| III | 110 | 6 |
| IV | 40 | 1 |

Источник: [13]

Каково количество оборотов денежных ссуд за год возможно совершить по каждой фирме и по двум получателем кредитных ресурсов одновременно?

**Тема 2. Права заемщиков**

Кейс 2. Кредит, привлеченный заемщиков в январе 2021 года, был равен 100 млн руб. при норме процента 6% годовых, или 3% (за полугодие). Амортизация (списание) платежа заемщика осуществляется по 20 млн руб. в конце каждых 6 месяцев, пока не будет возмещен долг.

Таблица 18 – Расчеты по кредиту в соответствии с обязательствами заемщика

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Конец периода | Процент – 3%, млн руб. | Выплата за период, млн руб. | Возмещаемая сумма, млн руб. | Неоплаченная сумма, млн руб. |
| 0 |  |  |  | *100* |
| январь 2021 | *3* | *20* | *17* | *83* |
| февраль 2021 | *2,490* | *20* | *17,510* | *65,490* |
| март 2021 | *1,965* | *20* | *18,035* | *47,455* |
| апрель 2021 | *1,424* | *20* | *18,576* | *28,879* |
| май 2021 | *0,866* | *20* | *19,134* | *9,745* |
| июнь 2021 | *0,292* | *10,037* | *9,745* | *0* |
| Всего за 6 месяцев 2021 года | *10,037* | *110,037* | *100* | *-* |

Источник: [11]

Для целей изучения финансовой грамотности студенту важно составить график платежей, в соответствии с которым заемщик имеет право амортизировать долг по кредиту, включая его полное погашение. При этом рекомендуется студенту ориентироваться на расчеты по кредиту, иллюстрация которых представлена на рисунке 14.

Источник: [11]

Рисунок 14. Расчеты по кредиту, привлеченному заемщиком в коммерческом банке

**МОДУЛЬ 9. ОБЩИЕ ЗНАНИЯ ЭКОНОМИКИ И АЗЫ ФИНАНСОВОЙ АРИФМЕТИКИ**

**Тема 1. Метод простых и сложных процентов**

Кейс 1. Произведите расчет стоимости платежей по кредиту методом сложных и простых процентов, если сумма кредита составила 300000 руб., которая выдана коммерческим банком юридическому лицу сроком на три года. Процентная ставка по кредиту составляет 10% годовых. Данные о ставках и соответствующих процентных схемах платежей представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Число лет, необходимое для удвоения первоначальной суммы при сложных и простых процентах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ставка процентов, % | Число лет | |
| Сложные проценты | Простые проценты |
| 2 | 35 | 50 |
| 5 | 14,2 | 20 |
| 8 | 9 | 12,5 |
| 10 | 7,3 | 10 |
| 15 | 5 | 6,7 |

Источник: [16]

Источник: [16]

Рисунок 15. Распределение количества лет погашения кредита в зависимости от ставки процентов, утвержденной коммерческим банком, лет

Кейс 2. Оцените финансовую потребность в выделении денежных средств на строительство инженерно-технической, создание транспортной и логистической, производственной инфраструктуры с учётом инвестиционного потенциала регионов России.

Для целей изучения финансовой грамотности студенту необходимо поработать с информацией на сайте: https://raex-a.ru/researches/regions/2020 и оценить структуру отраслей экономики, испытывающих потребность в инвестициях на цели развития инфраструктуры в России (рисунок 16).

Рисунок 16. Структура отраслей экономики, испытывающих потребность в инвестициях на цели развития инфраструктуры в России

**Тема 2. Принципы финансовой математики и арифметики**

Кейс 3. Выполните тест по финансовой арифметике[[3]](#footnote-3).

1. В соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации финансово грамотный гражданин должен:

А) контролировать состояние семейного бюджета;

Б) составлять план личных доходов и расходов;

В) разрабатывать долгосрочные стратегии финансового планирования;

Г) формировать финансовую «подушку безопасности».

1. В какую организацию следую направлять жалобу/претензию для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

А) Роспотребнадзор;

Б) Общества по защите прав потребителей;

В) не обращаться ни в какие инстанции.

3. При каком диапазоне ежемесячных доходов на одного члена семьи нужно начинать планирование семейного бюджета?

А) от 5000 до 15000 руб.;

Б) от 15000 до 30000 руб.;

В) от 30000 до 100000 руб.

4. Отметьте налоги, которые обязан уплачивать гражданин при возникновении долгового обязательства.

А) НДФЛ и транспортный налог;

Б) НДФЛ и налог на добычу полезных ископаемых;

В) НДС и Налог на прибыль.

5. Какие условия не являются обязательными для потребителя финансовых услуг при заключении кредитного договора?

А) срок кредита;

Б) неустойка за досрочное погашение кредита;

В) доплата за изменение формы платежа (наличная или безналичная).

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ**

Преподавание курса: «Основы финансовой грамотности» интегрировано в реализацию основной образовательной программы СПО в целом, и, предусматривает освоение компетенций учебной дисциплины: «Финансы, денежное обращение и кредит» для студентов специальности: 38.02.07 Банковское дело, в частности.

В ходе преподавания курса: «Основы финансовой грамотности» студенты закрепляют лекционный материал на практике в виде выполнения различных заданий – кейсов, подготовленных в интерактивной форме. Для этого преподаватель, используя мультимедийные средства и технические возможности лабораторного и компьютерного оборудования, осуществляет распределение заданий – кейсов между обучающимися.

В отдельных практических ситуациях преподаватель осуществляет разграничение полномочий между студентами в рамках работы в малых группах.

Работа в малых группах весьма продуктивна и позволяет преподавателю:

- назначить спикера – ответственного лица за принятие в малой группе решений за выполнение учебного кейса;

- предоставить материалы по финансовой грамотности для внутриколлективного обсуждения и выбора альтернатив;

- спросить выбор решений по заданию и/или кейсу с обоснованием финансовой целесообразности выбора данного решения;

- организовать подготовку проектов презентаций по наиболее проблемным и сложным темам изучаемых модулей в рамках основ финансовой грамотности.

«…При реализации методики преподавания, основывающейся на рассмотрении теоретических понятий в контексте решения практических задач и обсуждения различных ситуаций, важная роль отводится изучению кейсов (case-studies). Основное отличие кейсов от примеров состоит в том, что примеры – это вымышленные ситуации, а ***кейсы*** – это реальные исторические события. Кейс может встраиваться в изложение теоретического материала, который расширяет кругозор и помогает лучше понять тему. Данную часть текста обучающийся может при желании пропустить и прочесть позже, или наоборот, он начнёт изучение темы с кейса, а потом познакомится с теорией. Такой подход позволяет учитывать интересы и возможности любого обучающегося…» [5].

Преподаватель, разработав кейсы исходя из следующей «Концептуальной рамки финансовой компетентности обучающихся», распределяет задания в соответствии со следующими модулями:

1. Модуль 1 «Доходы и расходы»
2. Модуль 2 «Финансовое планирование и бюджет»
3. Модуль 3 «Личные сбережения»
4. Модуль 4 «Кредитование»
5. Модуль 5 «Инвестирование»
6. Модуль 6 «Страхование»
7. Модуль 7 «Риски и финансовая безопасность»
8. Модуль 8 «Защита прав потребителей»
9. Модуль 9 «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики».

В рамках проведения Модуля 1 «Доходы и расходы» преподаватель осуществляет разъяснение заданий студентам по финансовой грамотности построения структуры доходов и выручки, формирования доходов государства, бюджетных платежей. Также преподаватель контролирует процесс выполнения студентами кейсов по расчету валовых доходов населения на душу населения, как в России, так и за рубежом.

В рамках проведения Модуля 2 «Финансовое планирование и бюджет» преподаватель обучает студентов общим принципам финансового планирования и бюджетирования, разработки личного финансового плана и управления доходами граждан с учетом их потребительских предпочтений.

Преподавание основ финансовой грамотности по Модулю 2 «Финансовое планирование и бюджет» позволяет получить студентам систему знаний, умений и навыков по финансовому планированию на уровне компаний различных организационно-правовых форм и форм собственности, освоить компетенции по государственному финансовому планированию и управлению разработкой бюджета в разрезе различных уровней экономической деятельности.

В рамках преподавания Модуля 3 «Личные сбережения» изучаются: специфика и условия накоплений и сбережений граждан, способность грамотно аккумулировать денежные доходы населения и факторы, способствующие накоплению капитала для трансформации личных сбережений на расчетные счета субъектов финансово-кредитной системы Российской Федерации.

Модуль 4 «Кредитование» предусматривает работу преподавателя, которая строится на основе описания видов и методов, принципов и процедур кредитования, раскрытия информации о наличии и движении кредитных ресурсов в условиях взаимодействия: финансово грамотного индивида и представителя коммерческого банка.

Азы финансовой грамотности в рамках Модуля 5 «Инвестирование» изучаются через призму разъяснения преподавателем инструкций по финансовому обеспечению реализации инвестиционных проектов на уровне компаний, государственно-частных партнерств и т.д. Преподаватель с привлечением студентов проводит оценку эффективности проектов и демонстрирует примеры финансово грамотных решений по разработанным инвестиционным портфелям.

В рамках Модуля 6 «Страхование» преподаватель демонстрирует студентам результаты обзора страхового рынка и доводит до руководителей малых групп задания – кейсы по альтернативным вариантам страховых продуктов, которые можно потреблять на финансовом рынке. В результате изучения данного модуля студенты получают информацию о страховых продуктах, которые могут быть предложены в современных экономических условиях для защиты от рисков потерь в рамках обязательной и добровольной системы страхования. Преподаватель объясняет условия финансово грамотного решения по уплате страховых премий и заключению договора страхования с контрагентами.

Описание задач и кейсов по Модулю 7 «Риски и финансовая безопасность» тесно взаимосвязано и взаимообусловлено зависимостью методики преподавания от конъюнктуры финансового рынка в целом, и от тенденций на страховом рынке, в частности, включая механизмы страховой защиты для предпринимателей. В этой связи, часть компетенций Модуля 7 «Риски и финансовая безопасность» преподается на базе знаний, полученных в рамках освоения Модуля 6 «Страхование».

Преподавание в рамках Модуля 8 «Защита прав потребителей» предусматривает целенаправленное распределение заданий членам малых групп, каждый из которых в ходе «ролевой игры» будет позиционировать деятельность различных потребителей услуг на финансовых рынках: страхователи, инвесторы, вкладчики, владельцы акций и облигаций, посредники на фондовых и валютных биржах, участники негосударственных пенсионных фондов и представители паевых инвестиционных фондов.

В соответствии с методикой преподавания Модуля 9 «Общие знания экономики и азы финансовой арифметики» студенты получают от преподавателя исходные данные о налогах, процентных ставках, платежах в бюджет, и на основе систематизации знаний в области финансовой математики, а также на основе закономерностей развития экономических отношений производят расчёты с применением методов простых и сложных процентов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. под ред. О.И. Лаврушина. – 11 изд., стер. – М. КНОРУС, 2014 – 800 с.

Борщевский, Г.А. Создание институциональных условий для привлечения инвестиций в инфраструктуру: опыт российских регионов // Вопросы экономики – 2019 - № 2 – С. 134 – 157.

1. Елкина, М.А., Никонов, И.В., Пильник, Н.П., Родионов, С.А. Оценка эффектов шоков валютного рынка на показатели российской банковской системы // Банковское дело № 12 (310) – 2019 – С. 14-23.
2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
3. Жданова, А.О., Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
4. Жданова, О.А., Бондаренко, Т.Г. Возможности взаимодействия России и Китая в рамках программы «Один пояс – один путь» // Финансовая экономика № 1 – 2020 – С. 32 – 37.
5. Касимов, Ю.Ф. Финансовая математика: учебник для бакалавриата и магистратуры / Ю.Ф. Касимов. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 459 с.
6. Клинов, В. Мировая экономика. Прогноз до 2050 года // Вопросы экономики – 2008 – № 5 – С. 71.
7. Корнилов, М. Государственно-частное партнерство как стратегический рыночный механизм // Проблемы теории и практики управления – 2013 - № 12 – С. 126-131.
8. Кочович, Е. Финансовая математика: Теория и практика финансово-банковских расчетов: Пер. с серб./Предисл. Е.М. Четыркина. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 268 с.
9. Медведев, Г.А. Начальный курс финансовой математики: Учеб. Пособие. – М.: ТОО «Остожье». – 2000. – 267 с.
10. Моногорода: проблемы и перспективы развития / И.Ш. Давыдова, А.М. Малышкина и др.; под ред. В.Г. Тимирясова. – Казань: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2011. – 220 с.
11. Тимофеева, Т.В. Финансовая статистика: Учеб. Пособие / Т.В. Тимофеева, А.А. Снатенков, Е.Р. Мендыбаева; Под ред. Т.В. Тимофеевой. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 480 с.
12. Учебно-методические комплекты для преподавания финансовой грамотности школьникам и студентам СПО / Обзорно-реферативный электронный материал – Москва 2020 – 11 с.
13. Финансы и кредит – лекции (контент) по дисциплине: Страхование в системе финансовых отношений.

Доступ: <http://eos.ibi.spb.ru/umk/6_12/5/5_R1_T9.html>

1. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. – М.: «Дело», «BusinessРечь», 1992 – 320 с.
2. Итоги и анализ страхового рынка России за 2020 год.

Доступ: <https://calmins.com/itogi-i-analys-strahovogo-rynka-rossii-za-2020-god/>

1. 20 лучших российских акций 2020 года. Рейтинг РБК. Доступ: <https://quote.rbc.ru/card/60019f319a794742aeb724c9>
2. Анализ банков

Доступ: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=group_big1>

1. Официальные курсы валют

Доступ: https://cbr.ru/currency\_base/daily/

1. https://myslide.ru/documents\_3/62c81684ff5bd5c434d86910fb266cb4/img75.jpg [↑](#footnote-ref-1)
2. Единый Федеральный Реестр сведений о банкротстве

   Доступ: https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=2 [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://vashifinancy.ru/tests/test-naskolko-vy-finansovo-gramotny/> [↑](#footnote-ref-3)