

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»
Многопрофильный колледж

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
«социально-гуманитарного цикла»
программы подготовки специалистов среднего звена
специальности 38.02.08 Торговое дело**

Квалификация: специалист торгового дела

Форма обучения
очная на базе основного общего образования

Магнитогорск, 2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.08 Торговое дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от «19» июля 2023 г. №548.

Организация-разработчик: Многопрофильный колледж ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г. И. Носова»

Разработчик:

преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания»

Многопрофильного колледжа ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»

Ольга Сергеевна Громадская

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией

«Экономики и сферы обслуживания»

Председатель Н.Н. Колесникова

Протокол № 5 от «22» января 2025 г.

Методической комиссией МпК

Протокол № 3 от «19» февраля 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1 Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы	4
1.2 Перечень планируемых результатов освоения дисциплины.....	4
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
2.1 Трудоемкость освоения дисциплины.....	7
2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины	8
2.3 Перечень практических и лабораторных занятий	13
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15
3.1 Материально-техническое обеспечение	15
3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы	15
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	17
4.1 Текущий контроль	17
4.2 Промежуточная аттестация	Ошибка! Закладка не определена. 20
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	22

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.08 Торговое дело. Рабочая программа составлена для очной формы обучения.

Цель дисциплины: освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» включена в обязательную часть социально-гуманитарного цикла образовательной программы.

1.2 Перечень планируемых результатов освоения дисциплины

Содержание дисциплины ориентировано на подготовку обучающихся к освоению видов деятельности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению следующими общими компетенциями:

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.

Результаты освоения дисциплины соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленной в разделе 4 ППССЗ.

Требования к результатам освоения дисциплины

Индекс ИДК	Результаты освоения	
	Умеет	Знает
ОК 01.1 Определяет профессиональную задачу с учетом профессионального и социального контекста, составляет план действий для её решения, реализует его, в том числе с учётом изменяющихся условий, и оценивает результаты решения профессиональной задачи	Уо 01.01 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	Зо 01.01 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
	Уо 01.04 составлять план действий;	
	Уо 01.05 определять необходимые ресурсы;	
	Уо 01.06 реализовывать составленный план;	
ОК 01.2 Осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы.	Уо 01.08 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	Зо 01.03 основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
ОК 02.2 Анализирует и структурирует получаемую информацию, оформляет	Уо 02.04 структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое	

результаты информации	поиска	в перечне информации;	
ОК 03.3	Определяет возможности осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной отрасли	Уд 1 принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; Уд 2 оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; Уд 3 анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств; Уд 4 оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране; Уд 5 осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков; Уд 6 оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы; раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во	Зд 1 основы банковской системы России, перечень банковских услуг, основы управления личными финансами; Зд 2 основные понятия: фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок; финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и их влияние на доход семьи; Зд 3 основы страхования, виды страхования, алгоритм действий при наступлении страхового случая; Зд 4 основные понятия: налоги, пошлины, сборы; классификация налогов; доходы и расходы семьи; налоговые вычеты; Зд 5 основы пенсионного законодательства РФ, программы пенсионного накопления и пенсионного страхования; калькулятором расчёта пенсии; Зд 6 финансовые механизмы работы фирмы; факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения; причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников; основные способы защиты своих прав в случае

	время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройстве; Уд 7 принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране; Уд 8 оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений; Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; Уо 03.09 определять источники финансирования;	банкротства фирмы, в том числе с помощью профсоюза; Зд 7 предпринимательская деятельность, её преимущества и риски; государственные программы поддержки предпринимателей; основы бизнес-планирования; Зд 8 основные понятия: виды финансовых рисков, финансовая подушка безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; соотношение риск-выгода; надёжность финансовой организации; правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата; виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и меры предосторожности; защита личной информации в сети Интернет; Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности;
--	---	--

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Трудоемкость освоения дисциплины

Наименование составных частей дисциплины	Объем в часах	в т.ч. в форме практической подготовки
теоретические занятия (лекции, уроки)	24	
практические занятия	24	24
лабораторные занятия	0	
курсовая работа (проект)	0	
самостоятельная работа	0	
промежуточная аттестация	0	
Форма промежуточной аттестации – <i>дифференцированный зачет</i>		

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем учебной дисциплины	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад.ч.	Код ИДК ПК, ОК	Коды осваиваемых элементов компетенций
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ 1 БАНКИ И ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ		6/4		
Тема 1.1 Банковская система России. Счета и вклады физических лиц	Содержание	1/0		
	Банковская система России. Коммерческие банки. Центральный банк, система страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Сберегательные вклады. Расчёт процентов по банковским вкладам	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 1 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 1.2 Кредиты и займы	Содержание	5/4		
	Понятие кредита и займа. Виды банковских кредитов. Эффективная ставка, расчёт платежей по кредиту. Рефинансирование и реструктуризация кредита. Микрофинансовые организации и микрокредиты	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 1 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	4/4		
	Практическое занятие №1. Расчёт процентов по вкладам и кредитам	4/4	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 1 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 2 ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ		7/0		
Тема 2.1 Виды ценных бумаг. Акции и облигации	Содержание	6/2		
	Риск и доходность. Голубые фишки. Виды и характеристика ценных бумаг: облигации и акции и расчёт дохода от инвестирования в ценные бумаги. Дивиденды	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 2 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	4/4		
	Практическое занятие №2. Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг	4/4	ОК 01.1 ОК 01.2	Уд 2 Уо 01.01

			OK 02.2 OK 03.3	Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Тема 2.2 Фондовая и валютная биржа	Содержание	1/0		
	Биржа, биржевые индексы, брокерский счет, биржевой брокер. Валютный рынок. Рынок Форекс	1/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 2 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
РАЗДЕЛ 3 СТРАХОВАНИЕ		6/4		
Тема 3.1 Страхование как один из способов управления рисками.	Содержание	1/0		
	Страхование как один из способов управления рисками. Как работает страховая система. Договор страхования и его стороны. Страховая премия, страховой случай, страховая выплата	1/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 3 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 3.2 Виды страхования	Содержание	5/4		
	Виды страхования: личное страхование(страхование жизни, страхование от НС и болезней, медицинское страхование, пенсионное страхование), имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов. Понятие франшизы и ее применение	1/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 3 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	4/4		
	Практическое занятие №3. Расчёт страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования	4/4	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Уд 3 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 4 НАЛОГИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ НДФЛ		6/0		
Тема 4.1 Роль и виды налогов физических лиц	Содержание	2/0		
	Понятие и сущность налогов, виды налогов: НДС, НДФЛ, имущественный и транспортный налог. ИНН	2/0	OK 01.1 OK 01.2	Зд 4 Зо 01.01

			OK 02.2 OK 03.3	Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 4.2 Налоговые вычеты и налоговая декларация	Содержание	4/2		
	Стандартные и социальные налоговые вычеты. Имущественные вычеты. Налоговая декларация и как ее заполнить	2/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 4 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №4. Расчет основных налогов и налоговых вычетов по НДФЛ	2/2	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Уд 4 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 5 ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ		6/4		
Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование	Содержание	4/4		
	Система обязательного пенсионного страхования РФ. От чего зависит размер пенсии. Расчет будущей пенсии	2/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 5 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	4/4		
	Практическое занятие №5. Расчёт будущей пенсии. Составление пенсионного плана	4/4	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Уд 5 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Тема 5.2 Добровольное пенсионное обеспечение	Содержание	2/0		
	Негосударственные пенсионные фонды. Как выбрать НПФ. Корпоративные пенсионные планы. Виды пенсионных накоплений	2/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 5 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04

РАЗДЕЛ 6 ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ		6/2		
Тема 6.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Содержание	2/2		
	Приём на работу, составление резюме. Испытательный срок. Трудовой договор. МРОТ. Фиксированная зарплата и зарплата с переменной частью. Права и обязанности работника. Обязанности работодателя. Увольнение работника	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 6 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 6.2 Эффективность компаний, банкротство и безработица	Содержание	4/2		
	Критерии надёжности компании, прибыль компании, инвестиции в развитие бизнеса. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Банкротство фирмы. Действия работников в случае безработицы	2/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 6 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №6. Определение финансовых показателей деятельности компании	2/2	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Уд 6 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
РАЗДЕЛ 7 ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО		4/2		
Тема 7.1 Предпринимательство и критерии эффективности бизнеса	Содержание	1/0		
	Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Метод бережливого производства	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 7 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 7.2 Бизнес план	Содержание	3/2		
	Определение и назначение бизнес плана. Типовая структура бизнес плана	1/0	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Зд 7 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №7. Разработка бизнес идеи. Финансовое обоснование бизнес-плана	2/2	ОК 01.1 ОК 01.2	Уд 7 Уо 01.01

			OK 02.2 OK 03.3	Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04 Уо 03.04 Уо 03.09
РАЗДЕЛ 8 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ		6/2		
Тема 8.1 Виды и причины финансовых рисков	Содержание	2/0		
	Основные виды рисков: инфляционный, валютный, кредитный, рыночный, физический, предпринимательский, мошенничество. Экономические кризисы	2/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 8 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
Тема 8.2 Финансовое мошенничество	Содержание	4/2		
	Персональные данные. Мошенничество в сфере кредитования, Мошенничество в сфере инвестиций, финансовая пирамида, Виды финансового мошенничества в сети интернет	2/0	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Зд 8 Зо 01.01 Зо 01.03 Зо 03.04
	В том числе практических занятий	2/2		
	Практическое занятие №8. Виды финансового мошенничества	2/2	OK 01.1 OK 01.2 OK 02.2 OK 03.3	Уд 8 Уо 01.01 Уо 01.04 Уо 01.05 Уо 01.06 Уо 01.08 Уо 02.04
Всего		48/24		

2.3 Перечень практических и лабораторных занятий

Номенклатура практических и лабораторных занятий должна обеспечивать освоение названных в разделе 1.2 рабочей программы умений.

