

Составитель: Кондратенко О.И., преподаватель колледжа коммерции, технологий и сервиса
ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

Методические указания для выполнения практических работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности» являются частью ППССЗ колледжа коммерции, технологий и сервиса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет» по специальности 49.02.01 Физическая культура в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Методические указания по выполнению практических работ адресованы студентам очной формы обучения.

Содержание

Пояснительная записка	4
Практическое занятие №1 Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)	5
Практическое занятие №2 Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.	9
Практическое занятие №3 Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов	10
Практическое занятие №4 Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности	12
Практическое занятие №5 Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг	14
Практическое занятие № 6 Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)	18
Практическое занятие № 7 Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности	19
Практическое занятие № 8 Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в профессии	20
Практическое занятие №9 Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.	23

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Представленное пособие рассчитано на применение полученных ранее знаний по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности 49.02.01 Физическая культура для решения практических ситуаций.

Овладение данной дисциплиной создает надежную теоретическую базу для изучения отраслевых наук. Теоретические знания необходимо закреплять на практике и поэтому особое значение приобретает умение решать различные ситуации.

Преподавание проводится в тесной взаимосвязи с другими общепрофессиональными и специальными дисциплинами: «Экономика», «Право» и др.

В данных методических рекомендациях представлены практические задания по решению ситуаций по разделам финансовой грамотности.

При решении задач следует обращаться к нормативно-правовым актам, , Интернет-ресурсам.

Рекомендуется следующий порядок работы по разделам пособия:

- 1) ознакомление с условием ситуаций, заданий к ним;
- 2) рекомендуется ознакомиться с законами, официальными материалами и другими литературными источниками;

Результат выполнения практических заданий оценивается по пятибалльной системе.

Критериями оценки служат: выполнение заданий производится индивидуально в часы, предусмотренные расписанием занятий в соответствии с методическими указаниями к практическим работам.

Подготовка к практическим работам заключается в самостоятельном изучении теории по рекомендуемой литературе (включая нормативно-правовые акты), предусмотренной рабочей программой.

Практическую работу каждый студент выполняет индивидуально с учетом рекомендаций по оформлению.

Практическая работа выполняется в отдельной тетради, сдается преподавателю по окончании занятия.

Практическая работа считается выполненной, если она соответствует критериям, указанным в пояснительной записке методических указаний.

В случае отсутствия на занятиях по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за выполнение практической работы студент должен выполнить пропущенную работу.

Наличие положительной оценки по практическим работам необходимо для получения допуска к дифференцированному зачету.

В методических указаниях приведены задания для выполнения практических работ.

Практическое занятие №1 «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования денежного обращения.
2. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно-правовых актах.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.
4. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно-правовых актах.

Задание 1.

Рассчитаем каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задание 2.

Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты. 1) Как вам следует поступить в этой ситуации? 2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение? 3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра

Задание 3.

Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте? 2) Что такое код CVV/CVC? 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование? 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают? 5) Что означают цифры в номере вашей карты? 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним? 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

Задание 4.

Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать? – подумала Светлана. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя? 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов? 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств? 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

Задание 5.

Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ? 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу. 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок? 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь? 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет? 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

Задание 6.

Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему? 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции? 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

Задание 7.

- Перечислите меры, способствующие снижению инфляции:
 - Увеличение ставки рефинансирования, отказ от искусственного удержания курса национальной валюты
 - Увеличение зарплат и пенсий, снижение ставки рефинансирования
 - Отказ от роста зарплат и пенсий, изъятие Центробанком «лишних» денег из оборота
- Тест. Вследствие чего развивается инфляция, вызванная избыточным спросом?
 - Сдвига кривой совокупного спроса вправо
 - Сдвига кривой совокупного предложения вправо и вверх
 - Сдвига кривой совокупного спроса влево и вниз
- Подавленная инфляция проявляется в виде:
 - Затоваренности складов предприятий
 - Росте цен
 - Исчезновения товаров из розничной торговли
- Инфляция спроса характеризуется:
 - Превышением предложения над спросом
 - Превышением спроса над предложением
 - Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса
- В результате инфляции выигрывают:
 - Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
 - Заемщики, работники бюджетной сферы
 - Работники бюджетной сферы, банки
- Скрытая инфляция характеризуется:
 - Искусственным удерживанием курса национальной валюты
 - Контролем со стороны государства по отношению к доходам населения и ценам на товары и услуги

