

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о подписи:

ФИО: Чекулаев Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 21.10.2025 13:31:38

Уникальный программный ключ: «Курский государственный университет»

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da143f415362ffaf0ee37e73fa19

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Курский государственный университет»

Колледж коммерции, технологий и сервиса

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

для специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах



Разработчик: Чекулаева Н.А. –
преподаватель колледжа коммерции,
технологий и сервиса ФГБОУ ВО
«Курский государственный университет».

Курск , 2023

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначены для обучающихся по специальности 44.02.02. Преподавание в начальных классах

Практические занятия являются важным элементом учебной дисциплины. В процессе выполнения практических работ обучающиеся систематизируют и закрепляют полученные теоретические знания, развивают интеллектуальные и профессиональные умения, формируют элементы компетенций будущих специалистов.

Программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается выполнение 9 практических работ, направленных на формирование элементов следующих общих компетенций: ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

умений:

- определять назначение и функции финансовых институтов, использовать различные финансовые инструменты для повышения благосостояния семьи;
- определять приоритетные расходы, составлять бюджет семьи, осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений;
- соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
- оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
- организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере, быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
- находить и оценивать актуальную информацию о пенсионной системе и сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений для выбора наиболее оптимального варианта;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;
- учитывать финансовые риски в процессе принятия решений, связанных с расходами и сбережениями, на основе информации об инфляции, изменении валютного курса, экономических кризисах, финансовом мошенничестве.

обобщение, систематизацию, углубление и закрепление знаний:

- структуру семейного бюджета и экономики семьи;
- структуру банковской системы и предлагаемых ею продуктов;
- кредит и депозит, инвестирование. расчетно-кассовые операции;
- дистанционные формы банковского обслуживания;

- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- основы предпринимательства.

Описание каждой практической работы содержит номер, название и цель работы, формируемые в процессе выполнения работы знания, умения и элементы компетенций, варианты заданий, описание алгоритма выполнения работы и контрольные вопросы (с целью выявить и устранить недочеты в освоении материала).

Для получения дополнительной, более подробной информации по основным вопросам учебной дисциплины в конце методических рекомендаций приведен перечень информационных источников.

В результате выполнения практических работ студент должен уметь определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи, оценивать результат и последствия своих действий.

Методические рекомендации по выполнению практических работ предлагается использовать для проведения практических занятий с обучающимися, а так же для самостоятельного изучения студентами практической части дисциплины.

Критерии оценивания:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся за работу, выполненную безошибочно, в полном объеме с учетом рациональности выбранных решений;
- Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в полном объеме с небольшими недочетами;
- Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (не менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы);
- Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы).

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

№	Наименование работы	Кол-во часов
1	Составление личного финансового плана и бюджета	2
2	Расчетно-кассовые операции	2
3	Банковские депозиты	2
4	Банковские кредиты и инвестиции	2
5	Страхование	2
6	Предпринимательство	2
7	Налоги	2
8	Пенсия	2
9	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	2
	Итого:	18

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1

Тема: Составление личного финансового плана и бюджета

Цель работы: закрепление полученных знаний по структуре, способам составления и планирования семейного бюджета, составления личного финансового плана.

План работы

1. Решение предложенных ситуаций.
2. Заполнение таблицы по планированию семейного бюджета.
3. Составление своего семейного бюджета на месяц.
4. Проанализировать параметры своих финансовых целей.
5. Составить личный финансовый план.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите доход семьи.

Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь – ученица 4 класса, сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из: зарплаты папы – 60000 руб., зарплаты мамы, которая составляет $\frac{2}{3}$ папиной, пенсии бабушки – 32000 руб., стипендии, равной $\frac{1}{8}$ пенсии.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите:

а) чему равнялись все расходы семьи в августе?

б) сколько удалось отложить семье на отпуск?

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 руб. В этом месяце семья потратила на питание 36800 руб., на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся сумму решили отложить на поездку в зимние каникулы.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, заполните таблицу семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

Исходные данные за месяц: заработная плата папы – 80000 руб., заработная плата мамы – 38000 руб., стипендия сына – 3200 руб. Коммунальные платежи – 11150 руб., расходы на обеды во время работы и учебы – 14300 руб., питание дома -22000 руб., покупка и ремонт одежды – 8600 руб., проезд в общественном транспорте – 3500 руб., бытовые расходы – 2900 руб., развлечения – 7000

руб., ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль 21600 руб., эксплуатация автомобиля – 7950 руб., непредвиденные расходы – 5000 руб.

Задание 4

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные.

Бюджет семьи _____ на _____ 20__ год

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
Папа		Постоянные расходы	
1.		1.	
2.		2.	
		3.	
Мама		4.	
1.			
2.			
		Переменные расходы	
Другие члены семьи		1.	
1.		2.	
2.		3.	
		4.	
Общие доходы			
1.			
2.			
Итого:		Итого:	

Задание 5

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

Параметры финансовой цели

Мои финансовые цели	Дата/срок реализации цели	Текущая стоимость цели, руб.

Задание 6

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов. Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.