Темы лабораторных и практических занятий	Содержание (краткое описание)	Специализированное оборудование, технические средства, программное обеспечение
Раздел 1 Банки и чем они могут быть полезны		
Практическое занятие №1. Расчёт процентов по вкладам и кредитам	Формирование умений рассчитывать доход по счетам и вкладам, процентов за кредит и сумму платежа по кредиту.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 2 Фондовый и валютный рынки		
Практическое занятие №2. Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг	Формирование умений определять рыночную стоимость ценных бумаг и их доходность.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 3 Страхование		
Практическое занятие №3. Расчёт страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования	Формирование умений определять размер страховой премии при заключении договора страхования и величину страховых выплат при наступлении страхового случая.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 4 Налоги и налоговые вычеты НДФЛ		
Практическое занятие №4. Расчет основных налогов и налоговых вычетов по НДФЛ	Формирование умений рассчитывать сумму налогов и размер налоговых вычетов по НДФЛ	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 5 Пенсионная система РФ		
Практическое занятие №5. Расчёт будущей пенсии. Составление пенсионного плана	Формирование умений рассчитывать размер будущей пенсии с учетом различных пенсионных программ.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 6 Финансовые механизмы работы фирмы		
Практическое занятие №6. Определение финансовых показателей деятельности фирмы	Формирование умений определять доходы, расходы и прибыль фирмы, критический объем продаж.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office

		7 Zip
Раздел 7 Предпринимательство		
Практическое занятие №7. Разработка бизнес идеи. Финансовое обоснование бизнес-плана	Формирование умений предлагать бизнес идею и проводить расчёт ее экономической эффективности.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip
Раздел 8 Финансовые риски		
Практическое занятие №8. Виды финансового мошенничества	Формирование умений определять схемы финансового мошенничества и противодействовать им.	Персональные компьютеры, MS Windows Calculate Linux Desktop MS Office 7 Zip

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Основ экономики, менеджмента и организации труда», оснащенный в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

Помещение для воспитательной работы, оснащенное в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

Компьютерный класс, оснащенный в соответствии с приложением 3 образовательной программы.

3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы

Основные источники:

1. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова ; А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 148 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 23.09.2024). - URL: <https://urait.ru/bcode/543965>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/46C6FF1A-E7DB-4062-9801-BF03AC79F188>. - ISBN 978-5-534-16794-8.

2. Гарнов, А.П. Основы финансовой грамотности : Учебное пособие / А.П. Гарнов ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 211 с. - (Среднее профессиональное образование). - Среднее профессиональное образование. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=453104>. - URL: <https://znanium.ru/cover/2163/2163648.jpg>. - ISBN 978-5-16-020229-7. - ISBN 978-5-16-112756-8 (электр. издание).

Дополнительные источники:

1. Морозов, Г.Б. Предпринимательская деятельность : учебник и практикум для спо / Г.Б. Морозов ; Г. Б. Морозов. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 457 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/515071> (дата обращения: 29.09.2023). - URL: <https://urait.ru/bcode/515071>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/3E75E67B-3587-4D3E-88EE-365F9530DD99>. - ISBN 978-5-534-13977-8.

2. Сергеев, А.А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для спо / А.А. Сергеев ; А. А. Сергеев. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 435 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/557834> (дата обращения: 23.09.2024). - URL: <https://urait.ru/bcode/557834>. - URL: <https://urait.ru/book/cover/685F424F-5056-4241-9BA7-0D79CAB1459A>. - ISBN 978-5-534-20235-9.

Интернет-ресурсы:

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

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

3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru

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

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.

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

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

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации.

4.1 Текущий контроль

№	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Контролируемые результаты (индикаторы достижения компетенции)	Наименование оценочного средства	Критерии оценки
1	Раздел 1 Банки и чем они могут быть полезны	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
2	Раздел 2 Фондовый и валютный рынки	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
3	Раздел 3 Страхование	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
4	Раздел 4 Налоги и налоговые вычеты НДФЛ	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
5	Раздел 5 Пенсионная система РФ	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
6	Раздел 6 Финансовые механизмы работы фирмы	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
7	Раздел 7 Предпринимательство	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже
8	Раздел 8 Финансовые риски	ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	Тест, практическое задание	см.ниже

Критерии оценки теста, практического задания

За каждый правильный ответ – 1 балл

За неправильный ответ – 0 баллов

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно

менее 60	2	не удовлетворительно
----------	---	----------------------

4.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется по завершении изучения дисциплины и позволяет определить качество и уровень ее освоения.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» - дифференцированный зачет.

Результаты обучения (индекс ИДК)	Оценочные средства для промежуточной аттестации																						
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: Практическое задание</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Молодой человек, окончил колледж и устроился на хорошую работу. Живет пока вместе с родителями. Он поставил цель купить квартиру стоимостью 2 100 000 рублей за 4 года, не прибегая к кредиту. Источники выполнения плана - заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными), накопления за предыдущий период в размере 250 000 рублей и деньги, взятые в долг у отца в размере налогового возврата на квартиру, которые он вернет сразу после получения налогового вычета. Все его доходы и расходы представлены в таблице. Определите, какую сумму ежемесячно молодой человек может использовать на накопление и величину налогового возврата, который он получит. Удастся ли ему выполнить личный финансовый план по покупке квартиры, не прибегая к размещению финансовых средств на банковский депозит? <table> <tr> <td>Финансовая цель</td><td>Квартира стоимостью 2100 000 руб.</td></tr> <tr> <td colspan="2">Основные доходы</td></tr> <tr> <td>Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц</td><td>72 000 руб.</td></tr> <tr> <td>Сбережения</td><td>250 000 руб.</td></tr> <tr> <td colspan="2">Основные ежемесячные расходы</td></tr> <tr> <td>Коммунальные платежи</td><td>2 400 руб.</td></tr> <tr> <td>Питание</td><td>10 100 руб.</td></tr> <tr> <td>Расходы на спорт и отдых</td><td>5 500 руб.</td></tr> <tr> <td>Бытовые нужды</td><td>2 800 руб.</td></tr> <tr> <td>Прочие расходы</td><td>4 500 руб.</td></tr> <tr> <td>Непредвиденные расходы</td><td>3 200 руб.</td></tr> </table> <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>	Финансовая цель	Квартира стоимостью 2100 000 руб.	Основные доходы		Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц	72 000 руб.	Сбережения	250 000 руб.	Основные ежемесячные расходы		Коммунальные платежи	2 400 руб.	Питание	10 100 руб.	Расходы на спорт и отдых	5 500 руб.	Бытовые нужды	2 800 руб.	Прочие расходы	4 500 руб.	Непредвиденные расходы	3 200 руб.
Финансовая цель	Квартира стоимостью 2100 000 руб.																						
Основные доходы																							
Заработная плата начисленная до вычета НДФЛ в месяц	72 000 руб.																						
Сбережения	250 000 руб.																						
Основные ежемесячные расходы																							
Коммунальные платежи	2 400 руб.																						
Питание	10 100 руб.																						
Расходы на спорт и отдых	5 500 руб.																						
Бытовые нужды	2 800 руб.																						
Прочие расходы	4 500 руб.																						
Непредвиденные расходы	3 200 руб.																						
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: Практическое задание</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Задание 1. С помощью пенсионного калькулятора рассчитайте свою будущую страховую пенсию. Задание 2. Рассчитайте с помощью калькулятора личного накопительного плана сумму ежемесячных инвестиций, если: • целевая сумма — 100 000 руб.; • срок накопления — 3 года; • накопленная на данный момент сумма — 2000 руб.; • сумма ежемесячных инвестиций — 2000 руб.; • ожидаемая доходность — 1,5%; • ожидаемая инфляция — 5%.																						