- Контролем со стороны государства по отношению к издержкам производства предприятий-производителей товаров первичного спроса

7. Инфляция спроса возникает, когда:

- Спрос на товары и услуги не удается удовлетворить имеющимся на рынке предложением

- Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня

- Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

8. Неденежные факторы инфляции связаны с:

- Постоянно меняющимися вкусами и предпочтениями потребителей, влияющими на спрос и предложение товаров и услуг на рынке

- Ситуацией, складывающейся на мировом рынке сырья и рабочей силы

- Диспропорциями в общественном производстве, нерациональными механизмами хозяйствования, проводимой государством экономической политикой

9. Непредвиденная инфляция обычно сопровождается:

- Перераспределением доходов и богатства

- Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги

- Резким падением курса национальной валюты

10. Открытая инфляция характеризуется:

- Ростом цен на товары и услуги, который начался после того, как увеличился совокупный спрос и/или возросли издержки производства

- Дефицитом товаров первой необходимости

- Снижением цен на товары и услуги вследствие падения покупательной способности населения

11. Какой вид инфляции проявляет себя в ускоренном росте цен на товары и услуги?

- Скрытая

- Галопирующая

- Нормальная

12. Как проявляются последствия инфляции для потребителей?

- Увеличивается потребительский бюджет

- Повышаются реальные доходы

- Снижаются реальные доходы

13. Для умеренной инфляции характерно повышение цен на ... в год.

- 1-2%

- 2-5%

- 5-10%

14. Выберите неверное утверждение

- Ожидаемая инфляция приводит к возникновению издержек «стоптанных башмаков»

- Ожидаемая инфляция приводит к возникновению издержек «меню»

- Ожидаемая инфляция приводит к снижению реальной заработной платы

15. Что из перечисленного не относится к последствиям непредвиденной инфляции?

- Снижение реальных доходов у людей, получающих фиксированную номинальную заработную плату

- Увеличение покупательной способности денег

- Обесценивание государственного долга

16 - тест. Покупательная способность денег снизилась за год на 20%. Каким при этом будет уровень инфляции?

- 20% в год

- 25% в год

- 31% в год

17. Уровень цен вырос в 2 раза. При этом в 2 раза сократится:

- Спрос на товары и услуги

- Предложение товаров и услуг

- Покупательная способность денег

18. Кому наиболее выгодно замедление темпа инфляции?

- Продавцам, торгующим в рассрочку
 - Населению государства
 - Центробанку
19. Как называется инфляция, вызванная ростом цен в зарубежных странах?
- Локальная
 - Экспортируемая
 - Импортируемая
20. Какой показатель является общепринятым измерителем инфляции?
- Индекс Доу-Джонса
 - Индекс суммарной доходности
 - Индекс цен
21. В виде каких экономических явлений может проявиться инфляция в странах с плановой моделью экономики?
- Дефицитность экономики, падение качества товаров и услуг, процветание «черного» рынка
 - Повсеместное импортозамещение, падение курса национальной валюты
 - Стихийное ценообразование, падение курса национальной валюты, шоковая терапия
22. По критерию равномерности повышения цен выделяют инфляцию:
- Ожидаемую и неожиданную
 - Сбалансированную и несбалансированную
 - Локальную и мировую
23. Эмиссия денег, не подкрепленная товарами, приводит к:
- Инфляции
 - Дефляции
 - Стагнации
24. При растущей ожидаемой инфляции, обозначенной на вертикальной оси, кривая Филипса сдвигается:
- Вниз на величину роста инфляции
 - Вверх на величину роста инфляции
 - Вправо на величину роста инфляции
25. Какую из мер следует применить Центробанку для борьбы с инфляцией?
- Уменьшить ставку рефинансирования
 - Выпустить государственные ценные бумаги
 - Увеличить норму банковских резервов
26. Кто больше всего выиграет при резком скачке инфляции?
- Люди, получившие кредиты в иностранной валюте
 - Вкладчики
 - Люди, получившие беспроцентные кредиты
27. Экономический спад, депрессивное состояние экономики, сочетаемые с ростом цены – это:
- Стагфляция
 - Стагнация
 - Дефляция