Скорость движения к цели

Источники дохода	Прибыль от источника в месяц, руб.	Возможность увеличения источника дохода

			
Путешествие	Автомобиль	Рождение детей	Квартира, дом
			
Накопление	Учеба	Дача	Бизнес

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Каков основной источник доходов в семье?
2. Назовите самые маленькие источники дохода?
3. На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?
4. Перечислите обязательные платежи?
5. На чем может сэкономить семья?
6. Подберите синоним к слову «экономия».
7. Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет».
8. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
9. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
10. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
11. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

12. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.
2. Составить таблицу по заданию №3.
3. Составить свой семейный бюджет на месяц.
4. Составить таблицу с указанием параметров финансовой цели.
5. Составить таблицу с указанием скорости движения к цели.
6. Составить личный финансовый план.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

Тема: Расчетно-кассовые операции

Цель работы: закрепление полученных знаний по расчетно-кассовым операциям.

План работы

1. Решение практических ситуаций.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определить остаток в кассе на конец операционного дня.

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, требуется рассчитать процент инкассации торговой наличной выручки, поступившей непосредственно в кассу банка; общий процент инкассации.

В таблице приведены данные по структуре денежных средств в банке.

Данные по структуре денежных средств банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1.Товарооборот обслуживаемых банком клиентов	99000
2.Мелкооптовая торговля	2001
3.Товары, проданные населению в кредит	317
4.Заработная плата	2538
5.Прочие расходы из выручки на неотложные нужды	687
6.Поступление выручки в банк	4137
7.Поступление выручки в отделение связи	4586

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определите:

1 Сумму перевода с комиссионными в рублях.

2 Сумму, которую получит китайский друг в юанях,

3 Сколько процентов от суммы перевода было «потеряно» за счет разницы курса перевода от курса ММББ (Московской биржи).

Студент перевел со своей банковской карты 50 000 руб. своему другу в Китай с получением перевода в китайских юанях (CNY).

Если комиссионные составили – 1% от суммы перевода, валютный

курс 1,00 RUB = 0.0999 CNY, курс ММББ: 1,00 CNY = 9,69981 RUB.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определите, в какую сумму обошлась покупка смартфона молодому человеку?

Молодой человек решил купить новый смартфон в интернет-магазине электронных товаров через кэшбек-платформу. Свою покупку в размере 70 000 руб. он оплатил банковской картой с опцией «кэшбек» в размере 7%. Кроме того, за покупку на кэшбек – платформе молодой человек также получил денежный возврат на свою банковскую карту в размере 8% от стоимости покупки.

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, рассмотрите возможные варианты перевода и определите комиссию банка в каждом случае.

Девушка, которая имеет дебетовую карту (счет) банка «С», решила перевести своей маме на день рождения 20 000 рублей на ее дебетовую карту в другом российском банке.

А. Со своей карты по номеру карты мамы: максимальная сумма одного перечисления – 30 000 рублей, осуществляется только через интернет-банк, комиссия равна 1,5% от суммы, но не менее 30 рублей;

Б. Со счета на счет или карту в отделении банка комиссия равна 2% (от 50 до 1 500 рублей);

В. Со счета на счет или карту через личный кабинет – комиссия равна 1% и максимум 1 000 рублей.

Задание 6

Используя предложенную ситуацию, определите какую сумму заплатит ИП Савелий за месяц банку.

Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию, следующий вариант за ведение счета: оплата за договор - 1500 рублей/месяц, снятие наличных - бесплатно, пополнение карт через банкомат банка - бесплатно, платеж другому ИП или организации - 25 рублей, осуществление перевода на свой расчетный счет - бесплатно, начисление на остаток на счете - 2% годовых. ИП Савелий за месяц провел следующие операции:

1 Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей;

2 Осуществление 120 переводов ИП и другим организациям;

3 Осуществлено переводов себе на сумму 60000 рублей;

4 Пополнение карт через банкоматы 500 000 рублей;

5 Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Назовите банковские операции для физических лиц.

2. Охарактеризуйте виды платежных средств.

3. Назовите инструменты денежного рынка.

4. Охарактеризуйте формы дистанционного банковского обслуживания.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №3

Тема: Банковские депозиты

Цель работы: закрепление полученных знаний по оценке добросовестности банка и по банковским депозитам.

План работы

1. Решить предложенные ситуации по оценке добросовестности банка.
2. Проанализировать показатели оценки коммерческих банков.
3. Решить предложенные ситуации по банковским депозитам.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите рентабельность деятельности коммерческого банка.

Уставный фонд банка - 125 млн р., доходы за год – 50 млн р., расходы – 40 млн р.

Коэффициент общей рентабельности (P_0) определяется как отношение прибыли к совокупному расходу

$$P_0 = \Pi / P;$$

где Π – прибыль банка;

P – совокупные расходы.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала H_1 , норматив мгновенной ликвидности H_2 , норматив текущей ликвидности H_3 . Сделать выводы.

Норматив достаточности капитала рассчитывается по формуле:

$$H_1 = K / OA * 100 \%, \text{ где } K - \text{капитал банка, } OA - \text{общие активы.}$$

Норматив достаточности капитала характеризует достаточность капитала банка для защиты интересов кредиторов и вкладчиков. При нормативе этого показателя не меньше 4 %, можно сделать вывод, что состояние капитала достаточно, все привлеченные средства имеют покрытие и находятся в надежных руках.