	Ответ 2658 руб. Задание 3. Рассчитайте размер ежемесячного платежа и сумму процентов, которую нужно выплатить за весь срок действия ипотечного кредита, если: • стоимость объекта недвижимости — 2 800 000 руб.; • первоначальный взнос — 900 000 руб.; • процентная ставка — 7%; • срок кредита — 240 месяцев (20 лет); • вид платежа аннуитетный (равные суммы каждый месяц); • единовременная и ежемесячные комиссии отсутствуют; • дата любая. Ответ: 21 708,37 руб., 2 410 008,85 руб. <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: тест</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> 1. Какую из перечисленных операций не может совершить коммерческий банк: а) выдача кредита на приобретение бытовой техники; б) покупка и продажа иностранной валюты; в) покупка и продажа бытовой техники; г) оплата коммунальных услуг. 2. Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если: а) у них нет лицензии на осуществление банковских операций; б) они не принимают деньги во вклады; в) они не выдают кредиты; г) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам. 3. Если банк принимает денежные средства при отсутствии у него лицензии на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады, то такая операция: а) допустима, но проценты по вкладу будут ниже, чем в других банках; б) допустима, но проценты по вкладу будут выше, чем в других банках; в) допустима, но проценты по вкладу будут на том же уровне, что и в других банках; г) недопустима. 4. Центральный банк оказывает услуги: а) гражданам; б) организациям; в) коммерческим банкам; г) всем перечисленным субъектам. 5. Выберите верное утверждение: а) процент по вкладам всегда выше процента по кредитам; б) как правило, вкладчики платят банку проценты за хранение своих средств; в) Центральный банк может выдать кредит коммерческому банку; г) кредитор — это тот, кто взял в долг и платит проценты по кредиту. 6. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником? а) банк; б) предприятие; в) магазин; г) инвестиционная компания. 7. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

	а) Пенсионный фонд Российской Федерации; б) Центральный банк Российской Федерации; в) Сберегательный банк России; г) Министерство финансов Российской Федерации. 8. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности. а) квартира; б) автомобиль; в) золотые украшения; г) наличные деньги; д) банковский депозит. г, д, в, б, а 9. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск? а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой. 10. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка. а) вклад в банке; б) ценная бумага; в) золотой слиток; г) квартира. <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>
ОК 01.1 ОК 01.2 ОК 02.2 ОК 03.3	<i>Вид оценочного средства: кейс-задача</i> <i>Текст типового оценочного средства</i> Кейс. Страхование квартиры Страхование квартиры от рисков «пожар» и «заливание» проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Заливание из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч 45 мин шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. То есть заливание продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. рублей. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым. Вопросы 1. Когда длящегося событие следует считать произошедшим – в отлагательный период, до момента начала действия договора или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? 1. Прав ли страховщик, отказывая в выплате? <i>Критерии оценки, п. 4.2.1.</i>

4.2.1. Критерии оценки дифференцированного зачет

–«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

–«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

–«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

–«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении теоретических и практических занятий используются следующие педагогические технологии:

№ п/п	Название образовательной технологии (с указанием автора)	Цель использования образовательной технологии	Планируемый результат использования образовательной технологии	Описание порядка использования (алгоритм применения) технологии в практической профессиональной деятельности
1	Проблемное обучение (Т.А.Ильина) 1. проблемное изложение; 2. частично – поисковая деятельность; 3. самостоятельная исследовательская деятельность.	Привлечь студентов к активной мыслительной деятельности, к решению разного рода задач, которые непосредственно связаны с содержанием учебного материала.	Самостоятельный (или с помощью учителя) анализ проблемных ситуаций, и их решения посредством выдвижения предложений, гипотез, их обоснования и доказательства, а также проверка правильности решения.	1. Осознание проблемы -студенты вскрывают противоречие, заложенное в вопросе, для чего находят разрыв в цепочке причинно-следственных связей. Это противоречие может быть разрешено с помощью гипотезы. 2. Формулирование гипотезы. 3. Решения проблемы – доказательство гипотезы. Поиск путей доказательства гипотезы требуют от студентов переформулировки задания или вопроса. 4. Заканчивается решение проблемы общим выводом, в котором изучаемые причинно-следственные связи углубляются и раскрываются новые стороны познаваемого объекта или явления.
2	Кейс технология - метод анализа ситуаций. (В.Д.Киселев)	Осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой отражает не только какую-либо	Кейс - технология развивает следующие навыки (аналитические, практические, творческие, коммуникативные, социальные, самоанализ).	Кейс – единый информационный комплекс. Состоит из трех частей: вспомогательная информация, необходимая для анализа кейса; описание конкретной

		практическую проблему, и актуализирует определенный комплекс знаний, необходимый для решения проблемы.		ситуации; задания к кейсу. В зависимости от специфических целей обучения кейсы могут быть очень разными по содержанию и организации представленного в них материала: кейсы, обучающие анализу и оценке; кейсы, обучающие решению проблем и принятию решений; кейсы, иллюстрирующие проблему в целом.
--	--	--	--	---

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Индикатор сформированности компетенции (ЗУНы)	Номер задания	Тип задания (закрытое / открытое / комбинированное)	Уровень сложности задания (базовый / повышенный / высокий)	Время выполнения задания	Указания по оцениванию	Результаты оценивания (баллы, полученные за выполнение задания / характеристика правильности ответа)	Верный ответ (эталон)	Критерии
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Уо 01.04 составлять план действий; Зо 01.01 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	1	закрытое	базовый	1-3	Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями	Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом; неверный ответ или его отсутствие – 0 баллов.	1Г2А3В4Д5Б	1б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи

						другого)			
Уо 01.05 определять необходимые ресурсы; Зо 01.03 основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональ ном и/или социальном контексте;	2		комбинированное	повышенный	3-5	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием выбора ответа считается верным, если правильно указана цифра и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом; если допущены ошибки или ответ отсутствует – 0 баллов.	АБГВ Банк, скорее всего, откажет студенту колледжа, потому что он не имеет стабильного дохода и является молодым человеком, находящимся на этапе обучения. Даже наличие поручителя не гарантирует достаточную финансовую стабильность для обслуживания кредита.	16 – совпадение с правильным ответом 0 б – остальные случаи
Уо 01.06 реализовывать составленный план; Уо 01.08 выявлять и	3		открытое	высокий	5-10	Задание открытого типа с развернутым ответом	Полный правильный ответ на задание оценивается 2 баллами; если	361 445, 78 руб	наличие эталонного ответа

	эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;					считается верным, если ответ совпадает с эталонным по содержани ю и полноте.	ответ правильный, но не полный - 1 балл; если ответ неправильный или отсутствует – 0 баллов		
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретаци и информации и информацион ные технологии для выполнения задач профессиона льной деятельности;	Уо 02.04 структурирова ть получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;	4	закрыто е	базовый	1-3	Задание закрытого типа на установлен ие соответств ия считается верным, если правильно установлен ы все соответств ия (позиции из одного столбца верно сопоставле ны с позициями другого)	Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом; неверный ответ или его отсутствие – 0 баллов.	1Г2В3А4Д5Б	16 – полное правильн ое соответст вие 0 б – остальны е случаи
	Уо 02.04 структурирова	5	комбин ированн	повышенный	3-5	Задание комбиниро	Совпадение с верным ответом	Б,Г Службы	16 – совпаден

	ть получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;		ое			ванного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием выбора ответа считается верным, если правильно указана цифра и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	оценивается 1 баллом; если допущены ошибки или ответ отсутствует – 0 баллов.	безопасности банков не звонят клиентам: Не предоставляйте личные данные: Никогда не диктуйте данные своей банковской карты незнакомым лицам, даже если они представляются сотрудниками банка. Свяжитесь с банком официально.: Вместо того чтобы следовать инструкциям звонившего, лучше самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру	ие с правильным ответом 0 б – остальные случаи
	Уо 02.04 структурировать получаемую информацию; выделять	6	открытое	высокий	5-10	Задание открытого типа с развернутым	Полный правильный ответ на задание оценивается 2	2500000 руб.	наличие эталонного ответа

	наиболее значимое в перечне информации;					ответом считается верным, если ответ совпадает с эталонным по содержанию и полноте.	баллами; если ответ правильный, но не полный - 1 балл; если ответ неправильный или отсутствует – 0 баллов		
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	Уд 7 принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране; Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности;	7				Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)	Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом; неверный ответ или его отсутствие – 0 баллов.	1А2В3Б	16 – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи
	Уд 1	8	комбин	повышенный	3-5	Задание	Совпадение с	Б	16 –

	принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; Зд 1 основы банковской системы России, перечень банковских услуг, основы управления личными финансами;		ированное			комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием выбора ответа считается верным, если правильно указана цифра и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	верным ответом оценивается 1 баллом; если допущены ошибки или ответ отсутствует – 0 баллов.	Доступность: Деньги на банковском счете легко доступны в любое время, что важно в экстренной ситуации. Безопасность: Банковские вклады застрахованы государством Ликвидность: Средства можно снять быстро и без потерь, Низкий риск:	совпадение с правильным ответом 0 б – остальные случаи
	Уд 6 оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании	9	открытое	высокий	5-10	Задание открытого типа с развернутым ответом считается верным,	Полный правильный ответ на задание оценивается 2 баллами; если ответ правильный, но	1. Оценить текущее положение; 2. Связаться с банком; 3. Рассмотреть возможность реструктуризации	наличие эталонного ответа

законодательн о определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы; раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройст ве; Зд 8 основные понятия: виды финансовых рисков, финансовая подушка безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; соотношение					если ответ совпадает с эталонным по содержани ю и полноте.	не полный - 1 балл; если ответ неправильный или отсутствует – 0 баллов	и или рефинансирован ия кредита; 4. Найти временные источники дохода; 5. Продумать продажу имущества; 6. Обратиться за помощью к государству 7. Проверить страховку; 8. Разобраться с долгами; 9. Подготовиться к поиску новой работы; 10. Проконсульт ироваться с юристом.	
--	--	--	--	--	---	--	---	--

	риск-выгода; надёжность финансовой организации; правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата; виды финансового мошенничеств а (телефонное и интернет- мошенничеств о, финансовые пирамиды) и меры предосторожно сти; защита личной информации в сети Интернет;								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Задание 1.