Практическое занятие №2 «Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования ценообразования.
2. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно-правовых актах.
3. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
4. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1.

Обстоятельства в жизни Евгении сложились так, что в течение ближайшего года ей каждый месяц будет необходимо прилетать в Москву. Добираясь из аэропорта до ближайшей станции метро в первую такую поездку, Евгения воспользовалась специальным автобусом. За билет в одну сторону она заплатила на входе 250 рублей. А уже в автобусе увидела рекламу (см. рисунок), предлагавшую приобрести подписку сразу на 15 таких поездок, каждая из которых будет стоить 130 рублей.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Стоит ли Евгении приобрести данную подписку? Почему? 2) Посчитайте сумму, которую сэкономит тот, кто может воспользоваться этим предложением. 3) Как вы думаете, почему продавец билетов установил именно такие условия? 4) Можно ли говорить, о каких-то приемах манипулирования со стороны продавца? Поясните ответ

Задание 2.

Представьте, что вам необходимо приобрести 3 упаковки шариковых ручек с синей пастой. В течение отведенного вам времени осуществите онлайн-поиск оптимального варианта покупки и подготовьте ответы на следующие вопросы: 1) Из каких этапов состоял ваш поиск? Чем он был ограничен? 2) Какие факторы кроме цены вы учитывали при выборе окончательного варианта? 3) Как вы могли бы сэкономить, учитывая, что перед каждым из вас стоит такая задача?

Практическое занятие № 3 «Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов»

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение применять алгоритмы безопасного использования платежных операций.
2. Формировать умение анализировать информацию, применять инструменты финансовой безопасности в сфере денежного обращения и покупок

Задание 1.

Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/bezopasnyepokupki-v-internete/>. На основании прочитанного составьте короткую памятку-алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам. Дополнительно ответьте на следующие вопросы. Вопросы для анализа и обсуждения 1) С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые? 2) Что помогает мошенникам в их деятельности? 3) Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете? 4) Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

Задание 2.

А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество согласно статье 159 УК РФ?

Б. Перечислите виды финансовых мошенничеств:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Мошенничество при покупке и продаже автомобилей.
4. Финансовые пирамиды.
5. Мошенничество на рынке недвижимости.

Вид мошенничества	Содержание мошеннических действий
<i>В</i> Классическое мошенничество	традиционные виды мошенничества как акт обманного присвоения чужой собственности при отсутствии особых отягчающих обстоятельств
<i>В</i> Квалифицированное мошенничество	преступления, которые совершаются с использованием служебного положения (злоупотребление служебными полномочиями) или в составе профессиональной группы финансовых мошенников, махинаторов, преступников, злоумышленников.
<i>а</i> <i>б</i> <i>л</i> Договорное мошенничество	заключение между мошенником и жертвой разного рода гражданских или правовых сделок (договоров).
<i>и</i> <i>ц</i> Внедоговорное мошенничество	просьба положить деньги на телефон злоумышленника под видом близкого родственника, попавшего в беду без заключения договора.

Содержание видов финансовых мошенничеств, которые устанавливает статья 159 УК РФ. Запомните ее и дайте объяснение их содержанию

Задание 3.

1. Дайте определение и объясните содержание мошеннических операций с банковскими картами:

Кардинг – это использование украденных банковских карт или их платёжных реквизитов.

Фишинг – это создание мошенниками ложного сайта с целью принуждения владельца банковской карты предоставить злоумышленникам свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код.

Смишинг – это мошенническая операция, проводимая с помощью СМС-сообщений.