Норматив мгновенной ликвидности

Находится как соотношение суммы средств на корреспондентских счетах ($K_{кр}$) и в кассе (K_a) к текущим счетам (T_c) и рассчитывается по формуле:

$$H_3 = (K_{кр} + K_a) / T_c * 100\%,$$

где $K_{кр}$ - средства на корреспондентских счетах;

K_a - средства в кассе;

T_c - средства на текущих счетах.

$$H_3 = (K_{кр} + K_a) / T_c * 100\%$$

Норматив мгновенной ликвидности характеризует возможность банка ежедневно рассчитываться по своим обязательствам. При нормативе не меньше 20%, мы видим, что за анализируемый и прогнозный период банк вполне может рассчитаться по своим обязательствам в любой момент времени.

Норматив общей ликвидности

Рассчитывается как соотношение общих активов (А) и общих обязательств банка (О) по формуле:

$$НЗ = А / О * 100 \%,$$

Где А - активы банка

О - обязательства банка.

$$НЗ = А / О * 100 \%$$

Норматив общей ликвидности должен быть не меньше 100 %, это показывает, что активов достаточно для того, что бы покрыть все обязательства.

Задание3

Используя предложенную ситуацию, рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

Размер капитала банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб.

Норматив достаточности капитала рассчитывается по формуле:

$$Н1 = К / ОА * 100 \%, \text{ где } К - \text{ капитал банка, } ОА - \text{ общие активы.}$$

Ход работы по расчету банковских депозитов:

1 Доходность депозита.

$$\text{Доходность} = \text{Прибыль} / \text{Сумма вложений} \times 100\%$$

2 Годовая доходность депозита.

$$\text{Доходность годовая} = \frac{\text{Прибыль} \times 12 \text{ месяцев}}{\text{Сумма вложений} \times T} \times 100\%$$

где: Т – срок в месяцах, за которые получена прибыль.

3 Формула величины наращенной суммы депозита под простой процент, выданный на некоторый срок:

А. При сроке депозита в годах.

$$SUM = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – начальная сумма вклада;

p – процентная ставка по вкладу (годовая)/100;

t – срок депозита в годах.

Б. При сроке депозита в днях.

$$SUM = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок депозита в днях;

B – количество дней в году.

В. При сроке депозита в месяцах.

$$SUM = X \times (1 + p \times m / T)$$

где: m – срок депозита в месяцах;

T – количество месяцев в году.

4 Формула величины наращенной суммы депозита под сложный процент (капитализация процентов), выданный на некоторый срок:

$$SUM = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – начальная сумма вклада;

m – количество раз начисления процентов в течение года

(m=1 при ежегодной капитализации %, m=12 при ежемесячной капитализации %, m=365 при ежедневной капитализации %);

p – процентная ставка по вкладу /100, n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация (n = × при сроке депозита в годах (t)).

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определите, сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, определите, какая сумма получится в конце срока вклада.

Вася положил на 3-месячный депозит 12 000 рублей по ставке 6% годовых.

Задание 6

Используя предложенную ситуацию, определите более выгодное предложение.

Светлане подарили 10 000 рублей на день рождения. Она решила воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценились, пока будут лежать в копилке, она решила разместить их на депозите в банке.

Какое из предложений для трехлетнего депозита будет выгоднее для Светланы?

Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока.

Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

Задание 7

Используя предложенную ситуацию, определите более выгодное предложение. Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Какой из этих депозитов выгоднее и на сколько?

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Зачем проводить оценку добросовестности банка?
2. Как определяется рентабельность деятельности коммерческого банка?
3. Как определяется норматив достаточности капитала?
4. Как определяется норматив мгновенной ликвидности?
5. Как определяется норматив общей ликвидности?
6. Как определяется норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.
7. Для чего нужны сбережения?
8. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
9. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
10. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

Тема: Банковские кредиты и инвестиции.

Цель работы: закрепление полученных знаний по анализу информации о кредитных продуктах и инвестициях.

План работы

1. Ознакомиться с формулами по кредитным продуктам.
2. Решить предложенные ситуации.

Ход работы:

1. Формула стоимости кредита под простой процент, выданный на некоторый срок с погашением единым платежом в конце срока:

А. При сроке кредита в годах.

$$SUM = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – сумма выданного кредита;

p – процентная ставка по кредиту (годовая)/100;

t – срок кредита в годах.

Б. При сроке кредита в днях.

$$SUM = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок кредита в днях;

B – количество дней в году.

В. При сроке кредита в месяцах.

$$SUM = X \times (1 + p \times m / T),$$

где: m – срок кредита в месяцах;

T – количество месяцев в году.

2. Формула стоимости кредита под сложный процент (капитализация процентов), с погашением единым платежом в конце срока:

$$SUM = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – сумма выданного кредита;

m – количество раз начисления процентов по кредиту в течение года ($m=1$ при ежегодной капитализации %, $m=12$ при ежемесячной капитализации %, $m=365$ при ежедневной капитализации %);

p – процентная ставка по кредиту/100;

n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация ($n = \times$ при сроке кредита в годах (t)).

3 Формула определения ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:

$$A = K \times S$$

где: A – ежемесячный аннуитетный платеж;

K – коэффициент аннуитета;

S – сумма кредита.

$$K = i \times (1+i)^n / ((1+i)^n - 1),$$

где: i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка / 12);

n – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

4 Формула расчета ежемесячного дифференцированного платежа по кредиту.

Платеж включает две части, для расчета каждой из них используется своя формула. Первая часть – это выплата основного долга. Вторая часть – это проценты, которые нужно заплатить за расчетный месяц.

$$b = B + p,$$

где: b – размер ежемесячного платежа;

B – первая часть основного платежа;

p – сумма начисленных процентов.

Первая часть считается по формуле:

$$B = S / N,$$

где: B – первая часть основного платежа;

S – сумма взятого кредита;

N – количество месяцев в периоде, на который взят кредит.

Величины процентов, которые нужно выплатить определяется по формуле:

$$p = S_n \times P / 12,$$

где: p – сумма начисленных процентов к уплате;

S_n – размер оставшейся заемной суммы;

P – годовая процентная ставка, которая установлена договором кредитования.

Для подсчета **величины оставшейся задолженности на определенный момент времени**, нужно воспользоваться формулой:

$$S_n = S - (B \times n),$$

где: n – это количество прошедших расчетных периодов.

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите, какую сумму в общей сложности выплачивает гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите начисленную сумму по кредиту.

Жительница города N взяла кредит на сумму 2 млн рублей под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму жительница города N отдала банку.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу.

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 600 000 руб. под 15% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга.

1. В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 150 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней). Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

2. Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (7 лет)?

3. Какой вариант погашения кредита выгодней для предпринимателя и на сколько?

№ года	Долг на начало года (руб.)	Сумма % за пользование кредитом за год (руб.)	Сумма выплаты основного долга (руб.)	Общая сумма выплат за год (руб.)

Задание 4

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

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 200000 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 предоставления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, определите доход, который получит Михаил.

Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 1710 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 170рублей больше. Михаил является акционером этих компаний и в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото».

Задание 6

Используя предложенную ситуацию, определите доход, который получит Сергей.

Дивиденды по итогам 20... года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 9000 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от акции того же номинала. Сергей является акционером этой компании и в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акции.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Назовите виды банковских кредитов для физических лиц.
2. Дайте характеристику принципам кредитования.
3. Что такое микрозайм?
4. Охарактеризуйте кредитный договор.
5. Назовите типичные ошибки при использовании кредита.
6. Дайте характеристику инвестициям.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий по кредитам и инвестициям.
2. Заполненный график погашения кредита.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №5

Тема: Страхование.

Цель работы: освоить порядок оформления документов по страхованию и решение практических ситуаций

План работы

1. Решение задания по расчету размера страхового взноса.
2. Рассмотреть заявление о добровольном страховании имущества.
3. Рассмотреть полис добровольного страхования имущества.

Ход работы:

Дополнительная информация.

Страховая премия = Страховая сумма x Тариф базовый x Коэффициент поправочный

Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$B = S \times Y / Ц$$

где: B - величина страхового возмещения, руб.;

S - страховая сумма по договору, руб.;

Y - фактическая сумма ущерба, руб.;

Ц - стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите страховую премию.

Стоимость квартиры 6 200 000 рублей, страховая сумма по договору 5 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите сумму страхового возмещения.

В договоре страхования предусмотрена франшиза в размере 80000 рублей. Фактический ущерб составил 170 000 рублей.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль стоимостью 900 000 руб. Износ на день заключения договора - 1/5.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определите страховое возмещение.

Иван Сергеевич решил сэкономить на страховых платежах (страховой премии) и застраховал свою квартиру стоимостью 5 000 000 рублей на 4 000 000 рублей по системе пропорциональной ответственности. Ущерб от пожара составил 1 500 000 руб.

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, определите страховое возмещение.

В результате наводнения поврежден загородный дом. Страховая сумма по договору страхования 10 000 000 рублей. Действительная стоимость дома 14 500 000 рублей. Повреждены: фундамент - на 20%, пол - на 30%. Справка: из «Таблицы процентных отношений стоимости отдельных частей строения к общей его стоимости» стоимость фундамента составляет 40%, пола - 15%.

Задание 6

Используя предложенную ситуацию, определите страховой взнос.

Проанализировать договор страхования строений, квартир и др. имущества, принадлежащего Смирновой Наталии Петровне на 10.10.20... Договор заключен на основании правил страхования № 30 от 16.02.20..., № 31 от 16.02.20.. в редакции от 05.06.20... Место жительства страхователя: г. Курск, ул. Островская, д. 2, кв. 30 Имущество находится по тому же адресу. Договор возобновляемый. Срок действия договора с 11.10.20.. по 10.10.20...(год). Предыдущие полисы: № 157140, № 180210

Объекты страхования:

1 Бревенчатый дом 5х8, процент износа 15%, страховая стоимость – 800 000 руб., страховая сумма – 750 000 руб.

2 Веранда дощатая 2х4, процент износа 15% , страховая стоимость – 180 000 руб., страховая сумма – 150 000 руб.

3 Вариант страхования – 1

4 Тарифная ставка – 2% , за неоднократное страхование предусмотрена скидка 20% к тарифной ставке.

5 Безусловная франшиза – 5%.

6 Мебель на страховую сумму 60 000 руб., тарифная ставка — 0,9%.

7 Аудио- и видеоаппаратура на сумму 40 000 руб., тарифная ставка — 1,4%.

Другие условия:

Не считается страховым случаем кража имущества путем свободного доступа. Заявление страхователя является неотъемлемой частью полиса. Получены взносы наличным путем. Дата выдачи полиса и правил страхования 10.10.20...

Задание 7

Изучите заявление о добровольном страховании имущества, используя интернет-ресурсы.

Задание 8

Изучите полис добровольного страхования имущества, используя интернет-ресурсы.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Каковы особенности страхования имущества граждан?
2. Какие страховые события могут быть предусмотрены договором имущественного страхования?
3. Как определяются страховая стоимость имущества и размер страховой премии при страховании имущества?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.
2. Бланк заявления о добровольном страховании имущества.
3. Бланк полиса добровольного страхования имущества.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6

Тема: Предпринимательство.

Цель работы: закрепление полученных знаний по предпринимательству.

План работы

1. Разработка бизнес-плана.

Ход работы:

Методические указания.

Составить бизнес-план, используя методические рекомендации.

Бизнес-план включает следующие разделы:

1. Резюме.
2. Описание отрасли и компании.
3. Описание услуг или товаров.
4. Продажи и маркетинг.
5. План производства.
6. Организационный план.
7. Финансовый план.
8. Оценка эффективности проекта.
9. Гарантии и риски компании.
10. Приложения.

Резюме нужно, чтобы кратко донести самую важную информацию о проекте. Например, вы приносите бизнес-план очень занятому инвестору. Он открывает документ в самом начале, за несколько минут прочитывает резюме и уже примерно понимает суть и перспективы бизнеса, источники финансирования, необходимый размер инвестиций и сроки запуска. Последующие разделы просто более подробно раскрывают информацию из резюме.

Далее необходимо подробно описать компанию, которая организует проект. В это описание входит информация об отрасли, активах компании, системе управления и количестве сотрудников.

В следующем разделе надо рассказать о продукции и услугах, которые предлагает или будет предлагать компания. Если предприятие выпускает разные товары, то опишите каждый вид. Здесь же для наглядности стоит показать фотографии продукции.

Затем следует раздел про продажи и маркетинг, который содержит:

- характеристику и сегментацию рынка сбыта;
- указание на приоритетные сегменты рынка, которые необходимо занять;
- анализ конкурентов с указанием сильных и слабых сторон;
- анализ потенциальных покупателей или клиентов.

В разделе с планом производства нужно сделать анализ производственного процесса с описанием:

- оборудования и помещений, которые необходимы для производства;
- технологий производства;
- географического положения предприятия и его логистических связей с основными поставщиками и потребителями.

Дополнительно план производства может содержать полный расчет себестоимости продукции с указанием постоянных и переменных издержек, а также информацию о потребности в работниках и их квалификации.

В разделе с организационным планом прописываются сроки реализации проекта, структура управления, состав и квалификация руководства.

Следующий раздел — финансовый план. Он содержит финансовые расчеты, прогноз выручки и себестоимости реализации продукции. Здесь необходимо привести:

1. Информацию о потребности в финансировании.
2. Смету расходов на реализацию проекта.
3. Сведения об источниках и условиях привлечения и возврата денег.
4. Прогнозный расчет отчета о прибыли и убытках, о движении денег.

Далее нужно оценить эффективность проекта. Вот что следует указать в этом разделе:

1. Рентабельность.
2. Срок окупаемости.
3. Чистый доход.
4. Точки безубыточности, то есть когда бизнес выйдет в ноль.

Важный раздел — гарантии и риски компании. Здесь указывается информация, как и чем компания гарантирует возврат привлеченного финансирования. Также стоит подробно описать риски и форс-мажорные ситуации, которые способны повлиять на реализацию проекта.

И последний раздел — приложения, где размещают информацию, которая не вошла в другие разделы. Например, это могут быть громоздкие графики, таблицы, схемы, эскизы, диаграммы, рисунки и фотографии.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое бизнес?
2. Что такое стартап?
3. Охарактеризуйте бизнес-план.
4. Назовите возможности и ограничения предпринимательства.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Бизнес-план.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 7

Тема: Налоги

Цель работы: приобретение навыков в расчете различных налогов.

План работы

1. Решение задания по расчету земельного налога.
2. Решение заданий по расчету НДФЛ.
3. Решение заданий по страховым взносам.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определить сумму земельного налога к уплате в бюджет за год.

АО «Полет» владеет земельным участком № 1 и № 2. Участок № 1 приобретен в собственность в 2022 году и расположен в сельской местности. Его стоимость – 3000000 руб. В отношении земель сельскохозяйственного назначения налоговая ставка в данном муниципальном образовании составляет 0,3%. Кроме того, с 15 февраля 2022 года 10% площади этого участка освобождается от уплаты налога представительными органами муниципального образования.

Коэффициент использования налоговой льготы K_l равен $(1 - 1/12)$. Помимо участка № 1 с 16 марта 2006 года АО «Полет» владеет 50-процентной долей в праве собственности на земельный участок № 2 стоимостью 2000000 руб. Он расположен в том же муниципаль-

ном образовании и занят объектами ЖКХ. Ставка налога по землям, занятым инфраструктурой ЖКХ, в соответствии с нормативным актом местного органа власти – 0,15%. Кроме того, актом для налогоплательщиков, владеющих участками под инфраструктурой ЖКХ, предусмотрена не облагаемая налогом сумма в размере 20000 руб.

Коэффициент использования земельного участка № 2 составляет (9/12).

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определить стандартный вычет по НДФЛ.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 202.. года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 202.. года составлял 40 000 рублей. 17 февраля 202.. года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определить социальный вычет по НДФЛ.

В 202.. году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 340 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За расчетный год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 560 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за этот год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определить имущественный вычет по НДФЛ.

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

- объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
- указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, определить НДФЛ.

Гражданину Сидорову за публикацию статьи в газете «Мурзилка» было начислено вознаграждение в размере 9 тыс. руб. Гражданин Сидоров подал заявление о предоставлении ему профессионального налогового вычета, но документы, подтверждающие расходы на написание статьи представлены не были.

Задание 6

Используя предложенную ситуацию, определить НДФЛ.

У И.И. Иванова были открыты вклады в трех банках на территории РФ на следующих условиях:

- в банке А вклад на год на сумму 1 300 000 руб. под 18% годовых;
- в банке Б вклад на 270 дней на сумму 900 000 руб. под 17,6% годовых;

- в банке В вклад на год на сумму 400 000 руб. под 20,5% годовых.

Задание 7

Используя предложенную ситуацию, определить сумму страховых взносов.

Работнику акционерного общества «СПТ» Пархоменко Ю.П. по итогам года были начислены следующие выплаты:

- за выполнение трудовых обязанностей в денежной форме – 278500 руб. (оклад 23208 руб.);
- ежемесячная премия 60000 руб. (5000 руб. ежемесячно);
- премия за производственные результаты по итогам года – 36000 руб.;
- пособие по временной нетрудоспособности – 10000 руб.;
- единовременная материальная помощь в связи со смертью отца в сумме – 23500 руб.;
- единовременная материальная помощь в связи с рождением у него близнецов в размере – 50000 руб. на каждого ребенка.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Дайте понятие налога в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
2. Назовите виды налогов.
3. Охарактеризуйте земельный налог.
4. Охарактеризуйте НДФЛ.
5. Дайте характеристику страховым взносам.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 8

Тема: Пенсия.

Цель работы: закрепление полученных знаний по расчету пенсии.

План работы

1. Решение заданий на расчет пенсий с использованием информационных ресурсов.

Ход работы:

Дополнительная информация

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

$СП = ИПК \times СИПК + (ФВ \times КвФВ)$, где:

- СП — страховая пенсия;
- ИПК — это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;
- СИПК — стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии;
- ФВ — фиксированная выплата.

КвФВ — повышающий коэффициент ИПК

ИПК начисляется не только за трудовую деятельность, но и за:

1. отпуск по уходу за ребенком до достижения им полутора лет: за первого – 1,8 балла в год, за второго – 3,6 балла в год, за третьего и четвертого – 5,4 балла в год;
2. уход за ребенком-инвалидом – 1,8 балла в год;
3. уход за пожилым человеком старше 80 лет – 1,8 балла в год;
4. период военной службы по призыву – 1,8 балла;

5.участие в СВО – 3,6 балла за год.

ИПК за год = (зарплата за год /предельная величина база для начисления страховых взносов) х на максимальное количество ИПК за год (с 01.01.2021г. не 10 баллов)

Задание 1

Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер пенсии.

Владимир (1992 года рождения) только что закончил вуз и устроился на работу в должности инженера. Его заработная плата составляет 45 000 р. Владимир планирует работать не менее 30 лет. В этом году поступает в аспирантуру, что освобождает его от службы в армии.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 2

Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер пенсии.

Вячеслав закончил школу и решил пойти на год служить в армии. Вячеслав планирует работать в сельской местности не менее 30 лет с заработной платой не менее 35 тыс. руб.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определить размер пенсии.

Гражданка «Н» решила в будущем году выйти на заслуженный отдых. У нее есть необходимый трудовой стаж, количество пенсионных баллов 124 и она достигла соответствующего пенсионного возраста. Стоимость пенсионного балла берите по итогам будущего года.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определить количество пенсионных баллов за год.

Папа Юры имеет оклад в размере 91 000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних 6 месяцев года он получает премию 15 000 рублей в месяц.

Задание 5

Используя предложенные ситуации, дайте правильный ответ

1)Виктор Андреевич Иванов вышел на пенсию в 2015 г. Размер его назначенной пенсии составил 15000 руб. Однако Виктор Андреевич, будучи пенсионером, продолжает работать и получает заработную плату в размере 34 000 руб. в месяц. От своего товарища он узнал, что с 2016 г. его пенсия больше не индексируется, так как он продолжает работать. На основании этой информации Виктор Андреевич решил прекратить свою трудовую деятельность. Руководствуясь критерием совокупного дохода, определите, правильное ли решение принял Виктор Андреевич.

а) да, так как получит право на индексацию;

б) да, так как в противном случае потеряет право на индексацию навсегда;

в) нет, так как годовая сумма прибавки к пенсии по индексации будет меньше годовой величины заработной платы;

г)нет, товарищ предоставил ему неверные сведения, страховая пенсия индексируется, в том числе и для работающих.

2)Дочь Галины Васильевны получила невысокие баллы за ЕГЭ и не смогла поступить в вуз.

Подруга Галины Васильевны посоветовала официально оформить дочери уход за 80-летней бабушкой, чтобы этот период вошёл в страховой стаж и увеличил её будущую пенсию. Права ли подруга Галины Васильевны?

- а) да, этот период войдёт в стаж и увеличит будущую пенсию дочери Галины Васильевны;
- б) нет, этот период в стаж не войдёт;
- в) да, если у дочери Галины Васильевны уже есть страховой стаж;
- г) нет, так как стаж не влияет на размер пенсии.

3) Андрей устроился на работу в 2017 г. и решил выбрать негосударственный пенсионный фонд для формирования будущей накопительной пенсии. В Интернете он зашёл на сайт НПФ «Супер», который предлагает доходность 15 % годовых. На специальном сайте, посвящённом рейтингу НПФ России, Андрей обнаружил, что за год доходность от инвестирования средств в этом фонде как раз составила 15 %. Андрей обрадовался и поспешил перевести взносы на накопительную пенсию именно в этот фонд. Прав ли Андрей?

- а) да, так как данный отрезок времени позволяет судить о стабильной доходности НПФ;
- б) нет, так как доходность – это негарантированная величина;
- в) да, так как доходность этого фонда будет всегда выше, чем у конкурентов;
- г) нет, так как НПФ не имеют права размещать информацию о предполагаемой доходности от инвестирования средств.

4) Мария Петровна вышла на пенсию. Размер начисленной страховой пенсии по старости оказался меньше прожиточного минимума её региона. Мария Петровна хочет получить максимально возможную социальную доплату до прожиточного минимума. Что ей можно порекомендовать?

- а) переехать в другой регион с более высоким уровнем прожиточного минимума пенсионера;
- б) устроиться на дополнительную работу;
- в) развестись с мужем;
- г) ничего, так как размер данной доплаты одинаков для всех пенсионеров.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается?
2. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
3. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал?
4. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?
5. Кто имеет право на досрочное назначение страховой пенсии по старости?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 9

Тема: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Цель работы: закрепление полученных знаний по защите от мошеннических действий на финансовом рынке.

План работы

1. Анализ дополнительной информации.
1. Решение кейсов.

Ход работы:

Дополнительная информация

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

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.

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.

Правила работы с банкоматом:

1. Всегда внимательно осматривать банкомат перед его использованием.
2. Перед началом работы с банкоматом убедиться, 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 обратной стороне банковской карты, иначе ее не примут к оплате.

Схемы телефонного мошенничества

SMS-просьба о помощи. Абонент получает на мобильный телефон сообщение: «У меня проблемы, кинь 900 рублей на этот номер. Мне не звони, перезвоню сам». Нередко добавляется обращение «мама», «друг» или другие. Пожилым людям, детям и подросткам следует объяснить, что на SMS с незнакомых номеров реагировать нельзя, это могут быть мошенники.

Телефонный номер-грабитель. Абоненту приходит SMS с просьбой перезвонить на указанный номер мобильного телефона. После того как абонент перезванивает, его долго удерживают на линии. После отключения оказывается, что со счёта списаны крупные суммы. Не звонить на незнакомые номера.

Телефонные вирусы. На телефон абонента приходит сообщение следующего вида: «Вам пришло MMS-сообщение. Для получения перейдите по ссылке...». При переходе по указанному адресу на телефон скачивается вирус и происходит списание денежных средств со счёта. Не реагировать на незнакомые MMS-сообщения и не переходить по ссылке.

Выигрыш в лотерее. На мобильный телефон абонента якобы звонит ведущий популярной радиостанции и поздравляет с крупным выигрышем в лотерее, организованной радиостанцией и оператором мобильной связи. Чтобы получить приз, необходимо перевести на свой номер денежные средств-

ва с карты экспресс-оплаты на определенную сумму. Не верить. Радиостанции никогда не требуют активировать карточки экспресс-оплаты при проведении лотереи.

Простой код от оператора связи. Абоненту поступает звонок либо приходит SMS-сообщение якобы от сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи с предложением подключить новую эксклюзивную услугу. Абоненту предлагается набрать под диктовку код или сообщение SMS, которое подключит новую услугу, улучшит качество связи и т.п. Любая упрощённая процедура изменения тарифных планов выглядит подозрительно. Позвонить мобильному оператору для уточнения условий. SMS-сообщения могут быть самыми разными.

Штрафные санкции и угроза отключения номера. Злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает, что произошло нарушение условий договора. Чтобы предотвратить отключение номера, абоненту предлагается:

- купить карты экспресс-оплаты и сообщить их коды;
- перевести на свой номер сумму штрафа и набрать код;
- перевести средства на указанный номер.

Позвонить мобильному оператору для уточнения условий. У абонента, как у потребителя услуг связи, есть права, которые защищаются законом.

Ошибочный перевод средств. Абоненту сообщают, что на его счет ошибочно переведены деньги и просят вернуть их обратно. Абонент переводит, после чего такая же сумма списывается с его счёта.

Если деньги переведены якобы ошибочно, должен быть чек. Отговорка, что «чек потерян» свидетельствует о том, что с абонентом общается мошенник.

Кейс 1

Иванов С.С. долго искал программу для работы с чертежами. На одном из сайтов он увидел необходимую программу и большую зеленую кнопку «Скачать бесплатно». Иванов нажал на кнопку, и получил следующее сообщение: «для того, чтобы снять ограничения на скачивание нужно ввести свой номер телефона и нажать «Продолжить»». Он последовал инструкции, далее появилась информация. Иванов отправил смс в ответ, но код доступа не пришел, отправил смс еще раз, но вновь кода не получил. Однако далее он обнаружил, что с его телефона списали денежные средства в размере 35 000 рублей.

Проанализируйте ситуацию и ответьте на следующие вопросы: Был ли в данном случае факт финансового мошенничества по вашему мнению? Если да, то в чем суть данного мошенничества? Как Иванову можно было избежать последствий необдуманных действий? Что сделать Иванову, если уже по факту произошло списание денежных средств?

Кейс 2

Оле в социальной сети написала неизвестная женщина: «Твой аккаунт был взломан, фото твоего паспорта у меня. Если не хочешь, чтобы данные паспорта попали в чужие руки, переведи мне 2000 рублей». Оля испугалась, ведь действительно недавно её аккаунт в социальной сети был взломан. Как поступить Ольге?

Кейс 3

Наталья ученица десятого класса, и для того, чтобы иметь свои собственные карманные деньги, она решила немного подзаработать. Она долго искала различные объявления в Интернете и наткнулась на вакансию наборщик текста с зарплатой 220 рублей за одну страницу. Но обязательное условие – взнос, на тот случай если Наталья не успеет сделать заказ в срок, и заказчик не получит результат. Проанализируйте ситуацию, и ответьте на вопрос: Как следует поступить Наталье в данной ситуации, стоит ли ей соглашаться на эти условия?

Кейс 4

Скоро день рождения у вашей мамы, и вы с братом решили подарить ей кофемашину. Но для начала решили изучить различные предложения в интернет-магазинах. Для этого вы зашли на Яндекс Маркет и выбрали интернет-магазин Техника.ру (цена на данном сайте была ниже, чем у других конкурентов). У вас с братом завязался спор – он утверждал, то покупать в интернет-магазине не-

безопасно. - Не переживай (ответили Вы), я познакомился с отзывами магазина, на сайте есть вся необходимая контактная информация, реквизиты. А главное, можно выбрать способ оплаты – онлайн-оплата или оплата при получении. Брат пытался отговорить Вас от покупки, но в итоге Вы все-таки сошлись на мнении, что финансовая выгода важнее и сделали заказ по интернету. Есть ли опасность в данной ситуации? На что нужно обращать внимание, совершая интернет-покупки?

Кейс 5

Свете в социальной сети пришло сообщение от подруги Кати: «Света, привет. У меня украли банковскую карту. Отправь мне данные своей карты, и я временно переведу свои деньги тебе, а то их кто-нибудь снимет. И обязательно пришли код с обратной стороны карты, чтобы я могла расплатиться ею в Интернете. Срочно, пожалуйста». Света достала свою карту и начала её фотографировать, но в этот момент к ней подошёл одноклассник Кирилл.

-Что ты делаешь? — спросил он.

-Помогаю подруге! — ответила Света и рассказала о просьбе Кати.

Кирилл сказал: - Я дам тебе несколько советов, а как поступить, решай сама. Можешь предложить подруге перевести денежные средства через мобильное приложение по номеру телефона и никаких данных не предоставлять. Можешь позвонить подруге, чтобы убедиться в том, что дело обстоит именно так, как написано сообщений, и что нет никаких мошеннических действий с её аккаунтом. Можешь предоставить не данные своей банковской карты, а номер своего электронного кошелька. А можешь сразу сообщить администрации сайта о взломе аккаунта подруги.

Проанализируйте данную ситуацию и ответьте на вопрос: каким из вариантов Свете лучше воспользоваться в данном случае.

Контрольные вопросы для самопроверки

- 1.Что делать, если с банковской карты похищены денежные средства?
- 2.Какие виды финансового мошенничества существуют?
3. Как реагировать на подозрительный звонок или сообщение?
- 4.Как покупать и продавать через интернет?
- 5.Как уберечься от нелегальных финансовых организаций и финансовых пирамид?
6. Как защититься от мошенничества в интернете?
7. Что такое фишинг?

В конце занятия обучающийся должен представить:

- 1.Решение практических ситуаций.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1.Богаченко, В.М. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.М. Богаченко, И.Г.Бурейко, Н.П.Жилияскова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 159 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-222-38130-4.

2. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / Е.И.Костюкова, И.И.Глотова, Е.П.Томилина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Санкт-Петербург: Лань, 2020 – 316 с. - ISBN 978-5-507-47451-6.

3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В.Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198

Основные электронные издания:

1. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 285 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016205-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843215> - Режим доступа: по подписке.

2. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020 - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст: электронный. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447> - Режим доступа: по подписке.

3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 149 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16794-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

Дополнительные источники:

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>

Интернет – ресурсы:

1. Электронный ресурс «Консультант Плюс». Форма доступа: www.consultant.ru
2. Электронно-библиотечная система. Форма доступа: <http://znanium.com/>