Прочтите текст и установите соответствие терминов и их определений

	Термины	Код ответа	Определения
--	---------	------------	-------------

№			
1	Бюджет семьи	А	поступление в натуральной форме сельской продукции, животноводства, птицеводства, услуг и прочей продукции
2	Натуральные доходы	Б	количество товаров и услуг, которые можно купить на данный номинальный доход
3	Заёмные средства	В	средства, взятые в долг у другого индивида или в кредитной организации
4	Номинальный доход	Г	баланс доходов и расходов семьи за определённый период времени
5	Реальный доход	Д	определённое количество средств, полученных за определённый период времени

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4	5

Задание 2

Прочитайте текст задания и распределите потенциальных заёмщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор.

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира.

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелец двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

Кому из заёмщиков банк, скорее всего, откажет в потребительском кредите и почему?

Ответ:

Обоснование:

Задание 3

Прочитайте текст задачи, запишите решение и полученный результат.

Родители Ивана хотят к моменту окончания колледжа подарить ему 600 тыс. руб. для оказания помощи в приобретении недвижимого имущества. Иван окончит колледж через 3 г. Наиболее выгодная процентная ставка, которую предлагают банки по вкладам, составляет 22% годовых. Выплата процентов осуществится в конце срока вклада. Определите сумму, которую родители Ивана должны положить в банк для того, чтобы достичь намеченной цели.

Ответ:

Задание 4.

Прочитайте текст и установите соответствие между видами и характеристиками страховых продуктов для физических лиц.

№	Виды страхования	Код ответа	Характеристика страховых продуктов
1	Страхование жизни	А	Включает медицинские расходы во время путешествий, страховки от потери багажа, отмены поездки и прочие туристические риски.
2	Имущественное страхование	Б	Добровольное медицинское страхование (ДМС) — дополнительное страхование здоровья, расширенные услуги и покрытие.
3	Путешествия и туризм	В	Страхование квартир и домов от пожаров, затоплений, кражи и иных резвычайных событий.
4	Социальное страхование	Г	Смешанное страхование жизни (комбинация рискового и накопительного).
5	Медицинское страхование	Д	Обеспечение пенсионных выплат после достижения пенсионного возраста.

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4	5

Задание 5.

Прочитайте текст задания, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

С вашей карточки кто-то только что попытался украсть деньги. Операцию заблокировали, но деньги нужно срочно перевести на неких безопасный счет. Что в таком случае необходимо сделать?

- А) Перевести деньги на безопасный счет, следуя указаниям позвонившего сотрудника службы безопасности;
- Б) Позволить в службу поддержки своего банка по официальному номеру и уточнить были ли переводы с ваших счетов;
- В) Продиктовать данные карты службе безопасности банка, чтобы они самостоятельно перевели деньги на безопасный счет;
- Г) Положить трубку и заблокировать этот номер телефона. Служба безопасности банка не звонит клиентам банка.

Ответ:

Обоснование:

Задание 6.

Прочитайте текст задачи, запишите решение и полученный результат.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительства жилья в размере 6 млн. руб. на 10 лет под 10% годовых. Способ расчёта платежей по кредиту дифференцированный, через 70 месяцев семья досрочно погашает кредит. Какую сумму основного долга по кредиту им нужно будет выплатить банку.

Ответ:

Задание 7.

Определите соответствие видов предпринимательской деятельности их содержанию

№	Вид предпринимательской деятельности	Код ответа	Содержание предпринимательской деятельности

1	B2B	А	Взаимодействие между компаниями.
2	B2C	Б	Сделки между физическими лицами через платформы электронной торговли.
3	C2C	В	бизнес, направленный на конечных потребителей.

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3

Задание 8.

Прочитайте текст задания, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Вы решили сформировать подушку безопасности. Какой финансовый инструмент оптимален в этом случае.

А) Акции известной компании;

Б) Банковский счет;

В) Полис страхования от финансового мошенничества;

Г) Кредит по низкий процент.

Ответ:

Обоснование:

Задание 9.

Представьте ситуацию, что человек потерял работу, а у него ипотечный кредит. Письменно предложите и возможные варианты действий для решения этой проблемы.

*Приложение 2.21.1 к ОПОП-П по специальности 22.02.08
Металлургическое производство (по видам производства)
(Направленность Металлургия черных металлов)*

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Многопрофильный колледж

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**для обучающихся специальности
22.02.08 Металлургическое производство (по видам производства)**

Магнитогорск, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1 ВВЕДЕНИЕ

Важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки обучающихся составляют практические занятия.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование учебных практических умений, необходимых в последующей учебной деятельности.

В соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусмотрено проведение практических занятий.

В результате их выполнения, обучающийся должен:

уметь:

Уд 1 принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране;

Уд 2 оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;

Уд 3 анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств;

Уд 4 оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране;

Уд 5 осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков;

Уд 6 оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы; раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройстве;

Уд 7 принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране;

Уд 8 оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

Содержание практических и лабораторных занятий ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессиональных модулей программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и формированию 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.

Выполнение обучающихся практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлено на:

– обобщение, систематизацию, углубление, закрепление, развитие и детализацию полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;

– выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств, таких как самостоятельность, ответственность.

Практические занятия проводятся в рамках соответствующей темы, после освоения дидактических единиц, которые обеспечивают наличие знаний, необходимых для ее выполнения.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1.2 Кредиты и займы

Практическое занятие №1 Расчёт процентов по вкладам и кредитам

Цель: научить обучающихся рассчитывать проценты по банковским депозитам, выбирать способ возврата кредита и рассчитывать суммы текущих платежей и итоговую переплату за использование кредита.

Выполнив работу, вы будете уметь: принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip

Порядок выполнения работы. Внимательно прочитайте текст задания и оформите решение в тетради для практических работ

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10% годовых.

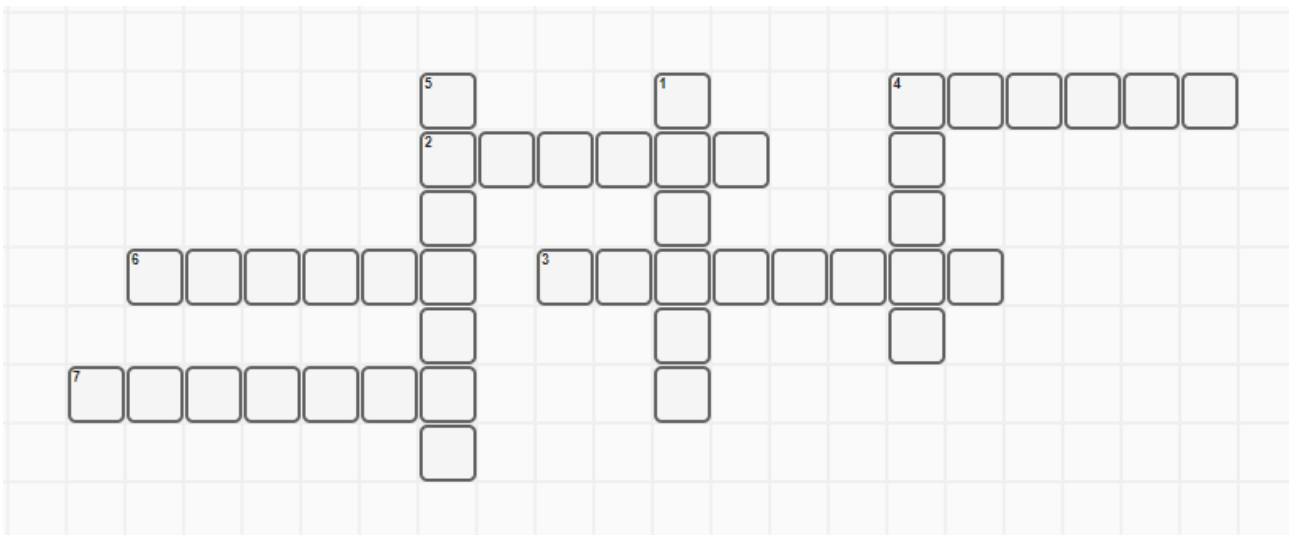
Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20% годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4. Василий взял кредит в банке на некоторую сумму под 12,5% годовых. Кредит он должен выплачивать в течение четырех лет одинаковыми ежегодными платежами. Сколько рублей составлял ежегодный платеж Василия, если в итоге его переплата составила 65240 рублей.

Задание 5. Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату заимодавцу если заемщик получил денежные средства в размере 100 тыс. руб. под 15% годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока

Задание 6. Разгадайте кроссворд



Вопросы кроссворда:

1. Банки создают их на возможные потери по кредитам.
2. Передача денежных средств от должника к кредитору.
3. Лицо, предоставившее средства в распоряжение заемщика.
4. Форма залога.
4. Способ обеспечения возврата кредита.
5. Залог недвижимости.
6. Денежная сумма, предоставленная на определенный срок на конкретных условиях.
7. Лицо, получившее денежные средства в пользование на определенный срок.

Задание 7.

1. Напишите определения для следующих понятий:

1. Возвратность.
2. платность.
3. Овердрафт.
4. Срочность.
5. Залогодатель.
6. Поручитель.
7. Созаемщик.