Скимминг – мошенническая схема в основе которой лежит использование специального считывающего устройство (скиммера), устанавливаемого на банкомат.

2. Назовите домохозяйствам и поясните некоторые простые, но важные, правила безопасного использования банковских карт:

1. Номер банковской карты и пин-код должны храниться в тайне от других лиц
2. Никому и ни при каких условиях (даже представителю банка) не давать пароль доступа к своему счету через интернет.
3. Никогда не передавать свою банковскую карту третьим лицам.

3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:

1. Всегда внимательно осматривать банкомат перед его использованием.
2. Перед началом работы с банкоматом убедитесь, что это банкомат вашего банка, чтобы не потерять деньги за ваше обслуживание чужим банком.
3. Всегда закрывайте клавиатуру при вводе секретного пин-кода.
4. Не стирайте защитный слой на оборотной стороне банковской карты, иначе ее не примут к оплате.

Задание 4.

Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею по-дружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – карту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться? 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать? 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать? 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

Задание 5. Недавно Татьяна прочитала в новостях, что мошенники в очередной раз получили доступ к данным банковских карт тысяч людей. А сегодня в Интернете Татьяна увидела интересную рекламу. Оказывается, создан специальный сайт, на котором можно проверить, есть ли среди этих скомпрометированных карт карта, принадлежащая конкретному человеку. Татьяна прошла по указанной в 41 рекламном объявлении ссылке. Сайт выглядел очень официально и убедительно. Для получения информации о том, не попала ли данные карты к мошенникам, всего лишь надо было ввести номер карты, срок ее действия и код CVV. Татьяна начала вводить требуемую информацию, но вдруг задумалась: а стоит ли сообщать свои данные? Вопросы для анализа и обсуждения 1) Что вы посоветуете сделать Татьяне? 2) В какое подразделение МВД России следует обращаться человеку, если он считает, что столкнулся в информационной среде с мошенниками? 3) Какие данные потребуется указать гражданину, для того чтобы подать обращение в связи с мошенничеством с банковской картой?

Практическое занятие №4 «Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности»

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение правильно распределять доходы и расходы семьи.
2. Формировать умение анализировать информацию, принимать рациональные осознанные финансовые решения

Задание 1.

Составление бюджета домохозяйства

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная	20 000	Покупка продуктов	16 000

плата мужа			
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Задание 2

А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП},$$

где **БС** – будущая стоимость товара-цели; **ТС** – текущая стоимость; **ИНФ** – величина инфляции; **КП** – количество периодов.

Задание 3

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

$$\text{Формула расчета сложного процента } C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}.$$

Где:

$C_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$C_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей.

Б. Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей

В. Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей

Задание 4.

Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

А. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

Б. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранения процентной ставки.

Задание 5.

Проект «Мой финансовый план» Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного. Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами цели критериям SMART. Подсказка – всем целям членов семьи из игры «Поделите семейный бюджет» не хватало конкретности.

Практическое занятие №5 «Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг»

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение решать правовые ситуации.
2. Формировать умение анализировать информацию, безопасно использовать сберегательные инструменты

Задание 1.

Тестовое задание № 1

Ломбард это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из которых формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда
2	объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 2

Кредитный кооператив это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов
2	добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 3

Микрофинансовая организация это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Коммерческий банк
2	Инвестиционная компания
3	Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам

Тестовое задание № 4

Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	в валюте Российской Федерации
2	в иностранных валютах
3	в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

Тестовое задание № 5

Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Может, в любом размере по договору банковского вклада
2	Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа
3	Может, в любом размере по договору займа

Тестовое задание № 6

Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов

номер (ответ)	
1	Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
2	Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
3	Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

Тестовое задание № 7

Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
2	при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
3	сбережения в кредитных потребительских кооперативах не защищены системой страхования вкладов

Задание 2.

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт

Особенности банковских карт	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода		

из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		
Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		
Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы		

Задание 3.

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг» и чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?
2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?
3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?
4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в сети Интернет.

Задание 4.