Задание 8. Расположите в правильной последовательности действия при оформлении ипотечного жилищного кредита в банке

1. Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости с учетом суммы кредита, одобренной банком;
2. Выбор банка на основании анализа полученной информации;
3. Заключение кредитного договора между заемщиком и банком;
4. Принятия банком решения о предоставлении ипотечного кредита на определенную сумму и на конкретных условиях;
5. Изучение рынка ипотечного кредитования;
6. Регистрация в Росреестре, перехода права собственности и обременения;
7. Проведение окончательных расчетов с продавцом квартиры;
8. Заключение договора купли-продажи между продавцом квартиры и заемщиком;
9. Обращение в банк (заполнение заявления-анкеты и предоставления необходимых документов).

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 2.1 Виды ценных бумаг. Акции и облигации

Практическое занятие №2

Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг

Цель: научиться определять, рассчитывать доходность наиболее распространённых видов ценных бумаг.

Выполнив работу, вы будете уметь: оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip

Задание 1. Заполните таблицу «Виды ценных бумаг».

Таблица 1 - Виды ценных бумаг

Виды ценных бумаг	Главные права держателей
Акция	
- простая	
- привилегированная	
Облигация	

Задание 2. Ответьте на вопросы

Как называется рыночная стоимость ценной бумаги?

Что показывает номинальная стоимость акции?

Задание 3. Заполните таблицу «Виды рынка ценных бумаг»

Таблица 3 - Виды рынка ценных бумаг

Виды рынка ценных бумаг	Описание рынка
1. Первичный	
2. Вторичный	

3. Организованный	
4. Неорганизованный	

Задание 4. Рассчитайте доход по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Задание 5. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Задание 6. Вексель – срок обращения 90 дней номиналом - 10000, размещается под 10% годовых. Определить доход.

Задание 7. Государственные облигации федерального займа номиналом 1000 руб. и сроком погашения 3 года продается по курсу 805 руб. Какова доходность в конце срока?

Задание 8. Инвестор сформировал портфель ценных бумаг, состоящий из 5 акций, 5 облигаций с купонным доходом, 5 векселей и депозитного сертификата. Общая сумма вложений в портфель 20 000 руб. Через год акции принесли доход 10% от суммы вложений, облигации 7,5%, векселя 8%, депозитный сертификат 5,5% за год. Какова доходность портфеля?

Задание 9. Исследовательского характера

1. На сайте Московской биржи откройте список ценных бумаг, допущенных к торгам, по ссылке www.moex.com/ru/listing/securities.aspx. Какие отрасли представлены наиболее широко? О чём это говорит?

2. Приведите примеры:

А) компаний, работающих на российских рынках и относящихся к контрциклическим отраслям;

Б) отраслей, которые почти не реагируют на колебания экономической активности: слабо растут во время подъёма и почти не сокращаются в периоды спада, и компаний из этих отраслей, работающих в нашей стране.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 3.2 Виды страхования

Практическое занятие №3

Расчёт страховых премий и страховых выплат по различным видам страхования

Цель: изучить основные виды личного страхования и научиться определять сумму страховых взносов и выплат.

Выполнив работу, вы будете уметь: анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1.

1. Составьте таблицу «Классификация видов личного страхования»

Таблица 1 - Классификация видов личного страхования

Виды страхования	Характеристика вида страхования	Формы страхования	Система страховых отношений

2. Составьте таблицу «Системы расчета страхового возмещения»

Таблица 2 - Системы расчета страхового возмещения

Система расчета страхового возмещения	Определение	Принципы расчета	Формула для расчета страхового возмещения

Задание 2.

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%.

Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 3.

Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 4.

Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание 5.

В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет - 11280 рублей). Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты?

В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

Задание 6. В результате страхового случая (ДТП, вследствие которого застрахованному автомобилю были причинены повреждения) гражданин Петров К.И. на месте ДТП получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба в размере 10 000 рублей. Через два дня гр. Петров К.И. обратился в страховую компанию по поводу возмещения убытков, полученных в результате ДТП с предоставлением экспертного заключения, на сумму 25 000 рублей. Страховая компания отказала в страховой выплате. Правомерны ли действия страховщика. Ответ обосновать.

Задание 7. Кейс задание. Разбейтесь на микрогруппы 3-5 человек и предложите решение кейсов

Представим, что в квартире, в которой живёт семья, произошёл пожар. К счастью, никто из домашних не пострадал. Однако, вернувшись домой, вы увидели вокруг дома пожарные машины, а на месте одного из окон своей квартиры –чёрную дыру. Всё имущество, которое находилось в квартире, уничтожено.

1. Определите, сколько средств необходимо затратить на покупку новой мебели, сантехники, бытовой техники и электроники, посуды, постельного белья и полотенец, летней и зимней одежды и обуви. Сколько будет стоить установка новых окон, замена напольного покрытия и покраска стен? Сложите эти цифры. Можете ли вы немедленно потратить такие деньги на восстановление своего быта? Есть ли вам где жить, пока в квартире идёт капитальный ремонт? Если нет, прибавьте к этой сумме стоимость аренды временного жилья.

2. Зайдите на сайт какой-либо страховой компании (на выбор) и узнайте, сколько стоит страховка вашего жилья от пожара и какой максимальный размер компенсации можно получить в случае пожара или затопления. Обсудите с родителями, стоит ли страховать своё жильё.

3. Где должны храниться сбережения семьи, чтобы быть надёжно защищёнными от пожара и кражи?

4. Представьте, что вы затопили соседей. Ущерб от затопления обычно меньше, чем от пожара, но может в несколько раз превышать месячный доход вашей семьи, особенно если соседи недавно сделали ремонт. Узнайте, во сколько обойдётся страхование гражданской ответственности в данном случае. Обсудите с родителями, целесообразно ли приобретение такого страхового полиса.

5. Представьте, что соседи затопили вашу квартиру и не желают оплачивать нанесённый ущерб, так как гражданскую ответственность они не застраховали. Нравственно или безнравственно они поступают? Как бы вы поступили на их месте?

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 4.2 Налоговые вычеты и налоговая декларация

Практическое занятие №4

Расчет основных налогов и налоговых вычетов по НДФЛ

Цель: научить обучающихся отличать различные виды налогов с физических лиц, рассчитывать величину уплачиваемых налогов и определять размер налоговых вычетов.

Выполнив работу, вы будете уметь: оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1. Заполните таблицу «Виды налогов».

Таблица 1 - Виды налогов

Федеральные	
Региональные	
Местные	
Прямые	
Косвенные	

Задание 2.

Гражданин РФ А.В. Петровский в 2019 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 100 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. Все расходы документально подтверждены, и А.В. Петровский везде значится плательщиком. Его ежемесячная зарплата составляет 50 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил в мае 2020 г. Имеет ли право А.В. Петровский подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов.

Задание 3.

В феврале 2020 г. налогоплательщик И.И. Петров купил квартиру стоимостью 4 500 000 руб., а также он продал машину за 600 000 руб., которая была в его собственности менее двух лет. Ежемесячный доход налогоплательщика составляет 50 000 руб. Рассчитайте размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ.

Задание 4.

В 2019 г. В.И. Акимов потратил на собственное лечение денежные средства в сумме 210 000 руб. Лечебные услуги, которые ему необходимы для излечения недуга, признаются дорогостоящими согласно законодательно установленному перечню. Лечебное учреждение осуществляет деятельность на основании лицензии. У В.И. Акимова имеется вся документация, обосновывающая его траты, направленные на лечение и закупку нужных ему медикаментов (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2019 г. доход В.И. Акимова составил 480 000 руб. Определите размер вычетов по НДФЛ.

Задание 5.

Условие. Иванов И.И. получает зарплату в размере 60 тысяч рублей. Он оплатил учебу сына в университете в размере 150 000 рублей, а также проходил лечение на 65 000 рублей.

Задание. Рассчитайте социальный налоговый вычет.

Задание 6.

Условие. Гражданин Петров П.П. приобрел квартиру за 3 500 000 рублей. За год он заработал 800 000 рублей, уплатив с них подоходный налог.

Задание. Рассчитайте налоговый вычет за год, а также остальную сумму вычета, которая перейдет на следующие налоговые периоды.

Задание 7.

В 2024 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 160 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих.

Задание 8.

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.

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

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

Задание 9.

Доход за 2024 г. начальника отдела кадров Земчук С. В. из ООО «Прожект» составил 750 000 р. В 2024 г. Земчук С. В. приобрел квартиру по цене 6 000 000 р. Определите сумму имущественного налогового вычета за 2024 год.

Задание 10. Помогите Наталье просчитать сумму доступного ей вычета при том, что расходы Натальи за 2025 год составили 185 000 руб.

Статья расходов	Сумма
Лечение зубов	90 000
Фитнес	45 000
Взнос в НПФ	50 000
ИТОГО	185 000

Задание 11.

Антонина подала заявку на вычет за лечение зубов. Лечение она оплачивала частями: в декабре 2024 года оплатила 200 000 руб. И в январе 2025 года - 300 000 руб. Каждый год доход Антонины составляет не более 2,4 млн. руб.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование

Практическое занятие №5

Расчёт будущей пенсии. Составление пенсионного плана

Цель: научиться определять размер пенсии и составлять пенсионный план.

Выполнив работу, вы будете уметь: осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1.

В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место – наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место – наименее привлекательный).

Приготовьтесь обсудить заполненную таблицу на занятии.

Место	Способ накопления	Доходность	Надежность	Простота и экономия времени
	Индивидуальный счет в НПФ			
	Корпоративный пенсионный план			
	Сберегательные вклады			
	ПИФы			
	Прямые инвестиции в фондовый рынок			
	Недвижимость			

Задание 2.

Изучите историю доходности российских НПФ с 2020 г. на портале «ПенсияМаркет» (www.pensiamarket.ru: Рейтинг → Рейтинги НПФ), выбрав последний из доступных рейтингов. Можно использовать другой портал (например, <https://ru-npf.ru>).

Какие есть ли среди фондов постоянные лидеры, про которых вы можете, что они наиболее эффективно и успешно обращаются с пенсионными накоплениями граждан.

Выпишите название пяти НПФ, занимающих лидирующее положение по доходности за 2025 год.

Задание 3.

Бабушка Пети работает в научно-исследовательском инсти туте и имеет оклад 45 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 7500 рублей. Определи те количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Пе ти за 2025 г. При расчете пенсионных баллов, накопленных граж данином в 2025 г., учитывается предельная база

налогообложения, равная 2 759 000 рублей. Максимальное количество баллов за 2025 г. составляет 10.

Задание 4.

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. Определите количество пенсионных баллов, которые получит папа Юры за 2025 г. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2025 г. учитывается предельная база налогообложения, равная 2 759 000 рублей. Максимальное количество баллов за 2025 г. составляет 10.

Задание 5.

Дедушка Антона в 2025 г. обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 38 годам. Сумма страховых баллов «Основы финансовой грамотности» за трудовую жизнь на дату обращения – 141 балл. Стоимость одного пенсионного балла в 2025 г. равна 142,76 руб. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2025 г. равен 8728,73 рублей. Определите размер его страховой пенсии.

Задание 6.

Дедушка Андрея в 2025 г. обратился за назначением страховой пенсии через 4 года после получения права на нее. Его страховой стаж – 42 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 136 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 4 годах (48 мес.) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 1,34$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 1,27$. Стоимость одного пенсионного балла в 2025 г. равна 142,76 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2025 г. равен 8728,73 рублей. Определите размер его страховой пенсии.

Задание 7.

Бабушка Юрия в 2025 г. обратилась за назначением страховой пенсии через 10 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 29 лет. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 121 балл. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 10 годах (120 мес.) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 2,32$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 2,11$. Стоимость одного пенсионного балла в 2025 г. составляет 142,76 руб. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2025 г. равен 8728,73 руб. Определите размер страховой пенсии.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 6.2 Эффективность компании, банкротство и безработица

Практическое занятие №6

Определение финансовых показателей деятельности фирмы

Цель: научиться определять финансовые показатели фирмы и формулировать выводы о повышении эффективности фирмы.

Выполнив работу, вы будете уметь: оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы; раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройстве.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1.

Определите, являются ли действия работодателя правомерными в следующих случаях. Свой ответ обоснуйте.

1. Компания сделала вам предложение о работе, но менеджер по персоналу говорит, что испытательный срок будет установлен в течение всего первого года работы в целях проверки соответствия порученной работе.

2. За последние три месяца вы пять раз опоздали на работу. Вас увольняют без выплаты выходного пособия.

3. При приёме на работу вам сообщили, что, прежде чем приступить к исполнению служебных обязанностей, необходимо прочитать учебное пособие по сетевому маркетингу. Его можно купить за 1000 руб. в этой же фирме.

4. Работодатель предлагает вам сделку: он назначает официальную заработную плату в размере МРОТ, а ещё 25 тыс. руб. отдаёт «в конверте» в конце каждого месяца. Работодатель заверяет, что такая схема выгодна для вас, ведь со второй суммы не придётся платить подоходный налог и вы сможете «сэкономить» до 39 тыс. руб. в год.

5. Ваша старшая сестра хочет взять отпуск по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет. Начальник говорит, что она очень ценный сотрудник для компании, и просит взять отпуск только на шесть месяцев. В случае её согласия обещает поднять зарплату на 20%.

6. Пока ваша тётя находилась в отпуске по беременности и родам, в её компании произошло сокращение штата и её уволили, выплатив выходное пособие плюс среднюю заработную плату за два месяца.

7. В связи со снижением спроса на продукцию компании начальник просит вас написать заявление об увольнении по собственному желанию. Он говорит, что если вы откажетесь, то будете уволены за прогул, который был зарегистрирован в прошлом году и за который вы получили выговор.

Задание 2.

Ознакомьтесь с текстом задачи и решите ее.

Парикмахерская «Алла» работает 10 лет и имеет стабильную клиентскую базу. Клиенты ценят этот салон красоты за умеренные цены и хорошее качество услуг. Выпускница колледжа,

прошедшая обучение по специальности «парикмахерское искусство», недавно открыла салон красоты «Анна» в том же районе города. Чтобы быстрее набрать квалифицированных сотрудников, она назначила зарплату на 10% выше, чем в парикмахерской «Алла». А чтобы привлечь клиентов, установила цены на услуги ниже, чем у конкурентов.

Определите величину годовой прибыли парикмахерских. И сделайте вывод, какая из них работает более эффективно. На основе показателей выявите, конкурентные преимущества более прибыльной фирмы. Сформулируйте вывод.

Таблица 1 - Финансовые показатели организаций

Показатель	Парикмахерская «Алла»	Парикмахерская «Анна»
Количество стрижек в год	9000 шт.	6000 шт.
Средняя цена стрижки	200 руб.	180 руб
Количество сотрудников	3 человека	3 человека
Средняя заработная плата	20 000 руб. в месяц	22 000 руб. в месяц
Отчисления в социальные фонды	6000 руб. в месяц на человека	6600 руб. в месяц на человека
Накладные расходы	200 000 руб. в год	200 000 руб. в год

Задание 3.

Инвестор выбирает между двумя проектами, каждый из которых требует вложений в размере 1 млн руб. Первый проект – это стабильный, успешно развивающийся бизнес с прибылью 100 тыс. руб. в год, а второй – новое производство, основанное на не проверенной временем технологии, которое предположительно принесёт 300 тыс. руб. в год. Сравнив риски, инвестор определил ставку дисконтирования в размере 10% для первого проекта 20% для второго проекта. Какой из двух проектов привлекательнее? Следует ли инвестору вкладываться в этот проект?

Задание 4.

Предприятие «Мопс-М» занимается пошивом комбинезонов для карликовых пород собак. Каждая швея изготавливает 25 комбинезонов в месяц. Предположим, что одна швейная машинка служит 12 месяцев и каждой швее нужно по машинке. В декабре прошлого года бухгалтерия предоставила следующие данные.

Наименование	Стоимость, руб.
Цена комбинезона	2 000
Аренда швейного цеха, в месяц	50 000
Зарплата швеи, в месяц	20 000
Стоимость швейной машинки класса «Б»	5 000
Стоимость расходных материалов (ткани, ниток, пуговиц) для пошива одного комбинезона	400
Отопление и освещение в цехе в месяц	15 000
Аренда офиса в месяц	25 000
Зарплата директора, бухгалтера и менеджера по продажам, в месяц	120 000

1. Рассчитайте прибыль компании в декабре прошлого года, если было сшито 300 комбинезонов. Какова прибыль от продажи одного комбинезона?

2. Какова была выручка в декабре? Каковы были затраты на труд? На материалы? Можете ли вы выделить ещё одну статью переменных расходов (кроме труда и материалов)? Каковы были накладные расходы?

3. Как изменится общая прибыль, если бы было произведено 350 комбинезонов? 250 комбинезонов? Как изменилась бы прибыль от продажи одного комбинезона?

4. Выгодно ли директору предприятия заменить в следующем году машинки класса «Б» на машинки класса «А», которые позволяют одной швее изготавливать 30 комбинезонов в месяц, но стоят по 7 тыс. руб.?

5. Если профсоюз швей устроит забастовку и потребует повышения зарплаты до 25 тыс. руб. в месяц, будет ли выгоден переход на машинки класса «А»? Насколько это позволит сократить штат сотрудников, если цель производства в следующем году – 330 комбинезонов в месяц?

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 7.2 Бизнес план

Практическое занятие №7

Разработка бизнес идеи. Финансовое обоснование бизнес-плана

Цель: обобщение и систематизация материала по теме «Разработка бизнес-идеи»; формирование умений и навыков разрабатывать и анализировать предпринимательские бизнес-идеи.

Выполнив работу, вы будете уметь: принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране;

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1.

1. Проанализируйте бизнес-идеи.
2. Проведите классификацию ресурсов по видам.
3. Определите признаки и ресурсы для определённой фирмы.
4. Определите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.

Порядок выполнения работы:

1. Изучите информацию «Как найти идею для бизнеса?»: лучший способ найти идею для бизнеса – это подумать над вещами, которые вас расстраивают или доставляют проблемы.

Ответьте на следующие вопросы:

- что расстраивает вас?
- чего вам не хватает?
- что досаждают вам в повседневной жизни?

Ответы могут быть следующими:

- я не люблю стоять в очереди в магазине, когда впереди еще 10 человек с тележками.
- я не люблю выносить часто мусор
- мне не нравится то, что когда я пользуюсь зонтом, он остается мокрым, когда я вхожу в помещение.