Сравните условия, предлагаемые тремя известными российскими банками по вкладам, в соответствии со следующей ситуацией: Эдуард – тренер по горным лыжам, имеет высокий доход в зимний период, но летом спрос на его услуги резко снижается. Учитывая это обстоятельство, он планирует в зимний сезон часть своего дохода сберегать в банке, открыв вклад, пополнять его, а летом пользоваться накопленными средствами. Составьте таблицу, приведите в ней условия по вкладам в разных банках. Выберите банковский вклад с наиболее подходящими на ваш взгляд условиями (первоначальный взнос, неснижаемый остаток, процентная ставка, периодичность капитализации, возможность пополнения и снятия денежных средств), аргументируйте ваш выбор. Вопросы для анализа и обсуждения 1) В чем преимущество хранения денежных средств в банке? 2) Какие виды вкладов может открыть Эдуард? 3) На какие условия по вкладам следует обратить внимание? 4) Как процентные ставки по вкладам зависят от операций по ним?

Практическое занятие № 6 «Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования кредитования.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1.

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

Практическая ситуация:

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условия представления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

Задание 2.

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: <http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf>.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.
10. Регулярная проверка совершенных операций.
11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

Требуется: дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

Задание 3.

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России (раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_micro. На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»¹. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш СТNR+F, предназначенных для поиска текста).

Требуется:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;
- 3) Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «ВЭББАНКИР».

Практическое занятие №7 «Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования предпринимательской деятельности.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1.

Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет купить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля. Вопросы для анализа и обсуждения: 1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олеся? 2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать? 3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке? 4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

Задание 2.

Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олеся увеличить свой доход? Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат? 2) Как она может увеличить поток заказов? 3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время? 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

Задание 3.

Предложите участникам в мини-группах подготовить информационные сообщения на темы: 1. Аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности. 2. Главные качества успешного предпринимателя. 3. Как стать успешным предпринимателем. 4. Как следует подготовиться к созданию собственного бизнеса. 5. Для чего необходимо просчитывать базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. 6. Как правильно выбрать нишу для ведения бизнеса с учетом полученной специальности.

Задание 4.

На основе анализа требований для открытия собственного бизнеса предложите алгоритм действий для регистрации индивидуального предпринимателя либо самозанятого по профилю вашей специальности, используя официальный сайт ФНС

Практическое занятие №8 «Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в профессии»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования налогообложения.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1

После выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту.

Семья имеет право на имущественный налоговый вычет.

Порядок получения вычета:

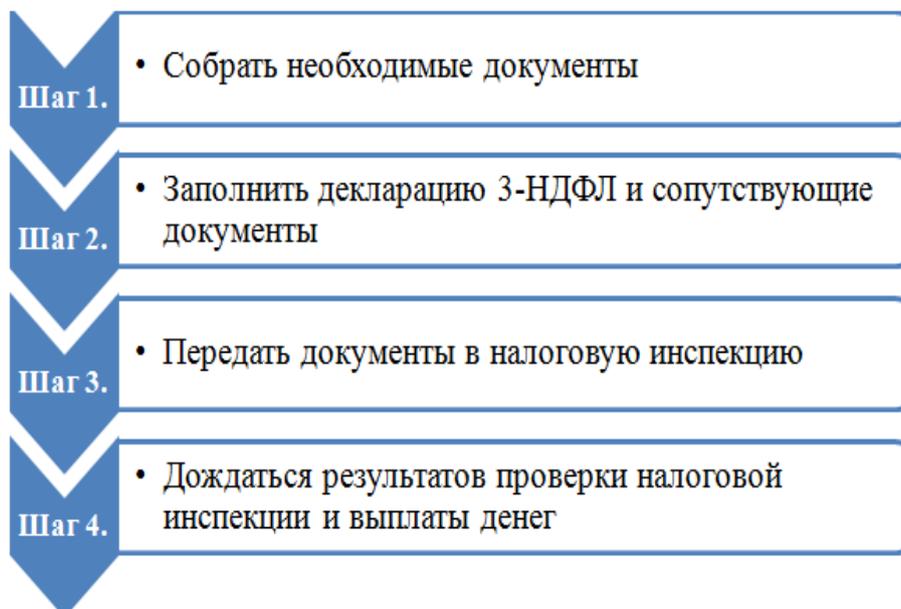
-Заполнить налоговую декларацию.

-Получить справки из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

-Подготовить копии документов, подтверждающих право на жильё.

-Подготовить копии платежных документов.

-Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.



Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

Расчет вычета

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (2 \text{ млн. руб.} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (\text{Стоимость жилья} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учётом того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2018 г., после погашения ипотечного кредита.

Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет по ипотечным процентам:

Необходимо взять в банке справку о фактически уплаченных процентах.

Если Вы подаете на вычет по ипотечным процентам впервые, то справку в банке нужно запросить за период с начала кредитования по конец кредитования.

На основании справки из банка заполняется декларация 3-НДФЛ в том же порядке, что и основной вычет.

К декларации прикладываются документы по списку, приведенному ниже. Полный пакет документов сдается в налоговую инспекцию.

- декларация 3-НДФЛ;
- паспорт;
- справка 2-НДФЛ;
- заявление о возврате НДФЛ;
- кредитный договор;
- квитанции об уплате кредита (лучше запросить выписку по счету в банке);
- график погашения кредита;
- справки из банка о фактически уплаченных процентах.

Если Вы заявляете об имущественном вычете впервые, и Ваших доходов достаточно, как для получения основного вычета, так и вычета по ипотечным процентам, то помимо документов, приведенных выше, Вам необходимо представить документы на основной имущественный вычет.

Задание 2

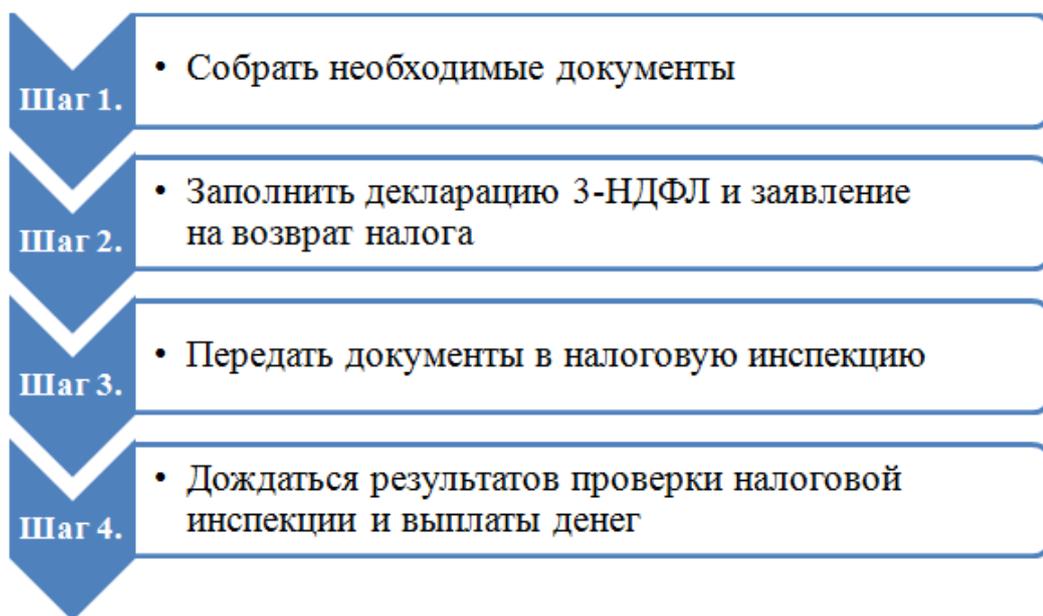
Сын в 2017 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учится на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.

Семья пожелала уже в 2018 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.

В общей сумме семья может вернуть до 13% своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка.

Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать 50 тыс. руб. на каждого ребенка (50 тыс. руб. x 13% = 6 500 рублей).

Порядок получения вычета



При подаче документов в налоговый орган родитель должен подтвердить очную форму обучения ребенка. Это можно сделать одним из двух способов:

- соответствующей записью в договоре с образовательным учреждением;
- справкой, которую выдает образовательное учреждение.

В идеальном случае все документы должны быть оформлены на родителей:

- в договоре на оказание образовательных услуг родитель должен быть указан в качестве заказчика и плательщика;
- платежные документы (квитанции, приходно-кассовые ордера и т.п.) должны быть также оформлены на имя родителя.

Расчет налогового вычета по расходам на обучение

$$\text{Сумма вычета} = \text{Стоимость обучения} * 13\%$$

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации семья вправе указать всю сумму своих расходов на обучение – 40 000 рублей. Однако будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть:

$$\text{Сумма вычета} = 40\,000 * 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

Вам необходимо рассчитать социальный налоговый вычет по расходам на обучение за оставшиеся 3,5 года.

Задание 3

Валентин, работавший после окончания колледжа техником на АЭС и достигший возраста 50 лет в 2024 году, планирует оформить пенсию, так как работники данной отрасли, работающие на определенных должностях, в соответствии с законодательством имеют право на досрочную страховую пенсию. Количество его пенсионных баллов составляет 230, стоимость пенсионного балла – 123,77 руб., фиксированная выплата составляет 7 567,33 руб. Рассчитайте размер пенсии, который будет установлен Валентину. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие виды пенсий существуют в РФ? 116 2) Какие категории работающих имеют на право получения досрочной страховой пенсии? 3) От чего зависит величина пенсии? 4) Каким способом можно самостоятельно увеличить будущую пенсию?

Практическое занятие №9 «Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования финансовой сферы.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1

Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом. То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил. Вопросы для обсуждения 1) Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать? 2) Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов? 3) Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж (мисселинг)? 121 4) Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманным и грамотным?

Задание 2

Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора.

Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники? 122 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание 3

Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата страховой премии, которую он уже уплатил. 123 Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем? 2) Какие действия нужно предпринять в первую очередь? 3) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 4) Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание 4

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, используя денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды? 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке? Методический комментарий Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения. Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценка 5 «отлично» ставится, если обучающийся:

- выполнил работу в полном объеме, с соблюдением необходимых требований;
- ответил на предложенные вопросы, не допустив при этом неправильных ответов;
- работа выполнена в срок;
- уровень исполнения работы высокий.

Оценка 4 «хорошо» ставится, если обучающийся:

- выполнил работу в полном объеме, с соблюдением необходимых требований;
- ответил не на все предложенные вопросы;
- не смог объяснить некоторые моменты, связанные с выполнением задания;
- работа выполнена в срок, но не на достаточно высоком уровне, имеются помарки

исправления.

Оценка 3 «удовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- выполнил работу в полном объеме, но допустил достаточное количество ошибок;
- ответил только на некоторые предложенные вопросы;
- не смог объяснить этапы и принципы построения работы;
- работа выполнена не в срок и выполнена на низком уровне, имеются много помарок и

исправлений.

Оценка 2 «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- не выполнил работу, или выполнил работу, допустив большое количество ошибок;
- не смог ответить на предложенные вопросы;
- работа выполнена на низком уровне.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ, ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ, ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

Нормативные правовые акты:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
14. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
15. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Перечень рекомендуемых учебных изданий

Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2024. - 148 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-16794-8. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

Дополнительная литература

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. - Москва: Издательство Юрайт, 2024. - 214 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-11943-5. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/542897>
2. Солодка, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе: учебное пособие для вузов / Н. В. Солодка. - Москва: Издательство Юрайт, 2024. - 104 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14097-

2. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/544139>

3. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10-11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 139 с. - (Общеобразовательный цикл). - ISBN 978-5-534-17006-1. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/544853>

Интернет-ресурсы

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.

2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pass.ru.

3. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.

4. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gospotrebnadzor.ru.

5. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.

6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.

8. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.

9. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.