Теперь подумайте, как решить эти проблемы:

- продукт или система, которая автоматизирует или ускоряет очереди в бакалее.
- потребительская версия уплотнителя мусорных отходов
- пластиковый рукав, который наклоняет зонт и стряхивает излишки воды

Начните с проблем, а закончите их решением - вам легче будет определить рынок.

Подумайте и запишите бизнес-идею, которая вам понятна.

Затем заполните влияние внешних и личных факторов (таблица 1).

Таблица 1

Бизнес-идея	Внешние факторы		Личные факторы	
	Почему этот бизнес будет успешным?	Почему этот бизнес может не быть успешным?	Почему именно мне стоит этим заняться?	Почему именно мне не стоит этим заниматься?

2. Ознакомьтесь со списком ресурсов:

- автомобиль,
- овощи,
- станки,
- смазочные масла,
- пластмасса,
- маркетинговые исследования,
- книги для библиотеки,
- тара,
- посуда фарфоровая,
- менеджер,
- интернет-ресурсы,
- морозильная камера,
- повар,
- автомобильная стоянка,
- водопровод,
- запчасти,
- гвозди,
- посуда одноразовая,
- выставка-продажа,
- реклама,
- администратор.

Классифицируйте перечисленные ресурсы по видам, представив результаты в таблице 2.

Таблица 2

Материальные ресурсы	Инвестиционные ресурсы	Информационные ресурсы	Трудовые ресурсы
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
4.	4.	4.	4.

3. Ознакомьтесь с условием: Вы открываете магазин розничной торговли. Перечислите все ресурсы, которые Вам будут необходимы для создания и организации работы Вашего предприятия.

Результаты представьте в таблице 3.

Таблица 3

Виды ресурсов	Примеры
Материальные ресурсы	
Инвестиционные ресурсы	
Информационные ресурсы	
Трудовые ресурсы	

4. Охарактеризуйте субъекты и объекты предпринимательской деятельности, используя материал лекции по данной теме.

Объектами предпринимательской деятельности не являются:

5. Укажите, что не является объектом предпринимательской деятельности:

- 1) общество с ограниченной ответственностью;
- 2) услуга торговли;
- 3) мебель;
- 4) услуга продавца;
- 5) индивидуальный предприниматель;
- 6) акционерное общество;
- 7) компьютеры.

Задание 2.

Разработайте финансовое обоснование бизнес идеи из практического задания №1.

Порядок выполнения работы:

1. Определите, какой именно продукт или услугу вы готовы предложить покупателю.
2. Укажите количество товара, которое вы сможете предложить за какойлибо период времени (например, за месяц).

3. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.

4. Определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется.

Категория персонала организации	Количество сотрудников	Ежемесячная заработная плата	Отчисления во внебюджетные фонды	Итого расходы в месяц на персонал
ИТОГО				

5. Продумайте материальную базу для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется — все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.

6. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:

6.1 Этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса.

Внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации; ☐ этап начального развития бизнеса.

Расходы, связанные с открытием бизнеса	Сумма расходов
Приобретение (аренда) офиса, (производственного помещения)	
Основные производственные фонды, по видам: 1.1 Оборудование.... 1.2..Мебель 1.3 Компьютеры и т.д.. ...	
Расходы на рекламу...	
Расходы на привлечение сотрудников...	
Расходы на регистрацию бизнеса ...	
Прочие расходы	

6.2. Этап. Просчитайте все текущие расходы:

На заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов.

Текущие ежемесячные расходы	Сумма расходов
На заработную плату	
На отчисления во внебюджетные фонды	
Амортизация (аренда) зданий, оборудования	
Материальные затраты	
Прочие расходы	

7. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз, т. е. взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

Период	Планируемая выручка	Планируемые расходы	Планируемая прибыль
январь			
февраль			
март			
апрель			
май			
июнь			
июль			
август			
сентябрь			

октябрь			
ноябрь			
декабрь			
ИТОГО за 1 год.			

Далее рассчитать срок окупаемости проекта и рентабельность бизнеса.

По формулам:

$$T = K/\text{Эг}$$

Где T- срок окупаемости проекта, K – сумма первоначального (стартового) капитала (руб), Эг – сумма годовой прибыли (руб.);

Рентабельность бизнеса (E) – показывает долю прибыли в каждом рубле стартового капитала.

$$E = \text{Эг}/K$$

Где K – сумма капитальных вложений (руб), Эг – сумма годовой прибыли (руб.).

Ход работы:

Пример финансового обоснования бизнес плана:

«Автомойка самообслуживания» Открытие бизнеса начинается с поиска подходящего земельного участка под размещение автомойки.

Главные условия: наличие большого трафика автомобилей, удобные подъездные пути, отсутствие конкурентов. В идеале это должен быть участок в черте крупного города, в непосредственной близости к автотрассе, автосервису или автозаправке. В таком случае можно гарантированно получить большой поток клиентов. Главное преимущество такого сервиса — это цена, которая в два раза ниже, чем на классических мойках.

Участок можно взять в аренду на длительный срок с последующим правом выкупа. Земля под мойку должна быть переведена под соответствующую категорию использования, в данном случае — под промышленную застройку. .

Для успешного функционирования организации потребуется создать штат первоклассных работников. Прежде всего, организации необходимы операторы (2 человека) и управляющий, координирующий работу фирмы. Общий штат сотрудников составит 3 человека, с ежемесячным фондом оплаты труда в 100 000 руб.

Услуги бухгалтера планируется взять на аутсорсинг.

Автомойкам самообслуживания не нужны мойщики автомобилей, но нужны администраторы, которые следят за исправностью работы оборудования и консультируют автовладельцев по пользованию сервисом (особенно тех, кто впервые прибыл на такую автомойку). Штат администраторов должен состоять как минимум из трех работников, работающих посменно.

Сколько нужно денег для открытия автомойки самообслуживания?

Строительство автомойки самообслуживания — дорогостоящий проект. Примерные затраты на строительство и запуск одного поста, по расчетам бизнес-плана, составляют от 1,2 до 1,7 млн руб. Открытие трехпостовой автомойки самообслуживания обойдется инвестору почти в 4 млн руб.: □

- аренда земельного участка на время строительства (3 мес.) — 150 000 руб.;
- строительство бетонного основания (3 поста) — 1 000 000 руб.;
- строительство технического помещения, монтаж металлоконструкций и подвод коммуникаций — 950 000 руб.;
- доставка и монтаж оборудования — 1 300 000 руб.;
- рекламный бюджет — 100 000 руб.;
- регистрация бизнеса и прочие расходы — 200 000 руб.

Итого — 3 700 000 руб.

Реклама автомойки

В качестве рекламы услуг лучше всего использовать наружную рекламу — особенно если автомойка находится рядом с трассой. В таком случае одного - двух ярких баннеров будет достаточно, чтобы привлечь львиную долю клиентов.

Финансовый план

Постоянные ежемесячные расходы: □

- аренда земельного участка — 50 тыс. руб.;
- химические средства для мойки — 45 тыс. руб.;
- заработная плата + страховые отчисления (3 чел.) — 100 тыс. руб.;
- услуги аутсорсинга (бухгалтер) — 10 тыс. руб.;
- откачка загрязнений из очистных ям — 8 тыс. руб.;
- водоснабжение (250 м³) — 15 тыс. руб.;
- электроэнергия (4500 кВт) — 14 тыс. руб.;
- амортизация оборудования — 15 тыс. руб.;
- вывоз мусора — 5 тыс. руб.;
- прочие расходы — 30 тыс. руб.

Итого — 292 тыс. руб.

Доходы:

- средний чек — 150 руб. с машины; □
- количество машин в день на один пост — 40; □
- выручка в день с одного поста — 6000 руб., с трех постов — 18 000 руб.
- Общая выручка в месяц (минус дождливые и морозные дни) — 450 000 руб.

Отсюда прибыль равна: $450\,000 - 292\,000 = 158\,000$ руб. Рентабельность бизнеса составляет 35%. Окупаемость вложений, с учетом периода на раскрутку бизнеса, наступит через 30–35 мес. работы (3 года).

Ход работы:

1. Анализ информации «Как найти идею для бизнеса?».
2. Изучите признаки фирмы и виды ресурсов, необходимых для деятельности.
3. Классифицируйте предложенные ресурсы по видам.
4. Заполните таблицу производственных ресурсов.
5. Определите ресурсы, необходимые для создания и организации работы определённого предприятия.
6. Изучите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.
7. Определите принадлежность к субъектам или объектам предпринимательской деятельности.

Форма представления результата: Результат должен быть оформлен в виде таблиц с расчетом срока окупаемости бизнес идеи и её эффективности.

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов) Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 8.2 Финансовое мошенничество

Практическое занятие №8 Виды финансового мошенничества

Цель: обобщение и систематизация материала по теме «Мошенничество в финансовой сфере»; формирование умений и навыков выявлять виды и схемы финансовых мошенничеств с банковскими картами; формирование умений и навыков финансовой защиты от мошеннических действий; научить действовать в ситуациях, когда «атакуют» финансовые мошенники.

Выполнив работу, вы будете уметь: оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

Выполнение практической работы способствует формированию:

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.

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows, Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip.

Задание 1.

Ознакомьтесь с информацией.

За довольно короткую историю существования банковских платёжных карт появилось много способов мошенничества, из которых можно выделить четыре наиболее часто встречающихся:

1. Первый способ — это копирование банковской карты в банкомате. Это происходит в тот момент, когда карточка вставляется в банкомат. Для этого мошенники делают в незаметном месте специальную накладку — скиммер, считывающий информацию с магнитной полосы карты для дальнейшего изготовления дубликата. При установке скиммера на банкомат мошенники монтируют также накладную клавиатуру или мини-камеру, с помощью которых они получают PIN-код карты. Дальнейшее пользование чужой картой не вызывает никаких трудностей.

2. Второй довольно распространённый способ мошенничества — это копирование банковской карты сотрудниками торговых точек. Речь идёт о магазинах, кафе, салонах красоты и прочих местах, где вам предлагают расплатиться за услугу банковской картой и уносят её в какую-нибудь «подсобку». Там обслуживающие вас сотрудники тем или иным способом копируют карту и возвращают её с милой натренированной улыбкой. А через несколько часов оказывается, что с вашей карты списаны или сняты через банкомат все средства.

3. Третий способ — это копирование данных банковской карты при покупке в Интернете. Это почти идеальное преступление. Во-первых, интернетмагазин предполагает исключительно виртуальный контакт продавца с покупателем. Во-вторых, при оплате электронными деньгами вы не можете не дать свои банковские или карточные реквизиты.

4. Четвёртый способ мошенничества — рассылка SMS, электронных и обычных писем от имени банка с требованием подтвердить данные карты: номер карты, срок действия, CVC2/CCV2-код (последние три цифры номера с обратной стороны карты) и дать свой PIN-код. Причины для этого могут называться самые разные: сбой в банковской компьютерной системе, перевод выигрыша на вашу банковскую карту и т. п. В этих письмах могут быть абсолютно верно указаны ваши фамилия, имя, отчество, адрес прописки и даже паспортные данные. Для мошенников добыть эти сведения не составляет особого труда. Так же легко они

подделают банковский логотип и фирменный стиль банка. В последнее время люди стали бдительнее и редко отвечают на такие письма. Поэтому появились другие варианты имитации общения с банком: звонки по телефону или сайты-призраки — полные копии банковских сайтов, на которые даётся ссылка в письме или SMS-сообщении. Задача мошенников неизменна: выманить данные вашей банковской карты и воспользоваться ими для собственного обогащения.

Серьезную опасность для ваших персональных данных представляют общественные сети Wi-Fi или включённый VPN. Не совершайте покупки в сети Интернет, если ваш телефон подключён к общедоступной сети Wi-Fi или в этот момент у вас включён VPN!

Задание 2. Заполните таблицу

Вид финансового мошенничества	Краткая характеристика	Способы защиты от финансового мошенничества
1	2	3
Скимминг		
Фишинг		
Фарминг		
Eviltwin / honeypot		

Этап 1. В колонку № 2 выберите и впишите соответствующую характеристику финансового мошенничества с банковскими картами.

А. вид интернет - мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

В. Автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт — точную копию реального банка, компании, интернет-кошелек и т. п.

С. Вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

Д. установка на банкоматы и терминалы нештатного оборудования, которое позволяет считать данные банковской карты для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

Этап 2. Ознакомьтесь с перечнем способов защиты от финансового мошенничества и заполните колонку №3, переписав, те которые в большей степени подходят к каждому виду мошенничества.

- внимательно осматривать банкомат перед его использованием;
- закрывать клавиатуру при вводе ПИН-кода;
- оформить услугу СМС-оповещения о проведенных операциях по карте;
- определить лимит суточного снятия наличных по карте;
- заблокировать карту немедленно в случае утери/хищения.
- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в Интернете;
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов;
- не сообщать пароль доступа к своему счету через Интернет;
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активацию по телефону;
- не хранить ПИН-код вместе с картой;
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее ПИН-код;
- использовать надежные пароли;
- по окончании работы выходить из учетной записи;
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов.

Этап 3. Дополнительно предложите свои 3-7 способов защиты от финансового мошенничества, запишите их в колонку №3, выделив цветом.

Задание 3.

Выберите, что больше всего похоже на фишинговую ссылку?

- а) <http://www.yandex.ru>
- б) <http://www.yondex.ru>
- в) www.yandexx.ru
- г) нет верного ответа. Ф

Задание 4.

Определите, на какой из предложенных интернет-страниц деньги пользователя рискуют оказаться в руках мошенников:

- а) <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
- б) <http://sberbank-online1.ru/>
- с) <http://www.superkopilka.com>

Задание 5. Кейс ситуация №1

У Ивана Ивановича зазвонил телефон, на другом конце провода он услышал голос: «Добрый день, это Иван Иванович? Поздравляем вас, вы выиграли в лотерею "Русское лото" 200 тыс. руб. Для того чтобы получить свой выигрыш, вам необходимо провести идентификационный платеж в сумме 583 руб.

Согласно закону ни одна компания не может переводить больше 15 тыс. руб. на счета физических лиц без полной идентификации получателя. Реквизиты для оплаты вы сейчас получите в СМС». Как вы думаете, стоит ли Ивану Ивановичу воспользоваться данным предложением? Свой ответ обоснуйте.

Задание 6. Кейс ситуация №2

Марья Васильевна познакомилась с Инной в парке. Инна предложила Марье Васильевне стать членом престижного закрытого клуба и при этом заработать, т. е. стать финансово независимой, и при желании можно уже будет отказаться от официальной работы. В клубе состоят известные бизнесмены, актеры, спортсмены и политики. Вступить в клуб Марья Васильевна может только при условии уплаты членских взносов 3000 руб. Плата чисто символическая для такого уровня, кроме того, Марья Васильевна может привести в клуб своих знакомых, с каждого вновь прибывшего по рекомендации Марьи Васильевны она получит 100 руб. От того, сколько приведут людей в клуб ее знакомые, будут зависеть ее проценты. Это интересно и выгодно. Стоит ли Марье Васильевне соглашаться на данное предложение? Свой ответ обоснуйте.

Задание 7. Кейс ситуация №3

Максим решил подработать, на глаза ему попалось объявление в сети Интернет (<https://izhevsk.jobvacancy.pro/naborteckstanadomu/1598029677>).

В объявлении говорилось, что одна из издательских компаний предлагает удаленную подработку по набору текста на дому. Подработка осуществляется через Интернет, на компьютере исполнителя, отсутствуют вложения и предоплата. Компания приветствует, если у кандидата имеется опыт работы с ПК, навыки работы с базовыми программами, скорость печати на начальном этапе значения не имеет. Перевод заработанных денег производится непосредственно после отправки работы исполнителем на проверку (сверка осуществляется быстро) на электронный кошелек, банковскую карту, банковский счет. С каждым работником организация напрямую заключает типовый договор. Проводится обучение основным принципам работы наборщиком текстов, оно осуществляется дистанционно на дому у работника в Интернете. Заработная плата 29 000–39 000 руб. в месяц.

Требования к соискателю

Возраст: от 15 до 17 лет (в момент заключения договора).

Пол кандидата: без ограничений.

Особые умения: приветствуется владение компьютером.

Опыт работы: любой.

Личные качества кандидата: компания хотела бы увидеть в соискателях обязательность, широкий кругозор, целеустремленность, способность к принятию самостоятельных решений.

Владение ПК на уровне пользователя, способность всегда довести начатое дело до финала, способность отдаваться работе полностью.

Любознательство, адекватность мышления, организованность, коммуникабельность, умение найти компромисс в любой ситуации, желание расти профессионально, обучаемость, ответственность за работу, умение сглаживать конфликты.

Прямой работодатель:

Книжное издательство «МотСервис-Ижевск»
426240, г. Ижевск, Пушкинская ул., д. 9/3, каб. 7

Телефон: +7(341)***-309

e-mail: sna*****@bk.ru

Представитель: Миллеров Даниил Матвеевич (PR-менеджер)

В объявлении были указаны данные работодателя, но позвонить и написать Максим не смог, так как многие данные отсутствовали, вместо них были вбиты звездочки, тогда он увидел иконку «откликнуться на вакансию», от него потребовали указать телефон, электронный адрес и Ф. И. О. Через некоторое время ему перезвонили и сообщили, что готовы взять его на работу, но нужно выслать копию паспорта и уплатить взнос 150 руб. на тот случай, если он не выполнит заказ в срок, а заказчик не получит результат. Как вы думаете, стоит ли Максиму соглашаться на данные условия? Свой ответ обоснуйте.

Задание 8

Перед вами фразы, проанализируйте их и запишите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами — финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида / мошенники/ ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального коммерческого банка	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5000 руб. среди трех своих знакомых	
В нашей компании вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесете средства до конца этого года	

Задание 9.

Определите, безопасны ли следующие ситуации (т. е. деньги на текущем счёте останутся в сохранности). Свой ответ объясните.

1. На пикнике вы уронили банковскую карту в костёр, и она расплавилась.
2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.
3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код.

Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещения.

4. Выходя из автобуса, вы выронили кошелек, в котором лежали карта и записанный на листке бумаги ПИН-код. Вы сразу заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.

5. Вам пришло СМС-уведомление: «Покупка на 5370 руб. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали, а карта не пропадала и всё время оставалась при вас.

Задание 10.

В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

1. Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.

2. Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.

3. Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150–200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.

4. Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.

5. Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 тыс. руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.

6. Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

7. Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.

8. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Форма представления результата: выполненная работа

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов) Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно