

# МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## РАССМОТРЕНО

на заседании Педагогического совета  
ФГБОУ ДПО ИРПО  
протоколом №16 от «07» декабря 2022 года

## УТВЕРЖДЕНО

на заседании Совета по оценке содержания  
и качества примерных программ  
общеобразовательного и социально-  
гуманитарного циклов среднего  
профессионального образования  
протоколом №14 от «30» ноября 2022 года



ПО ВКЛЮЧЕНИЮ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ  
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
дополнительного профессионального образования

**ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

## СОДЕРЖАНИЕ

1	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ДИСЦИПЛИНА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОГРАММ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ	3
2	ОРГАНИЗАЦИЯ ПОЗНАВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ	10
3	УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	13
4	МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ	18
5	СТАРТОВАЯ ДИАГНОСТИКА	107
6	ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ В ФОРМЕ ИТОГОВОЙ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»	119

## **1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ДИСЦИПЛИНА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОГРАММ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Финансовая грамотность в настоящее время позиционируется как один из ожидаемых образовательных результатов, достигаемых в ходе образования обучающихся. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы определяет финансовую грамотность как «сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния».<sup>1</sup>

Финансовая грамотность носит ярко выраженный социальный характер. Это особо актуально отметить, когда речь идет о юношеском возрасте (студенты среднего профессионального образования): возрасте активного становления и вхождения во взрослую жизнь. В связи с этим важной составляющей финансовой грамотности должно стать умение действовать в условиях альтернативных предложений и возможностей с учетом собственных целей, и, исходя из этого, оценивать возможные варианты решений конкретных финансовых вопросов и осуществлять осознанный выбор определенной модели поведения. Содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» включает материал, в котором теоретические знания конкретизируются и закрепляются с помощью практических заданий, учитывающих реальные жизненные ситуации, с которыми сталкиваются обучающиеся юношеского возраста.

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является 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.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учетом преемственности с программами общеобразовательной подготовки является:

---

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг., утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

– овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;

– формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;

– совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

Изучение основ финансовой грамотности возможно на базовом и углубленном уровнях (табл.1).

Таблица 1. Структура и содержание программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» базового и углубленного уровней

Наименование разделов и тем	Объем часов	
	Базовый Уровень	Углубленный уровень
<i>Введение</i>	<b>2</b>	<b>2</b>
<i>Раздел 1. Деньги и операции с ними</i>	<b>8</b>	<b>12</b>
Тема 1.1. Деньги и платежи	4	6
Тема 1.2. Покупки и цены	2	2
Тема 1.3. Безопасное использование денег	2	4
<i>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</i>	<b>8</b>	<b>14</b>
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	2	2
Тема 2.2. Личные сбережения	2	4
Тема 2.3. Кредиты и займы	2	4
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	2	4
<i>Раздел 3. Риск и доходность</i>	<b>8</b>	<b>28</b>
Тема 3.1. Инвестирование	2	6
Тема 3.2. Страхование	2	6
Тема 3.3. Предпринимательство	4	16
<i>Раздел 4. Финансовая среда</i>	<b>8</b>	<b>14</b>
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	6	8

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	2	6
<i>Промежуточная аттестация</i>	<b>2</b>	<b>2</b>

В рамках программы учебной дисциплины на базовом и углубленном уровне обучающиеся осваивают умения и знания, позволяющие развивать ряд общих компетенций (ОК 1 – 5, ОК 7) (табл. 2).

Таблица 2. Общие компетенции

Код ОК	Умения		Знания	
	Базовый уровень	Углубленный уровень	Базовый уровень	Углубленный уровень
ОК -1	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- анализировать задачу и выделять её составные части;</li> <li>- определять этапы решения задачи;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- этапы планирования для решения задач;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- этапы планирования для решения задач;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
ОК -2	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> </ul>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
ОК-3	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг,</li> </ul>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- применять современную профессиональную и финансовую терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- современную профессиональную и финансовую терминологию;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской</li> </ul>

<p>соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> </ul>	<p>различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- определять инвестиционную привлекательность бизнес-идеи коммерческих идей в рамках области своей профессиональной деятельности;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> </ul>	<p>профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> </ul>	<p>деятельности и планирования личных финансов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> </ul>
--	--	--	--



	<p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>- оформлять бизнес-план с опорой на информацию относительно его структуры;</p> <p>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</p> <p>- анализировать расходы, связанные с заимствованием средств, необходимых для достижения финансовой цели;</p> <p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- определять направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав и исполнения обязанностей</p>		
ОК -4	<p><b>Уметь:</b></p> <p>- работать в коллективе и команде;</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <p>- организовывать работу коллектива и команды;</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>- особенности работы в малых и больших группах, работы в</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>- особенности работы в малых и больших группах, работы в</p>

	- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности	команде, организации коллективной работы; - психологические основы межличностного взаимодействия и деятельности коллектива; - принципы организации проектной деятельности
ОК -5	<b>Уметь:</b> - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	<b>Уметь:</b> - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	<b>Знать:</b> - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ	<b>Знать:</b> - особенности социального и культурного контекста; - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ
ОК -7	<b>Уметь:</b> - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по <i>профессии (специальности)</i> , осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	<b>Уметь:</b> - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по <i>профессии (специальности)</i> , осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	<b>Знать:</b> - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства	<b>Знать:</b> - правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; - основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, и пути обеспечения ресурсосбережения; - принципы бережливого производства

Методические рекомендации структурированы по тематике теоретического материала дисциплины.

По каждой теме приводится количество часов, отведенное на ее изучение, формируемые компетенции, цель, основное содержание, планируемые результаты, форма организации занятий и примеры практических заданий.

Практические задания моделируют жизненные ситуации, что способствует лучшему восприятию материала. К каждой ситуации приводятся вопросы, на которые обучающиеся отвечают и высказывают собственную точку зрения в ходе обсуждения в малых группах, а затем в процессе представления результатов всей группы. Результат выполненной работы также может быть продемонстрирован в форме устного доклада или сопровождаться наглядной презентацией.

Значительное внимание уделяется получению навыков безопасного использования различных интернет-сайтов при поиске необходимой финансовой информации. Учитывая большое количество мошеннических операций в цифровой среде, педагогу необходимо до проведения занятия проверить сайты, которые он предполагает рекомендовать обучающимся в соответствии с темой каждого занятия. Это необходимо, чтобы избежать нежелательного входа ими на небезопасные интернет-сайты, а также для более эффективного использования времени, отведенного на занятие.

В зависимости от темы занятия практические задания могут включать несложные расчеты или подготовку развернутого ответа в виде презентации, доклада с обсуждением различных точек зрения.

По каждой ситуации приведены методические комментарии, акцентирующие внимание педагога на тех моментах, на которые необходимо обратить особое внимание обучающихся.

Время, отведенное на освоение разных тем на базовом и углубленном уровне, как правило, различается. В связи с этим разделе «Общий методический комментарий» даны возможные подходы к тому, как можно комбинировать представленные универсальные практические задания для базового и углубленного уровня.

Наряду с универсальными практическими заданиями приводятся задания с ориентацией на отдельные профессии или специальности. Эти задания

учитывают некоторые особенности профиля подготовки специалистов, связанные с получением услуг в финансовой сфере. Примеры заданий, ориентированных на определенные профессии или специальности, дают возможность педагогу разработать собственные задания, учитывающие профессиональную специфику будущей сферы деятельности обучающихся соответствующего учебного заведения.

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПОЗНАВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Примерная рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» для профессиональных образовательных организаций предусматривает два вида учебной работы: теоретическое обучение в формате лекций и практические занятия. С разнообразием форм организации познавательной деятельности, рекомендуемым для реализации программой дисциплины «Основы финансовой грамотности», обучающиеся могут быть знакомы в рамках своего учебного опыта освоения общеобразовательных дисциплин.

### *Лекционные занятия*

В рекомендациях по организации учебной деятельности по темам дисциплины, представленным ниже (раздел 4), предлагается включение в учебные занятия традиционных и интерактивных лекций, лекций-бесед.

*Традиционная лекция* предусматривает структурное аргументированное изложение учебного материала преподавателем. Применение данного вида лекции целесообразно в случае необходимости изучения большого объема теоретического материала.

*Интерактивная лекция* основана на субъект-субъектных отношениях всех участников образовательного процесса. Интерактивная лекция предусматривает взаимодействие педагога и обучающегося на основе моделирования жизненных ситуаций, совместного поиска ответов на поставленные вопросы. При проведении занятия в форме интерактивной лекции могут широко применяться ИКТ-технологии.

*Лекция-беседа* основана на диалоге преподавателя с обучающимися. Этот вид лекции способствует привлечению внимания обучающихся к наиболее важным вопросам изучаемой темы.

Методические рекомендации по освоению тематического содержания дисциплины «Основы финансовой грамотности», представленные в разделе 4, предлагают преимущественно проведение интерактивных лекций и лекций-бесед.

### *Практические занятия*

В рекомендациях по организации учебной деятельности, представленным ниже (раздел 4), предлагается включение в учебный процесс практических занятий по анализу проблемных ситуаций и решению ситуационных задач (кейсов), по анализу таблиц, инфографики и т.д., проведению игр, дискуссий. В зависимости от поставленных дидактических задач, преподаватель имеет возможность организовывать познавательную деятельность обучающихся в рамках практических занятий разных видов.

*Анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач (кейсов)* способствует развитию умения обучающихся использовать знания по финансовой грамотности для выполнения учебных заданий, приближенных к жизненным ситуациям, а также формированию умения работать с разными видами источников информации, отбирать необходимые сведения, различать достоверные и недостоверные данные. В свою очередь это содействует развитию критического мышления обучающихся, формированию компетенций, предполагающих использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации.

*Анализ информации в виде таблиц, инфографики и т.д.* помогает более глубокому пониманию обучающимися изучаемого материала, установлению связей теоретических положений и иллюстрирующих их данных, а также эмпирических сведений и выводов к ним. Полученные знания позволяют развивать умение анализировать большие массивы данных, переводить информацию из графической формы представления в текстовую и наоборот.

*Дискуссия* предполагает наличие коммуникативных умений у обучающихся и содействует их формированию, предусматривает организацию познавательной деятельности не только на репродуктивном и рефлексивном уровнях, но и на функциональном уровне, развивает умение обосновывать собственную точку зрения, сравнивать ее с позициями других, аргументировать и приводить примеры.

*Игры* позволяют в привлекательной форме осваивать содержательный материал, социальные роли, модели поведения, а также, помимо достижения заявленных познавательных задач, развивать у обучающихся коммуникативные навыки, умение решать учебные задачи в сотрудничестве с другими

обучающимися, эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

Освоение каждой темы содержания дисциплины предполагает обязательное включение практических занятий и, как правило, сочетает лекционные и практические формы организации учебной деятельности. Так, например, при изучении темы «Деньги и платежи» рекомендуется проведение интерактивной лекции с обсуждением практических ситуаций и практического занятия «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида». Изучая тему «Предпринимательство», обучающиеся могут принять участие в дискуссии, в которой им будет предложено подготовить информационные сообщения, позволяющие выявить главные качества успешного предпринимателя, подобрать аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности. Тему «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование» предлагается освоить в виде практического интерактивного занятия – деловой игры «Подели семейный бюджет» с элементами проектной деятельности.

### 3. УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Основным инструментом формирования финансовой грамотности могут стать учебные задания, соответствующие ряду требований.

1. Задания должны выходить за рамки вопросов, привязанных к абстрактным теоретическим положениям, и выстраиваться на реальной ситуации, в которой актуализируется конкретная финансовая проблема, а для ее решения нужны определенные знания. Иными словами, задания должны *содержать запрос на знания, необходимые в жизненной ситуации*.

Например, при изучении темы «Деньги и платежи» предлагается рассмотреть практическую ситуацию «Как подтвердить оплату товара/услуги». Героиня ситуации учится в колледже на платной основе, но информация об оплате в колледж не поступила, так как у банка, в котором производился платеж, была отозвана лицензия.

С жизненными ситуациями, в которых необходимо совершать платежи за товары или услуги, сталкивается практически каждый. И плательщик может столкнуться с тем, что платеж своевременно не поступает продавцу товара или услуги. Поэтому каждому необходимо знать, что в такой ситуации делать. А для этого важно понимать, какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя; какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов и на какие случаи перевода денежных средств эти права распространяются. (Полное описание задания с комментариями по его выполнению представлено в разделе 4).

2. Задания должны побуждать к тому, чтобы найти необходимую информацию, проанализировать её, оценить и применить. Иными словами, содержание задания должно *заинтересовывать и мотивировать на поиск решения*. Этому помогает введение в задание конкретных действующих лиц, знакомство с их жизненными обстоятельствами, личными финансовыми затруднениями в конкретной ситуации. Тем самым задание дает возможность проецировать его содержание на те ситуации, с которыми встречались обучающиеся и (или) о



которых им известно из освоенного социального опыта. Личностная акцентировка усиливает привлекательность заданий, побуждает становиться на место действующего в ситуации лица, задавать вопрос самому себе: «А как я поступил бы на его месте?».

Например, при изучении темы «Покупки и цены» предлагается задание «Шариковые ручки», требующее поиска, анализа и применения информации для решения вопроса об оптимальном варианте покупки шариковых ручек. Это пример обращения к хорошо знакомой ситуации, и при выполнении данного задания можно опереться на личный опыт обучающихся. (Полное описание задания с комментариями по его выполнению представлено в разделе 4).

3. Задания должны *содержать определенное знание в виде информации, встроенной в его текст*. Таким образом само задание становится источником знания. Это может быть знание, уже освоенное в процессе реализации программы курса, или новое знание, работающее на опережение, которое в конкретном практико-ориентированном виде представлено в контексте определенной ситуации. Информация в задании может быть представлена в виде текстового описания, таблицы данных, сравнительной таблицы, скриншотов данных мобильных приложений, онлайн-калькуляторов, схем, рекламных листовок, фрагментов инструкций, законодательных актов и пр.).

Например, при изучении темы «Покупки и цены» предлагается задание «Стоит ли?», в котором необходимо оценить целесообразность выбора тарифа «Подписка» на 15 поездок Аэроэкспрессом. Информация в задании представлена в виде словесного описания, включающего, в том числе, описание стоимости проезда из аэропорта до метро на автобусе, и фотографии, содержащей важные для выполнения задания сведения о предлагаемом тарифе «Подписка». Обратим внимание на то, что на фотографии часть сведений дается мелким шрифтом и более бледным цветом: разница в шрифтах и цветах зачастую используется «для маскировки» условий, невыгодных для многих

потребителей. (Полное описание задания с фотографией и комментариями по его выполнению представлено в разделе 4).

4. К одной и той же ситуации может быть сформулировано несколько заданий, ориентированных на различные умения, связанные с работой с информацией: выявление информации, оценку информации в финансовом контексте, оценку финансовой проблемы (или проблемной ситуации), применение финансового знания (понимания) для конкретного решения<sup>2</sup>.

Например, при изучении темы «Инвестирование» предлагается задание «Инвестиционный портфель инвестора-новичка», включающее пять вопросов. Выполнение задания требует умений:

1) выявлять финансовую информацию, отвечая на вопросы, что такое «умеренный инвестиционный портфель», что такое «активный инвестиционный портфель», что такое «пассивный инвестиционный портфель», что такое «диверсифицированный инвестиционный портфель»;

2) анализировать информацию в финансовом контексте, отвечая на вопрос, какие активы можно включать в каждый из инвестиционных портфелей;

3) оценивать финансовую информацию, отвечая на вопросы, какому инвестору лучше подойдет «пассивный портфель», правда ли, что с помощью диверсифицированного инвестиционного портфеля можно сделать вложения в фондовый рынок безрисковыми;

---

<sup>2</sup> Перечень умений основан на компетентностных характеристиках заданий по финансовой грамотности в программе PISA.

4) применять освоенное знание и понимание, выполняя задание, связанное с формулированием советов для инвестора-новичка. Обращаем внимание на то, что при предъявлении такого рода заданий важно указывать источник информации (давать ссылки на него). В данном случае методические рекомендации предлагают обучающимся обратиться к конкретной статье «Инвестиции с нуля. Пошаговая инструкция», на которую даётся электронная ссылка. (Полное описание задания с комментариями по его выполнению представлено в разделе 4).

5. Задания должны давать возможность оценивания, направленного на выявление и фиксацию конкретных дефицитов с целью дальнейшего развития знаний и умений обучающихся с разным уровнем финансовой грамотности. Для этого задания должны применяться с учетом их характеристик, включающих охваченные заданием элементы содержания финансовой грамотности (знания курса), требуемые для его выполнения умения, уровень сложности, формат предъявления информации и самого задания (зачастую именно он становится причиной затруднений) и др.

Например, при изучении темы «Финансовые взаимоотношения с государством» предлагается задание «Применение налоговых вычетов для снижения расходов», включающее 4 вопроса. Герой ситуации начал текущий год в качестве сотрудника исследовательского института и проработал там 4 месяца. Затем прошел обучение и стал заниматься разработкой компьютерных программ для юридических лиц, зарегистрировавшись как самозанятый. Описание ситуации включает размер его доходов до и после смены деятельности, а также расходы на оплату обучения.

Содержание задания и вопросы к нему касаются налогообложения работников и самозанятых, правил оформления налогового вычета. В задание включены вопросы разного уровня сложности. Наиболее простой вопрос предлагает рассчитать, с какой суммы и в каком объеме можно получить налоговый вычет по обучению (при этом сумма, внесенная за обучение, предъявлена в описании ситуации в явном виде; вычисление представляет собой

простое действие на основе освоенного знания о расчете налогового вычета, которое необходимо применить). Более сложный вопрос, предполагающий несколько действий с разными процентами налоговых ставок, вопрос о сумме налогов за год, которую должен заплатить герой. Наиболее сложен вопрос о процедуре оформления налогового вычета, требующий составления алгоритма действий, что предполагает обращение к работе с заданными формами документов. Каждый из вопросов выявляет сформированность определенного умения и способствует его формированию: выявлять информацию, представленную в самом задании; анализировать и оценивать имеющиеся данные; формулировать запрос на недостающую информацию; применять освоенные при изучении темы знания (в том числе применять методику расчета налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, с пониманием того, что по каждому виду налогообложения необходимо проводить отдельные расчеты, учитывая все возможности для получения льгот, снижения ставки налога или возврата средств). У обучающихся с разным уровнем финансовой грамотности могут возникать затруднения при ответах на вопросы, требующие определенных умений. Это должно фиксироваться преподавателем и помогать ему выстраивать учебный процесс с включением в него тренировочных заданий, направленных на преодоление выявленных дефицитов и развитие соответствующих умений (с рассмотрением ошибок, комментариями и разъяснениями).

6. Задания должны включать ситуации, направленные на *осознание содержания, характера, особенностей профессиональной деятельности* в рамках освоения материала по темам дисциплины. Задания профессиональной направленности предлагаются в двух вариантах. Первый вариант – это те, которые в целом универсальны и могут применяться при изучении в образовательных учреждениях, осуществляющих подготовку специалистов по различным профессиям и специальностям, но с возможностью сделать акцент на профиль подготовки. Задания второго варианта ориентированы на группы конкретного профиля подготовки и отражают особенности рассматриваемых финансовых

услуг для приведенной в задании группы по конкретным профессиям или специальностям.

Например, при изучении темы «Кредиты и займы» предлагается задание «Одобрит ли банк кредит?». Персонаж ситуации обратился в банк с целью получения кредита. Описание ситуации включает размер его доходов, состав семьи, а также условия кредитования. По перечисленным параметрам задание является универсальным. Одновременно есть нюансы, которые требуют для принятия решения о выдаче кредита учесть установленные размеры прожиточного минимума для разных категорий граждан, а эти значения варьируются в зависимости от региона проживания гражданина, от его возраста (т.е. является ли он работающим или пенсионером, ведь необходимо учесть, что в некоторых сферах деятельности работники имеют право на досрочную пенсию).

В качестве примера задания, ориентированного на определенный профиль подготовки специалистов, может служить практическая ситуация «Договор страхования ответственности медицинских работников», приведенная при изучении темы «Страхование». В представленном примере сфера деятельности персонажа ситуации – медицина, от медицинских работников часто зависит жизнь и здоровье их пациентов. Именно поэтому целесообразно защитить себя от риска причинения им ущерба как морального, так и физического, и оформить договор страхования даже в том случае, когда страхование в конкретном случае не является обязательным, т.е. установленным законодательно.

#### 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

В качестве дополнительного источника ситуаций для обсуждения, анализа и использования в проектной деятельности может быть рекомендован сериал «Любовь. Дружба. Экономика» (<https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/1011/>), состоящий из 16 короткометражных художественных фильмов продолжительностью 6–9 минут. Обратите внимание, что к каждой серии разработчиками подготовлен подробный методический комментарий, включающий в себя возможное место материала в тематическом плане занятий, комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся и варианты применения в проектной деятельности.

##### Раздел 1. Деньги и операции с ними

<b>Тема</b>	<b>1.1. Деньги и платежи</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 6 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, связанные с выбором определенного вида денег для использования, в том числе для проведения различных платежей. 2. Выработать подходы к принятию решений о том, как именно использовать деньги для повышения своего финансового благополучия. 3. Развивать стремление искать способы снижения издержек хранения и пользования деньгами в разных формах
<b>Основное содержание</b>	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов

<p><b>Планируемые результаты</b></p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задач, связанных с выбором конкретной формы трансакции;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий по выбору конкретной формы трансакции в различных профессиональных и жизненных контекстах</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные источники информации о современных видах денег и способах осуществления платежей;</li> <li>- алгоритм определения подлинности российской банкноты</li> <li>- критерии оценки принятия решений по выбору конкретной формы трансакции;</li> <li>- различия между наличными и безналичными платежами;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<p><b>Форма организации</b></p>	<p>Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов, поиск и анализ информации, разработка алгоритма принятия решений в мини-группах, подготовка мини-проекта)</p>

**Практическое занятие «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида»**

*Общий методический комментарий*

Выполнение обучающимися шести представленных ниже заданий позволяет сформировать необходимые результаты обучения в данной теме. При этом время на освоение этой темы при реализации программы на базовом и углубленном уровне существенно различается (2 и 6 часов). Поэтому при

реализации программы и на базовом, и на углубленном уровне рекомендуется выполнить все предложенные задания, однако на базовом уровне преподавателю следует играть более активную роль в обсуждении или организовывать работу над заданиями в параллельных группах, но так, чтобы в итоговом обсуждении/подведении итогов участвовали все обучающиеся.

### ***1.1.1. Практическая ситуация «Какие деньги лучше»***

На летних каникулах Володя устроился работать официантом. Часть его заработка составляли чаевые от посетителей кафе. Иногда посетители оставляли деньги наличными, иногда переводили через специальный сервис, клиентом которого стал Володя. После первой недели работы Володя обнаружил, что удобный сервис получения переводов оставлял себе почти треть переведенных сумм в качестве комиссии. А наличные чаевые время от времени забирали себе другие официанты.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие деньги существуют в России в настоящее время?
- 2) Как они связаны друг с другом и чем отличаются между собой?
- 3) Какие риски существуют в мире денег? Как они проявляются при использовании разных видов денег?
- 4) Как на разные виды денег воздействует инфляционный риск?
- 5) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что каждый вид современных денег несет с собой свои издержки использования и возможные риски, а также на то, что хотя мы обычно воспринимаем разные виды денег как что-то одинаковое, их свойства различаются и трансформация из одного вида денег в другой может требовать затрат времени и денег.

При обсуждении инфляционного риска следует обратить внимание обучающихся на то, что даже если предлагаемая банками доходность вкладов ниже величины инфляции, такая защита от инфляции все равно выгоднее, чем беспроцентное хранение наличных денег.

При обсуждении возможных действий Володи, как и при разборе большинства следующих ситуаций, важно зафиксировать множественность



возможных вариантов действий героя в зависимости от его приоритетов в настоящий момент времени, обратив внимание на возможные недостатки указанных способов. Например, если обучающиеся порекомендуют Володе отказаться от приема безналичных чаевых, то от части клиентов, у которых нет с собой нужной суммы наличными, он может в принципе не получить чаевых. Аналогично, не все клиенты могут иметь возможность оставлять чаевые безналичным способом, если обучающиеся предложат Володе отказаться от наличных чаевых. В числе рекомендаций для Володи мог бы быть совет выяснить, нет ли сервиса по приему безналичных чаевых с более выгодными для официантов условиями. Или предложение распечатать для своих клиентов мини-инструкцию по переводу ему денег на телефон.

Возможно, в ходе обсуждения обучающиеся затронут вопрос налогообложения чаевых и предположат, что чаевые, полученные наличными, не облагаются налогами, а с безналичных поступлений такой налог придется платить. Следует обратить их внимание на то, что чаевые представляют собой подарок одного физического лица другому, а поэтому не облагаются налогом (см. разъяснения в письме Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 29 мая 2018 г. № 03-04-05/36431 «Об обложении налогом на доходы физических лиц и страховыми взносами сумм чаевых, перечисляемых клиентом напрямую официанту»).

### ***1.1.2. Практическая ситуация «Что можно делать с иностранной валютой?»***

Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему?

2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции?

3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что единственным законным платежным средством на территории России является российский рубль (можно обратить их внимание на статью 140 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на то, что согласно статье 141 этого кодекса валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги) являются имуществом. Но если расплачиваться иностранной валютой в настоящее время в России запрещено, то дарить ее (как и любое имущество) можно, поэтому посетитель кафе не совершил никакого правонарушения. Также важно обратить внимание на то, что характеристики разных валют (и набор выполняемых ими «денежных» функций на территории нашей страны) различаются (что особенно наглядно проявилось начиная с весны 2022 года).

Спектр рекомендаций обучающихся о том, как поступить герою ситуации, может быть широким: например, Володе стоит попробовать определить, получил ли он подлинную грузинскую купюру, а также сколько он может получить за нее, если обменяет на рубли. Так обе эти задачи можно решить, обратившись в отделение банка. Если Володя собирается в ближайшее месяцы в Грузию, он может сохранить эту купюру для поездки. Также он может оставить ее себе, если коллекционирует монеты и купюры других стран.

#### *1.1.3. Задание для самостоятельной работы обучающихся «100 рублей» (разработка алгоритма принятия решений в мини-группах)*

Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты.

1) Как вам следует поступить в этой ситуации?

2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение?

3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра.

4) Представьте перед всеми... (*ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя*)

#### ***Методический комментарий***

На этапе представления результатов вы можете попросить разные группы обучающихся представить ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

Убедитесь, что обучающиеся рассказали о возможностях сайта Банка России (раздел «Банкноты» [https://www.cbr.ru/cash\\_circulation/banknotes/100rub/](https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/100rub/)) и мобильного приложения «Банкноты Банка России» ([https://www.cbr.ru/cash\\_circulation/mobilnoe-prilozhenie/](https://www.cbr.ru/cash_circulation/mobilnoe-prilozhenie/)) для определения признаков подлинности купюры.

Зафиксируйте внимание обучающихся на правильном алгоритме действий при подозрении о том, что у вас в кошельке имеется фальшивая купюра (см. <https://моифинансы.рф/article/poddelnaya-kupyura-chto-delat-esli-k-vam-popala-falshivka/>).

#### ***1.1.4. Учебная ситуация «Как устроена платежная карта?»***

Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте?
- 2) Что такое код CVV/CVC?
- 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование?
- 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают?
- 5) Что означают цифры в номере вашей карты?
- 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним?
- 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

### *Методический комментарий*

В ходе занятия важно определить назначение каждого из элементов банковской карты, а также понять смысл правил безопасного использования банковской карты (например, поскольку чип и магнитная полоса содержат информацию о карте и ее держателе, с картой надо обращаться осторожно, не повредив эти элементы). Важно обратить внимание на конфиденциальность сведений на банковской карте (особенно ее номера и защитного CVV/CVC кода), а также на то, что нельзя передавать свою карту в руки других людей (в том числе одноклассников) или давать им ее внимательно разглядывать.

#### *1.1.5. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Платежная карта»*

##### *(подготовка мини-проекта)*

Подготовьте мини-проект на одну из двух тем (по выбору обучающегося или преподавателя).

- 1) Какие возможности дает платежная карта? Как можно воспользоваться каждой из указанной вами возможностью?
- 2) Какие существуют правила пользования платежной картой? Почему важно каждое из указанных вами правил?

### *Методический комментарий*

Формой представления результатов обучающимися может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация в случае индивидуального выполнения, а также плакат или короткий доклад в случае командной работы. Однако важно предварительно объяснить обучающимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

#### *1.1.6. Практическая ситуация «Как подтвердить оплату товара/услуги»*

Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана

банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать? – подумала Светлана.

### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя?
- 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов?
- 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств?
- 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

### ***Методический комментарий:***

Важно обратить внимание обучающихся на положения закона РФ «О защите прав потребителей», согласно которому обязательства потребителя по оплате товаров (услуг) считаются исполненными с момента подтверждения внесения платежа обслуживающей потребителя кредитной организацией. Поэтому основным документом Светланы, подтверждающим оплату обучения, является сохраненная ей квитанция о внесении платежа в банк или, если платежи принимаются платежным агентом, – платежному агенту.

Убедитесь, что обучающиеся понимают следующие особенности безналичных платежей и расчетов, в том числе, в сравнении с платежами и расчетами наличными деньгами:

- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов требуют обращения в соответствии с определенными для каждого вида инструментов правилами;
- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов содержат информацию о плательщике;
- подтверждение безналичного платежа потребителя во многих случаях является подтверждением его расчетов с поставщиком товаров (услуг).

Для всех профилей **«Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»**

**1.1.7. Практическая ситуация «Изучение дизайна банкнот и средств защиты их от подделок»**

Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ?
- 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу.
- 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок?
- 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь?
- 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет?
- 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что, получая денежные знаки, нужно пересчитать их, рассмотреть, необходимо понимать какие элементы размещены на них для защиты от подделок.

Ориентация на профиль **«Использование различных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности»**

**1.1.8. Практическая ситуация «Банковская карта для оплаты товаров и услуг техником-судоводителем, работающим сезонно»**

26.00.00 – Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта

26.02.03 – Судовождение

Проведите сравнительный анализ условий в трех банках по кредитным картам для следующей ситуации: Игорь, техник-судоводитель, его занятость на работе и оплата труда связаны с сезонностью. Он планирует оформить кредитную карту для совершения платежей за товары и услуги с использованием кредитных средств карты в период снижения заработной платы. Погашение образовавшейся задолженности Игорь планирует в сезон высоких доходов.

Выберите наиболее подходящий на ваш взгляд вариант банковской карты (плата за годовое обслуживание, продолжительность льготного периода, тариф за снятие наличных), аргументируйте ваш выбор.

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды платежных карт может получить Игорь?
- 2) В чем преимущество получения кредитной карты для Игоря?
- 3) На какие условия по кредитной карте следует обратить внимание?
- 4) Какие действия необходимо предпринять Игорю для получения карты?

### **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что работа у Игоря связана с сезонностью, следовательно, доходы его в течение календарного года неравномерны, а большинство расходов личных и семейных постоянны и обязательны.

<b>Тема</b>	<b>1.2. Покупки и цены</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 2 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, иллюстрирующие причины возможной разницы в цене на приобретаемые товары/услуги. 2. Выработать подходы к принятию решений о покупке необходимых товаров и услуг с учетом различных вариантов их приобретения, а также долгосрочных последствий этих вариантов. 3. Развивать стремление искать способы снижения цен на товары/услуги без потери в качестве
<b>Основное содержание</b>	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Цены на товары и услуги. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь:</b> – определять задачи для сбора информации, необходимой для выбора товара/услуги и способа покупки;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать процесс поиска, осуществлять выбор необходимых источников информации, структурировать получаемую информацию и оценивать практическую значимость результатов поиска в связи с выбором и приобретением товара/услуги;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения задач, связанных с выбором и приобретением товара/услуги;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении задач, связанных с выбором и приобретением товара/услуги;</li> <li>- сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые для решения задач, связанных с выбором и приобретением товара/услуги;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении задач, связанных с выбором и приобретением товара/услуги</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств для выбора и приобретения товаров/услуг;</li> <li>- порядок использования наличных и безналичных платежей при оплате покупок;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов, практическая работа с источниками социальной информации)

**Практическое занятие «Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций»**

*Общий методический комментарий*



На освоение данной темы на базовом и углубленном уровне отведено одинаковое количество времени, в связи с этим преподавателю рекомендуется использовать на занятиях оба представленных задания.

### 1.2.1. Практическая ситуация «Стоит ли?»

(Письменный анализ в мини-группах)

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



#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

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

#### *Методический комментарий*

По выбору преподавателя каждая мини-группа может полностью анализировать ситуацию или готовить ответ на отдельный вопрос. Письменные ответы сдаются преподавателю, в зависимости от располагаемого времени одна или несколько групп кратко представляют свои результаты.

Убедитесь, что при ответе на первый вопрос обучающиеся обратили внимание на текст мелким шрифтом «Билет действителен в течение 45 суток с даты, выбранной при покупке» и то, что это условие делает для Евгении бессмысленным приобретение такой подписки. В качестве обоснования того, что Евгении не стоит приобретать подписку, обучающиеся могут привести соображение, что у девушки просто нет с собой «лишних» денег, которые она могла бы сейчас потратить на эту покупку. Хотя такой ответ не демонстрирует внимательность к деталям объявления, его стоит отметить как правильный, потому что он учитывает важные обстоятельства в жизни героини ситуации.

При ответе на третий вопрос стоит обратить внимание обучающихся на то, что продавцы и покупатели обычно имеют противоположные интересы, поэтому всегда стоит внимательно изучать предлагаемые продавцом «выгодные условия».

В качестве примера манипулирования вниманием потребителей можно привести используемую разницу в шрифтах и цветах для маскировки невыгодных для рядового потребителя условий. Призыв «купить подписку в 1 клик» является манипулированием поведением потребителя, потому что не предполагает внимательного изучения условий (да и расположен он выше этих условий).

### ***1.2.2. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Шариковые ручки»***

***(практическая работа с источниками социальной информации)***

Представьте, что вам необходимо приобрести 3 упаковки шариковых ручек с синей пастой. В течение отведенного вам времени осуществите онлайн-поиск оптимального варианта покупки и подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1) Из каких этапов состоял ваш поиск? Чем он был ограничен?
- 2) Какие факторы кроме цены вы учитывали при выборе окончательного варианта?
- 3) Как вы могли бы сэкономить, учитывая, что перед каждым из вас стоит такая задача?

Представьте перед всеми ... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

### **Методический комментарий**

Следует с самого начала обратить внимание обучающихся, что поиск любой информации требует времени и усилий и потому должен быть ограничен какими-то соображениями (например, можно искать самые дешевые ручки на каждом конкретном сайте, где продаются ручки, но невозможно в разумное время сравнить предложения на всех таких сайтах). Поэтому четко обозначьте время, которое у них будет на выполнение этого задания (например, 20 минут), а также – возможно – предложите несколько сайтов, которыми должен быть ограничен поиск обучающихся.

Также важно обратить внимание обучающихся на то, что большинство из них выберут разные ручки, поскольку их выбор был продиктован важными именно для них соображениями.

При ответе на третий вопрос следует учесть скидку за приобретение ручек комплектом для тех обучающихся, предпочтения которых совпадают.

<b>Тема</b>	<b>1.3. Безопасное использование денег</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 4 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, иллюстрирующие важность обеспечения безопасности при пользовании денежными средствами. 2. Выработать подходы к оценке надежности и безопасности используемых каналов приобретения товаров и услуг, в том числе в цифровой среде. 3. Развивать готовность проверять условия финансовой операции с точки зрения ее безопасности и нести ответственность за последствия решений, принятых под воздействием рекламы или мошенников.
<b>Основное содержание</b>	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и

	способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать процесс поиска, осуществлять выбор необходимых источников информации, структурировать получаемую информацию и оценивать практическую значимость результатов поиска для оценки надежности финансового посредника и безопасности платежных инструментов;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовых документов;</li> <li>- соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с личными финансами</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможности использования различных цифровых средств для выбора надежного финансового посредника и безопасного использования платежных инструментов</li> <li>- актуальные нормативно-правовые документы, регламентирующие безопасное использование платежных инструментов;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных платежных инструментов;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов, разработка алгоритма принятия решений в мини-группах, анализ информации)

**Практическое занятие «Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов»**

*Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 4 часа). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 1.3.1 и 1.3.2, а на углубленном уровне можно дополнительно выполнить задания 1.3.3 и 1.3.4.

### ***1.3.1. Разработка памятки-алгоритма «Правила безопасных покупок в интернете». Обсуждение проблемы***

Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/bezopasnye-pokupki-v-internete/>. На основании прочитанного составьте короткую памятку-алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам.

Дополнительно ответьте на следующие вопросы.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые?
- 2) Что помогает мошенникам в их деятельности?
- 3) Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете?
- 4) Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

#### ***Методический комментарий***

Существует опасность, что обучающиеся формально подойдут к выполнению задания по составлению алгоритма-памятки, пользуясь тем, что предложенный текст хорошо структурирован. Поэтому после письменной части работы важно провести устное обсуждение, в котором проконтролировать понимание обучающимися основных содержательных моментов.

Обратите внимание обучающихся на положения статьи 9 закона «О национальной платежной системе» (на которую есть ссылка в предложенном материале). Именно пункт 15 этой статьи освобождает банк (называемый в законе «оператор по переводу денежных средств») от обязанности возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации (см. «оператор по переводу денежных средств обязан возместить

сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица»).

Процитированная выше формулировка актуальна для закона с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.10.2022, и может быть изменена последующими редакциями закона. Важно научить обучающихся определять дату последней редакции закона (указывается в правовых системах) и проверять, коснулись ли изменения важного для них пункта закона (следует найти пункт 15 статьи 9 и проверить изменения по тексту).

### ***1.3.2. Практическая ситуация «Будь другом?» (обсуждение в мини-группах)***

Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею по-дружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – карту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться?
- 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать?
- 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать?
- 4) Представьте перед всеми... *(ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)*

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся, что предложение Сергея может оказаться предложением стать невольным сообщником преступной операции по обналичиванию украденных у кого-то денежных средств. В этом случае человеком, на которого падет подозрение правоохранительных органов, окажется именно владелец карты, с которой были сняты эти деньги, то есть Андрей. Но даже если не

принимать внимание угрозу быть пойманным полицией, само по себе участие в чьей-то преступной деятельности должно быть неприемлемым.

### ***1.3.3. Анализ представленной информации «Формы социальной инженерии»***

Проанализируйте отрывок из материала Банка России «Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год»

([https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review\\_of\\_transactions\\_2020.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf)), стр. 8:

Реализовать успешную атаку несложно: достаточно иметь немного информации о клиенте кредитной организации (например, ФИО и номер телефона). Злоумышленники приобретают базы данных, содержащие персональные данные клиентов, и осуществляют звонок клиенту кредитной организации якобы от имени сотрудника финансовой организации:

- под предлогом остановки операции, совершаемой без согласия клиента, злоумышленники выпытывают у жертвы данные карт, коды из СМС-сообщений и другую информацию, необходимую для хищения средств;
- сообщают об ошибочном переводе денежных средств, просят снять деньги в банкомате и после этого перевести их на безопасный, по заявлениям злоумышленников, счет кредитной организации;
- сообщают о компрометации личного кабинета системы дистанционного банковского обслуживания, под предлогом безопасной смены пароля просят продиктовать код из СМС, необходимый для входа в личный кабинет, для совершения хищения средств;
- под предлогом компрометации мобильного устройства просят установить на телефон якобы безопасное приложение, которое впоследствии позволит злоумышленнику удаленно подключиться к мобильному телефону жертвы и совершить хищение средств.

После успешного перевода денежных средств со счета клиента злоумышленники обычно снимают похищенные денежные средства за очень короткий промежуток времени.

### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Дайте определение социальной инженерии. Как вы думаете, почему это понятие назвали таким образом?
- 2) С какими еще методами социальной инженерии сталкивались вы сами или ваши знакомые?
- 3) Что помогает мошенникам использовать методы социальной инженерии?
- 4) Какие действия вы посоветуете применить людям, сталкивающимся с социальной инженерией мошенников?

#### *Методический комментарий*

В качестве правильного определения социальной инженерии применительно к финансовой грамотности засчитываются ответы, близкие по смыслу к формулировке: деятельность мошенников по манипулированию поведением людей с целью получения от них денежных средств. Важно, что социальная инженерия не подразумевает насильственных действий в обычном смысле этого слова, жертва добровольно передает необходимые мошенникам персональные данные или непосредственно деньги.

При обсуждении этого задания следует обратить внимание обучающихся на то, что для успешной деятельности по манипулированию поведением людей со стороны мошенников важны следующие факторы:

- психологическая предрасположенность отдельных людей к воздействию (доверчивость и внушаемость);
- отсутствие знаний о том, в какие схемы используют мошенники и каковы правила безопасного обращения со своими платежными инструментами;
- небрежность и недостаточная внимательность большинства людей при использовании платежных инструментов.

#### *1.3.4. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Управление «К» МВД России»*

Недавно Татьяна прочитала в новостях, что мошенники в очередной раз получили доступ к данным банковских карт тысяч людей. А сегодня в Интернете Татьяна увидела интересную рекламу. Оказывается, создан специальный сайт, на котором можно проверить, есть ли среди этих скомпрометированных карт карта, принадлежащая конкретному человеку. Татьяна прошла по указанной в



рекламном объявлении ссылке. Сайт выглядел очень официально и убедительно. Для получения информации о том, не попала ли данные карты к мошенникам, всего лишь надо было ввести номер карты, срок ее действия и код CVV. Татьяна начала вводить требуемую информацию, но вдруг задумалась: а стоит ли сообщать свои данные?

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Что вы посоветуете сделать Татьяне?
- 2) В какое подразделение МВД России следует обращаться человеку, если он считает, что столкнулся в информационной среде с мошенниками?
- 3) Какие данные потребуется указать гражданину, для того чтобы подать обращение в связи с мошенничеством с банковской картой?

#### *Методический комментарий*

На сайте Министерства внутренних дел не просто найти необходимую для ответа на эти задания информацию, поэтому поиск обучающихся следует направлять. Много полезной информации о безопасном поведении в интернете размещено на странице Управления по организации борьбы с противоправным использованием информационно-коммуникационных технологий списке (доступна из списка Управлений на странице, посвященной структуре МВД России <https://мвд.рф/mvd/structure1/Upravlenija>). Однако на странице приема обращений [https://мвд.рф/request\\_main](https://мвд.рф/request_main) следует выбрать «Управление «К» МВД России». При наличии времени обучающиеся могут самостоятельно выбрать нужное управление, основываясь на информации о каждом из них, которая открывается при выборе данного управления. Перейдя далее, обучающиеся смогут узнать, что при подаче любого обращения обязательные данные, которые необходимо указать, ограничиваются фамилией, именем, отчеством и электронной почтой для получения обратного ответа. Разумеется, не следует указывать полные данные своей карты и при изложении сути ситуации в своем обращении.

Обсуждение вопросов интернет-безопасности, в том числе, вопросов фишинга важно с точки зрения современных подходов к обеспечению безопасности денежных операций в цифровой среде. Тем не менее, надо учитывать, что эта тематика более эффективно усваивается «на стыке» дисциплин.

В связи с этим, занятие по этому вопросу желательно проводить с участием преподавателей информатики (или договориться с ними о рассмотрении отдельных аспектов данного вопроса).

Для всех профилей **«Алгоритм безопасного использования платежных инструментов»**

**1.3.5. Практическая ситуация «Оценка безопасности использования интернет-банкинга и электронных денег»**

Кирилл – техник по защите информации. Друг попросил его выбрать основные рекомендации, которые дают кредитные организации по безопасному онлайн-банкингу на своих официальных сайтах. Кирилл проанализировал положения, касающиеся запрашиваемых личных данных, используемых технических средств, программного обеспечения, ограничений по сумме.

***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие операции позволяет осуществлять клиенту интернет-банкинг?
- 2) Какие характеристики интернет-банка важны для пользователя, который обращается в личный кабинет в системе дистанционного банковского обслуживания?
- 3) Какие правила безопасности необходимо соблюдать при совершении операций через личный банковский кабинет?
- 4) Какие специфические характеристики интернет-банка вы считаете наиболее важными?

***Задание для самостоятельной работы***

Какие правила вы предложили бы выбрать Кириллу как наиболее важные для защиты денежных средств при совершении операций с использованием интернет-банкинга и электронных денег, сравнив системы дистанционного банковского обслуживания? Аргументируйте ваш выбор правил. Подготовьте выступление, назовите имеющиеся у выбранных правил плюсы и минусы.

***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что дистанционное банковское обслуживание, являясь технологически более прогрессивным, чем традиционное, одновременно несет дополнительные риски, связанные с

параллельно развивающимся и разрастающимся мошенничеством в цифровой среде.

### **1.3.2. Учебная ситуация «Правильное поведение против мошенничества»**

Какие советы вы можете дать людям, которые стали жертвой мошенничества в следующих ситуациях:

- средства со счета карты списаны дважды за одну и ту же покупку,
- оплата товара на сайте онлайн-магазина прошла, а товар не поступил,
- получена сдача на рынке поддельными банкнотами.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе. На этапе презентации по выбору преподавателя разные группы/обучающиеся могут привести ответы на разные вопросы в форме презентации.

Ориентация на профиль «Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности»

### **1.3.3. Практическая ситуация «Поддельная карта предъявлена кассиру торгового зала»**

38.00.00 – Экономика и управление

38.01.02 – Продавец, контролер-кассир

Полина – кассир торгового зала в магазине косметики, к ней обратился покупатель для оплаты банковской картой выбранных товаров, но карта вызвала у Полины сомнения в ее подлинности. Полина карту к оплате не приняла, она предложила оплатить покупку наличными деньгами, одновременно вызвала сотрудника службы безопасности.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Правильно ли, на ваш взгляд, действовала в приведенной ситуации Полина?
- 2) К чьей компетенции относится контроль за незаконным оборотом платежных карт?
- 3) Как должен действовать кассир при обнаружении поддельной или вызывающей сомнение карты?

4) Кто несет материальную ответственность по операциям с поддельными картами?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что по инструкции кассир обязан изъять карту и сообщить в службу безопасности или правоохранительные органы, а для эффективного расследования им важно иметь в качестве доказательства карту, по которой производился платеж, слипы с указанием оплаченной суммы и подписью подозреваемого, документы, удостоверяющие его личность, приобретенный с использованием карты товар.

#### *1.3.4. Практическая ситуация «Попытка оформления кредита по поддельной справке о доходах»*

38.00.00 – Экономика и управление

38.02.07 – Банковское дело

Инга – специалист банковского дела, работает в финансовой организации кредитным менеджером. К ней обратился Дмитрий по вопросу получения кредита и предоставил паспорт и справку по установленной форме (справка о доходах и суммах налога физического лица). В ходе проверки документов было обнаружено, что справка поддельная. Дмитрию в кредите отказали.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Каким образом справку о доходах, представленную с целью получения кредита, проверяют в финансовой организации?
- 2) Как должны действовать банковские специалисты в случае обнаружения поддельных документов до выдачи кредита?
- 3) Как влияет предъявление гражданином поддельных документов на возможность получить им кредит в дальнейшем?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что по инструкции сотрудники финансовой организации, участвующие в принятии решения о предоставлении кредита, несут ответственность за качество проверки подлинности предъявляемых документов, в случае обнаружения таких фактов они должны передать информацию в правоохранительные органы и в бюро кредитных историй (справка должна содержать ИНН клиента, достоверность справки о

доходах можно проверить в организации, в которой работает потенциальный заемщик, или в Пенсионном фонде РФ). Если подделка обнаружена после выдачи кредита, кредитор будет требовать возврата всей суммы кредита, а также может инициировать возбуждение уголовного дела по факту мошенничества.

## Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

<b>Тема</b>	<b>2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня (1 и 1) 2 – для углубленного уровня (1 и 1)
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, связанные с необходимостью планировать будущие доходы и расходы.</li> <li>2. Выработать подходы к постановке достижимых финансовых целей, а также к управлению собственными финансами.</li> <li>3. Развивать стремление достигать поставленные финансовые цели и соблюдать основные принципы ведения личного и семейного бюджета.</li> </ol>
<b>Основное содержание</b>	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачу в области финансового планирования</li> <li>– выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи в области финансового планирования;</li> <li>– составлять план действий по достижению финансовых целей;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для решения задачи в области финансового планирования;</li> <li>– реализовывать составленный финансовый план;</li> <li>– оценивать результат и последствия своих действий</li> <li>планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>– производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>– работать в коллективе и команде;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- этапы планирования для решения задач в области финансового планирования;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в области финансового планирования</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	<p>Интерактивное занятие с деловой игрой и проектной деятельностью</p> <p>Практическое занятие (деловая игра, проект)</p>

### **Практическое занятие «Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»**

#### *Общий методический комментарий*

На освоение данной темы на базовом и углубленном уровне отведено одинаковое количество времени, в связи с этим преподавателю рекомендуется использовать на занятиях оба представленных задания.

#### *2.1.1. Деловая игра «Подели семейный бюджет»*

В игре могут участвовать команды от 6 человек (семьи). Каждая команда получает общую информацию, а каждый участник команды получает свою специфическую информацию (роль) с указанием доходов и поставленной финансовой цели. В течение 20 минут каждая команда должна подготовить обоснованный ответ на вопрос, какую сумму их семья отложит на формирование подушки безопасности в наступающем месяце. В качестве обоснования команда должна будет представить бюджет на следующий месяц с указанием будущих доходов и расходов, а также причин, по которым они решили отказаться от тех или иных расходов. По истечении данного времени каждая команда в течение 3 минут представляет собственное решение.

## Общая информация для команды

Вашей семье необходимо решить, какую сумму вы отложите на формирование подушки безопасности в наступающем месяце.

Известно, что:

	Рублей
общие сбережения семьи на текущий момент	10000
ежемесячные расходы на питание на 1 члена семьи	10000
прочие ежемесячные расходы на 1 члена семьи (проезд, связь, гигиена и др.)	2000
общие коммунальные платежи за квартиру и услуги ЖКХ	10000
ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль	15000

## Информация по ролям

### Роль 1

Вы ежемесячно зарабатываете 60 000 руб. (после уплаты НДФЛ).

В наступающем месяце вы запланировали приобрести новые шины для вашего автомобиля стоимостью 40 000 руб.

### Роль 2

Ваш бизнес ежемесячно приносит вам 60 000 руб. (после уплаты налогов).

В наступающем месяце вы запланировали пойти на курсы по программированию стоимостью 25 000 руб.

### Роль 3

Вы пока ничего не зарабатываете, но вам бы очень хотелось, чтобы родители купили вам наушники стоимостью 3 000 руб. И еще очень хочется поехать с одноклассниками в другой город (поездка стоимостью 6 000 руб.)

### Роль 4

Доход от сдаваемой вами квартиры в другом городе составляет 15 000 руб. (после уплаты налогов). Еще у вас есть ежемесячный не облагаемый налогами доход в размере 18 000 руб.

В наступающем месяце вы запланировали купить в свою комнату телевизор (стоимость 11 000 руб.), а также смартфон (стоимость 7 000 руб.), так как ваш прежний телефон не имеет нужных вам функций.

#### Роль 5

Вы получаете повышенную стипендию (3 000 руб.) и 16 000 руб. зарабатываете репетиторством.

Вы бы хотели приобрести новый ноутбук за 30 000 руб.

#### Роль 6

В свободное от учебы в школе время вы подрабатываете расшифровкой аудиозаписей и зарабатываете 7 000 рублей.

Собираетесь сходить с друзьями в кино и потратить на билеты и буфет 1 000 руб.

### Критерии оценивания команд

Для определения команды-победителя могут быть использованы следующие критерии:

- **правильность** математических расчетов команд. Тут важно учесть, что обязательные расходы семьи напрямую зависят от количество ее членов (для семьи из 6 человек они равны 97 000 рублей), а также правильно подсчитать общие доходы (179 000 рублей) и то, что все желаемые расходы (123 000 рублей) оплатить не получится;
- **обоснованность выбора** тех статей желательных расходов, которые команды согласились (или не согласилась) оплатить;
- **артистичность** выступления команды (обучающихся можно поощрить к тому, чтобы они придумали для своей семьи фамилию и, чтобы каждый член команды, представляя свою роль, ассоциировал себя с одним из членов классической семьи – мама, папа, ребенок, бабушка, дедушка).

Более высокую оценку своей работы рекомендуется давать тем командам, которые не только направили от 5 до 10 % семейного дохода на формирование подушки безопасности, но и оставили неприкосновенными существующие сбережения.



### *Методический комментарий*

Количество игроков в команде может быть сокращено или увеличено, в зависимости от общего числа обучающихся. В этом случае часть ролей нужно будет объединить/исключить или разделить на две самостоятельные роли.

По желанию преподавателя можно давать не одинаковую общую информацию каждой команде, а внести изменения для каждой команды. Аналогично, информация по ролям в каждой команде также может отличаться. Однако следует учесть, что разнообразие вводной информации увеличит сложность оценки правильности математических расчетов команды.

Следует учесть, что потенциально между участниками игры могут возникнуть конфликты при обсуждении приоритетности желательных расходов. Преподавателю важно наблюдать за групповой динамикой и при необходимости направлять обсуждение обучающихся, нацеливая их на проявление толерантности к мнению друг друга и объясняя особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы.

#### **2.1.2. Проект «Мой финансовый план»**

Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного.

Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами цели критериям SMART (см. табл. 1). Подсказка – всем целям членов семьи из игры «Подели семейный бюджет» не хватало конкретности.

Таблица 1. Критерии SMART для оценки финансовых целей

<b>Название критерия</b>	<b>Английский вариант</b>	<b>Пояснение</b>
Конкретность	Specific	Что именно вы хотите достичь?
Измеримость	Measurable	Каковы затраты на достижение?
Достижимость	Achievable	Реалистично ли достичь этого в текущей жизненной ситуации с учетом затрат и запланированного времени?
Значимость	Relevant	Насколько достижение этой цели важно для вас в текущей жизненной ситуации?

Определенность во времени	Time-bound	Сколько времени потребуется на достижение?
---------------------------	------------	--

*Источник: составлено авторами.*

Этап 3. Составьте личный финансовый план по достижению выбранных целей. Учтите в этом плане ваши текущие доходы и расходы, предполагаемые доходы и расходы на весь срок реализации плана, затраты на достижение целей и требуемое время.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

1) На какое время вы составили свой финансовый план? Совпадает ли этот срок со сроком достижения ваших долгосрочных целей?

2) Помогают ли ваши краткосрочные и среднесрочные цели достижению более отдаленных целей? Если да, то учтено ли это в вашем финансовом плане?

3) Есть ли среди ваших целей те, которые направлены на формирование/развитие человеческого/финансового капитала или иных целей личностного развития? Если да, то как это поможет вам в реализации вашего финансового плана?

**Методический комментарий**

Формой представления результатов обучающимися должна быть письменная работа, однако очень хорошо, если на занятии удастся выслушать устное выступление нескольких обучающихся и провести обсуждение.

<b>Тема</b>	<b>2.2. Личные сбережения</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня (1 и 1) 4 – для углубленного уровня (2 и 2)
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, направленные на понимание основных целей сбережений, их места в траектории жизненного цикла. 2. Выработать подходы к оценке надежности поставщика сберегательного продукта и выбору сберегательного продукта для реализации конкретной цели.

	3. Развивать мотивацию к поиску информации о возможных формах сбережений, критически ее анализировать и использовать при принятии финансовых решений.
<b>Основное содержание</b>	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации, необходимой для выбора сберегательных продуктов и их поставщиков;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации, оформлять результаты поиска, <i>структурировать получаемую информацию и оценивать практическую значимость результатов поиска</i> в связи с выбором сберегательных продуктов и их поставщиков;</li> <li>- применять средства информационных технологий для решения задач и использовать различные цифровые средства при решении задач, связанных с выбором сберегательных продуктов и их поставщиков;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовых документов;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые для решения задач, связанных с выбором сберегательных продуктов и их поставщиков;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении задач, связанных с выбором сберегательных продуктов и их поставщиков;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальные нормативно-правовые документы, регламентирующие безопасное использование сберегательных инструментов;</li> <li>– особенности различных банковских продуктов и возможности их использования для управления личными финансами;</li> <li>– базовые характеристики и риски основных сберегательных инструментов;</li> <li>– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</li> <li>– принципы организации проектной деятельности;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (практическая работа с источниками социальной информации, разработка алгоритма принятия решений в мини-группах, анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/ кейсов)

**Практическое занятие «Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»**

*Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 4 часа). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3, а на углубленном уровне следует посвятить больше времени определению доходности вкладов (задание 2.2.1) и дополнительно выполнить задание 2.2.4.

**2.2.1. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Сберегательные продукты» (практическая работа с источниками социальной информации)**

Егор учится в колледже на платной основе и подрабатывает, так что ему удается оплачивать почти половину стоимости своего обучения. Деньги за свою работу Егор получает небольшими суммами несколько раз в месяц, а объем и количество таких поступлений постоянно меняется. Однако большую часть заработанных в течение учебного года денег Егору удается откладывать, чтобы внести их в оплату обучения на следующий учебный год. В прошлом году он хранил деньги наличными дома, так как плату надо внести до начала нового учебного года, а дома сбережения более доступны. Но перед началом учебного

года плата за учебу немного возросла, и Егор пожалел, что не отнес деньги в банк, чтобы компенсировать рост платы за учебу полученными процентами. Изучив предложения на одном из сайтов-агрегаторов, Егор остановился на двух предложениях банков, расположенных не очень далеко от его дома.

#### Условия вклада «Ваш выбор»

- Вклад открывается в рублях РФ.
- Минимальная сумма вклада – 5 000 рублей.
- Срок вклада от 31 дня до 2-х лет.
- Процентная ставка зависит от срока вклада
- Выплата процентов производится в конце срока вклада.
- Для вкладов сроком 182 дня и более предусмотрены дополнительные взносы в течение первых 30 дней срока вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 2 000 рублей.
- При досрочном расторжении договора выплата процентов осуществляется по ставке вклада «до востребования», действующей в банке на момент расторжения договора.
- Пролонгация по вкладу не предусмотрена.
- При невостребовании Вкладчиком суммы вклада по окончании срока вклада договор считается продленным на условиях вклада «до востребования».

#### Процентные ставки (в % годовых)

Первоначальная сумма вклада, руб.	Срок вклада										
	31 день 1 мес.	61 день 2 мес.	92 дня 3 мес.	120 дней 4 мес.	150 дней 5 мес.	182 дня 6 мес.	210 дней 7 мес.	274 дня 9 мес.	1 год 12 мес.	540 дней 18 мес.	2 года 24 мес.
	от 5 000	7,10	7,15	8,70	7,60	7,70	7,80	8,80	7,65	7,60	7,50
от 1 500 000	7,25	7,30	8,85	7,75	7,85	7,95	8,95	7,80	7,75	7,65	7,55
от 3 000 000	7,40	7,45	9,00	7,90	8,00	8,10	9,10	7,95	7,90	7,80	7,70

#### Условия по счету «Накопительный счёт»

Общие условия	Ежемесячное начисление процентов, возможность пополнять и снимать без ограничений. Для новых пользователей повышенная ставка до 6,8 %. Сумма счёта от 3000 Р.
Особенности счёта	Банк вправе изменить ставку по действующему счёту в соответствии с пунктом 3.2.1.3 Условий открытия и совершения операций по счетам
Срок счёта	Бессрочный
Валюта счёта	Р

Количество счетов	Вы можете открыть только 1 Накопительный счёт
Минимальная сумма счёта	3000 Р, при сумме счёта менее 3000 Р проценты начисляются по ставке вклада «До востребования»
Максимальная сумма счёта	1 000 000 Р, на сумму свыше 1 000 000 Р проценты начисляются по ставке вклада «До востребования»
Пополнение	Без ограничений
Частичное снятие	Без ограничений
Кто может оформить	Клиентам в возрасте от 14 лет, которые не имеют действующего Накопительного счёта
Условия зачисления процентов	<p>Проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток, хранящийся на счёте в течение месяца. Повышенная ставка для клиентов, которые никогда ранее не открывали Накопительный счёт в Банке, начисляется в течение первых 3-х месяцев, с 4 месяца ставка снижается до уровня базовой (4,8%).</p> <p>Начисленные проценты учитываются при расчете минимального и максимального остатка в каждом месяце. Месячный период определяется с даты открытия счёта.</p>

### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Каковы преимущества и недостатки каждого из этих сберегательных продуктов с точки зрения возможностей и целей Егора?
- 2) Если оптимальным выбором является использование этих продуктов в определенной последовательности, то какова эта последовательность?
- 3) Каковы общие характеристики вкладов и накопительных счетов? В чем их различия?
- 4) Для какого периода времени (год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по вкладу? Как рассчитать ставку процента для фактического срока хранения вклада?
- 5) Что такое капитализация процентов по вкладу?
- 6) На какие характеристики вклада/накопительного счета надо обращать внимание для того, чтобы определить соответствие условий вклада вашим целям?
- 7) Какие еще сберегательные продукты предлагаются банками?

*При изучении программы на углубленном уровне преподаватель может предложить обучающимся дополнительное задание:*

В этом задании возможности Егора по выбору сберегательного продукта невелики. В реальной жизни пространство выбора при принятии подобных решений обычно больше.

В течение отведенного вам времени изучите раздел «Вклады» («Сбережения») одного из банков, работающих в вашем городе, и подготовьте ответы на следующие вопросы:

1) Какими финансовыми продуктами мог бы воспользоваться Егор с учетом его ситуации и его целей?

2) Если оптимальным выбором было бы использование нескольких разных продуктов в разной последовательности, то какие продукты и в какой последовательности стоит применить Егору?

3) Каков список критериев, которые вы использовали при выборе оптимального варианта?

4) Представьте перед всеми ... (*ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя*)

#### ***Методический комментарий***

При обсуждении данного задания важно обратить внимание обучающихся на различия сберегательных продуктов по следующим критериям:

- условия пополнения и снятия средств,
- порядок начисления ставки процента и возможность ее изменения финансовой организацией в одностороннем порядке,
- условия досрочного изъятия средств и начисление процентов в этом случае,
- гарантии возврата вложенных средств и начисленных процентов.

Обучающиеся должны понять важность применения этих критериев в зависимости от поставленных перед собой целей сбережения. Например, Егору важна возможность пополнения, а вот условия досрочного снятия могут быть для него не принципиальны, так как накопления потребуются ему к заранее известной дате, до которой можно заключить договор.

Разумеется, при прочих равных, более высокая доходность сберегательного продукта является преимуществом. При обсуждении этого вопроса будет уместно повторить с обучающимися порядок расчета доходности по вкладу по методу простых и сложных процентов (с учетом капитализации). В зависимости от располагаемого времени и уровня математической подготовки могут быть даны расчетные задачи или задание на изучение депозитного калькулятора (<https://fincult.info/calc/deposit/>). Если такой калькулятор есть на сайте банка, который анализировали обучающиеся, то можно воспользоваться им (также можно сравнить расчеты двух разных калькуляторов для одного и того же вклада).

Важно также обратить внимание обучающихся на то, что гарантии государственной системы страхования вкладов распространяются не на все финансовые продукты, предлагаемые банками. В этот список не попадают сложные продукты, периодически предлагаемые банками своим клиентам-вкладчикам и предполагающие вложение части средств клиента в ценные бумаги или оформление долгосрочного страхового полиса. Ознакомиться с актуальным списком финансовых продуктов, на которые распространяются гарантии государства, можно либо в актуальной версии Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ с изменениями и дополнениями, либо на сайте Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru> (при изучении программы на углубленном уровне это обсуждение уместно провести при выполнении задания 2.2.4).

### **2.2.2. Задание «Выбор банка» (разработка алгоритма принятия решений в мини-группах)**

Представьте, что вы оказались на месте Егора, героя предыдущего задания, и вам необходимо выбрать для себя банк. Используя сведения, собранные вами и другими обучающимися, ответьте на следующие вопросы:

- 1) На что вы будете ориентироваться при выборе банка?
- 2) Какие интернет-ресурсы помогут принять обоснованное решение?
- 3) Разработайте алгоритм принятия решения в такой ситуации.
- 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

**Методический комментарий**



При формировании групп убедитесь, что в каждой группе есть те, кто изучал разные банки в ходе выполнения задания 2.2.1 (если такой возможности нет, то обеспечьте доступ всех обучающихся ко всей собранной информации). На шаге представления результатов вы можете попросить разные группы обучающихся представить ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

При ответе на вопросы задания обучающиеся должны использовать результаты сравнительного анализа различных сберегательных продуктов, сделанного в ходе выполнения задания 2.2.1. Однако при выборе банка важно учитывать и другие факторы: удобство взаимодействия с банком (близость офиса и/или удобство мобильного приложения), отзывы клиентов о работе с банком, устойчивость его финансового положения и другие, которые могут быть важны обучающимся (например, благотворительная или просветительская деятельность).

Ответ на второй вопрос будет зависеть от того, какие факторы выбрали обучающиеся (например, отзывы удобно смотреть на сайтах агрегаторах банковских услуг (banki.ru), рейтинги – на сайтах рейтинговых компаний, сведения об отчетности и лицензиях банка – на сайте Банка России).

### **2.2.3. Практическая ситуация «Выгодное предложение?»**

«Зачем тебе эти жалкие банковские проценты?» – спросила Маша Артема. – «По всему городу висят объявления, где проценты гораздо выше! Вот, например». И Маша ткнула пальцем в объявление на заборе, мимо которого они как раз проходили. «Смотри, Артем, солидная организация – телефон, адрес и даже какой-то ИНН указаны – предлагает размещение вкладов под 25%–55% годовых в зависимости от срока и суммы. Минимальная сумма, кстати, всего 30 тысяч рублей. И фон похож на логотип известного банка – наверно, от них работают. А внизу написано, что вклады застрахованы. Так что все надежно».

Артем всегда внимательно относился к повышению своей финансовой грамотности, и некоторые черты рекламы его насторожили.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Что в тексте рекламы могло вызвать у Артема недоверие?

2) Какие организации вправе привлекать денежные средства физических лиц? В какой форме принимает денежные средства физических лиц каждая из организаций?

3) Какие требования предъявляются к привлечению денежных средств физических лиц микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами?

4) Как можно проверить наличие у поставщика финансовых услуг права на привлечение денег физических лиц?

5) Оцените риски передачи денег недобросовестной организации. Какими могут быть последствия?

### *Методический комментарий*

При обсуждении первого вопроса следует обратить внимание обучающихся на следующие подозрительные моменты в данной рекламе:

- обещание высокой доходности, значительно выше нормального рыночного уровня,
- использование логотипа, похожего на логотип популярного банка, без очевидных оснований для этого,
- отсутствие данных о лицензии, выданной Банком России,
- использование слова «Вклад» и фразы «Вклады застрахованы» организацией, не являющейся банком.

Далее важно обратить внимание обучающихся на то, что привлечение вкладов граждан является исключительным правом банков (т.е. организаций, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций). Денежные средства физических лиц имеют право привлекать и другие организации, однако эти средства не могут называться вкладами:

- микрофинансовая организация вправе привлекать денежные средства в виде займов или кредитов, добровольных взносов и пожертвований, с учетом установленных законом ограничений (Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», с изменениями и дополнениями);
- кредитный кооператив (кредитный потребительский кооператив) привлекает пайщиков (членов кредитного кооператива), которые вносят паевые

взносы и другие взносы в соответствии с уставом кооператива и решениями собраний пайщиков для формирования имущества кооператива (Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», с изменениями и дополнениями).

Для проверки поставщика финансовых услуг обучающимся можно рекомендовать обратиться к официальному сайту Банка России <https://www.cbr.ru/>, раздел «Проверить финансовую организацию», а также воспользоваться официальными реестрами финансовых организаций, размещенными на том же сайте в разделе «Финансовые рынки».

При обсуждении ответа на последний вопрос важно обратить внимание обучающихся на то, что государственные гарантии возврата средств в ситуации ухудшения финансового положения финансовой организации или недобросовестных действий с ее стороны существуют только для банков и негосударственных пенсионных фондах. Поэтому клиент, поверивший обещаниям недобросовестной небанковской финансовой организации, рискует потерять все вложенные средства.

#### *2.2.4. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Система страхования вкладов» (практическая работа с источниками социальной информации)*

На сайте-агрегаторе среди перечня вкладов Влада обнаружила следующее рекламное объявление:



Реклама

**ВЫГОДНАЯ АЛЬТЕРНАТИВА ВКЛАДАМ**

**11%** ГОДОВЫХ

срок  
3 месяца

взнос  
100 000 – 3 000 000 ₽

Узнать больше

Влада прошла по ссылке в объявлении и увидела следующее предложение:

Параметры продукта	Описание программы	Преимущества
Срок	3 месяца	
Доходность онлайн, годовых	11%	
Условие	Оформление онлайн	
Сумма	от 100 000 Р до 3 000 000 Р	
Тип продукта	Накопительное страхование жизни	

В течение отведенного вам времени изучите сайт Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru> и подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1) Подлежит ли продукт, информацию о котором прочитала Влада, защите в рамках системы обязательного страхования вкладов?
- 2) Каковы правила страхования вкладов?
- 3) В каких случаях сумма процентов по вкладу включена в сумму страхового возмещения, а в каких нет?
- 4) Что является основанием для выплаты страхового возмещения по вкладу?
- 5) Куда и как обращаться за получением страхового возмещения?
- 6) Представьте перед всеми ... (ответ на вопрос 1, 2, 3 или 4 по выбору преподавателя)

#### **Методический комментарий**

Данное задание позволяет более подробно познакомить обучающихся с возможностями и требованиями государственной системы страхования вкладов.

При возникновении у учащихся вопросов о накопительном страховании жизни преподаватель может отослать их к материалу «Накопительное страхование жизни: зачем нужно и кому подойдет» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/nakopitelnoe-strakhovanie-zhizni-zachem-nuzhno-i-komu-podoydet/>

*Для всех профилей* **«Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»**

**2.2.5. Практическая ситуация «Анализ реального дохода по вкладу с учетом инфляции»**

Светлана планирует открыть счет по вкладу и в процессе поиска в Интернете предложений различных банков у нее на экране компьютера появилась информация о стоимости потребительской корзины в течение нескольких последних лет. Светлана поняла, что, оценивая будущий процентный доход, она не принимала в расчет возможную инфляцию.

Рассчитайте, как должна увеличиться сумма депозита в 100 тыс. руб. с учетом уровня инфляции, чтобы сохранилась ее покупательская способность, если стоимость потребительской корзины за прошедший год увеличилась с 15 000 до 15 900 руб.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие формы личных сбережений вы знаете?
- 2) Какие условия по вкладу влияют на доход по нему?
- 3) От чего зависят процентные ставки по вкладам?
- 4) Как инфляция влияет на реальный доход по вкладу?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что личные сбережения имеют важное значение для благополучия гражданина, для физических лиц они являются основной формой сбережений, чтобы увеличить свои сбережения, необходимо проанализировать вклады не только с точки зрения процентных ставок, но и надежности банка.

*Решение: Инфляция: (15 900 руб. – 15 000 руб.):15 000 руб. = 0,06 = 6 %;*

*Сумма депозита – 100 000 руб.\*1,06 = 106 000 руб.*

**Ориентация на профиль «Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей профессиональной деятельности»**

### ***2.2.6. Практическая ситуация «Выбор вклада тренером по горным лыжам, доходы которого зависят от сезона»***

49.00.00 – Физическая культура и спорт

49.02.03 – Спорт

Сравните условия, предлагаемые тремя известными российскими банками по вкладам, в соответствии со следующей ситуацией: Эдуард – тренер по горным лыжам, имеет высокий доход в зимний период, но летом спрос на его услуги резко

снижается. Учитывая это обстоятельство, он планирует в зимний сезон часть своего дохода сберегать в банке, открыв вклад, пополнять его, а летом пользоваться накопленными средствами.

Составьте таблицу, приведите в ней условия по вкладам в разных банках. Выберите банковский вклад с наиболее подходящими на ваш взгляд условиями (первоначальный взнос, неснижаемый остаток, процентная ставка, периодичность капитализации, возможность пополнения и снятия денежных средств), аргументируйте ваш выбор.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) В чем преимущество хранения денежных средств в банке?
- 2) Какие виды вкладов может открыть Эдуард?
- 3) На какие условия по вкладам следует обратить внимание?
- 4) Как процентные ставки по вкладам зависят от операций по ним?

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что работа у Эдуарда связана с сезонностью, следовательно, доходы его в течение календарного года неравномерны, а большинство расходов личных и семейных постоянны и обязательны.

<b>Тема</b>	<b>2.3. Кредиты и займы</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня (1 и 1) 4 – для углубленного уровня (2 и 2)
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, связанные с выбором определенного инструмента заимствования.</li> <li>2. Выработать подходы к принятию решений о том, насколько целесообразно использовать заемные средства в конкретной жизненной ситуации.</li> <li>3. Развивать готовность искать альтернативу взятию на себя долговых обязательств, а также способность аккуратного и своевременного обслуживания взятых на себя долговых обязательств.</li> </ol>

<p><b>Основное содержание</b></p>	<p>Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.</p> <p>Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.</p> <p>Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство</p>
<p><b>Планируемые результаты</b></p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации, необходимой для оценки целесообразности приобретения кредитных продуктов и их выбора;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации, оформлять результаты поиска, <i>структурировать получаемую информацию и оценивать практическую значимость результатов поиска</i> в связи с оценкой целесообразности приобретения кредитных продуктов и их выбора;</li> <li>- применять средства информационных технологий для решения задач и использовать различные цифровые средства при решении задач, связанных с оценкой целесообразности приобретения кредитных продуктов и их выбора;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовых документов;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые для решения задач, связанных с оценкой целесообразности приобретения кредитных продуктов и их выбора;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении задач, связанных с оценкой целесообразности приобретения кредитных продуктов и их выбора;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальные нормативно-правовые документы, регламентирующие безопасное использование кредитных инструментов;</li> <li>- особенности различных банковских продуктов и возможности их использования для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных кредитных инструментов;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов, анализ информации, подготовка мини-проекта)

**Практическое занятие «Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Выбор банка и банковского кредита. Анализ кредитной истории»**

*Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 4 часа). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничить список вопросов для анализа и обсуждения в обоих представленных заданиях, а на углубленном уровне рассмотреть их полностью.

**2.3.1. Практическая ситуация «Деньги для подруг»**

- А где возьмем деньги на эту поездку? – спросила Юля.

- Кредит в банке возьмем. Мне неделю назад 18 лет исполнилось, – ответила Валя. – Я уже и бланк заявки в банке взяла, и буклет какой-то. Давай решать, сколько денег мы хотим и на какое время. Давай напишем 500 тысяч на 10 лет. И будем отдавать каждый год 50 тысяч.

- Подожди. А откуда мы возьмем деньги? – волновалась Юля. – Если сложить наши стипендии, все равно получится в год меньше 20 тысяч. У родителей брать? Но они и так денег на поездку не дали, а тут кредит...

- Что-нибудь придумаем, хотя многовато, конечно. Но это когда еще будет! Проблемы надо решать по мере их поступления.



- Кстати, - Юля потрясла банковским буклетом. - Здесь написано, что можно взять только на 5 лет. А еще есть проценты. Так что каждый год придется платить не 50 тысяч, а почти 150.

- И зачем им нужны все эти сведения? - не слушая, продолжала заполнять заявку Валя. - Паспортные данные - это понятно. Но зачем им надо знать про мое образование? Зачем им мое место работы, да еще сколько лет я там работаю? А еще не просто адрес, а сколько лет я здесь живу и моя ли квартира. Какая им разница? А зачем им знать про мои доходы? Они же не налоги собирают.

- Это еще что, - вставила Юля, дочитавшая буклет. - Тебя еще попросят подписать согласие посмотреть твою кредитную историю. И не только посмотреть, но и оставить там информацию о твоей кредитной заявке.

### *Вопросы для анализа и обсуждения*

1) Как вы думаете, смогли ли девушки получить кредит? И стоило ли им оформлять заявку? Каким вы видите возможный конец этой истории?

2) Что такое кредит? Почему при выдаче кредита банк запрашивает у потребителя гораздо больше информации, чем в случае, например, открытия банковского вклада?

3) Если в банк не возвращаются выданные кредиты, могут пострадать вкладчики банка. Почему?

4) С какими целями берется кредит? В каких случаях за кредитом лучше не обращаться? В каких случаях кредиты оправданы?

5) На какие условия кредита надо обращать внимание?

6) Что такое процент по кредиту? Для какого периода времени (весь период кредитования, год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по кредиту?

7) Как рассчитывается процент по кредиту? Могут ли для потребительского кредита начисляться сложные проценты?

8) Какие дополнительные услуги могут предоставляться при оформлении кредита? Что такое полная стоимость кредита?

9) Можно ли кредит вернуть в банк досрочно?

10) Что такое кредитные каникулы? Реструктуризация кредита?

### *Методический комментарий*

При обсуждении необходимо обратить внимание обучающихся, что при выдаче кредитов банк выдает заемщикам свои средства на заранее определенный срок. От того, насколько аккуратно заемщики выполняют свои обязательства перед банком, зависит финансовая устойчивость банка и его способность выполнять уже свои обязательства перед вкладчиками и другими клиентами. Этим, в том числе, объясняются более высокие требования к лицам, желающим взять кредит.

Обучающиеся должны понять, что обращение человека за кредитом должно быть обусловлено какой-то важной целью и сопровождаться обоснованной уверенностью в своей возможности кредит вернуть. Очень важно понимание обучающимися, что риск невозврата кредита – один из наиболее распространенных и опасных при использовании финансовых продуктов.

Обратите внимание обучающихся на основные характеристики любого кредитного продукта:

- сумма и валюта кредита – то количество денег, которое берется в долг (важно запомнить, что кредит на более-менее длинный срок никогда не следует брать в той валюте, в который заемщик не получает доходы);
- порядок начисления процентов по кредиту – плата за пользование кредитными деньгами – и порядок их изменения (важно убедиться, что обучающиеся знают, что банки указывают годовую процентную ставку в своих документах, но для разных периодов и обстоятельств может действовать разная ставка; также полезно понимать, что Гражданский кодекс РФ (пункт 2 статьи 317.1) запрещает использование сложных процентов при предоставлении потребительских кредитов гражданам);
- срок, на который предоставляется кредит и в течение которого надо будет платить проценты за пользование кредитом;
- условия досрочного расторжения (право на бесплатное расторжение есть у каждого заемщика, если он предупредит банк за 30 дней (ст. 810 ГК РФ) или в более короткий срок, при условии фиксации в договоре с банком, и оплатит все начисленные за прошедший период проценты);
- наличие дополнительного обеспечения заемщиком возврата кредита – залога или поручительства (при этом обучающимся следует предупредить, что

поручитель по кредиту несет по нему такие же обязанности, как и сам заемщик: поэтому при невозврате кредита должником платить придется поручителю);

- наличие дополнительных услуг (например, страхования жизни и здоровья заемщика), использование которых может снижать устанавливаемую банком ставку процента (при этом важно помнить, что дополнительные услуги предоставляются только при добровольном согласии заемщика, их навязывание нарушает права потребителя);

- наличие дополнительных комиссий (следует обратить внимание, что часть таких комиссий учитывается в полной стоимости кредита, по которой заемщики сравнивают между собой кредитные продукты, а часть нет, и их размер может оказаться неприятным сюрпризом).

При обсуждении реструктуризации кредита и кредитных каникул важно обратить внимание обучающихся на то, что эти процедуры обычно предусматривают временное снижение (или полное прекращение платежей) в обмен на удлинение срока кредита, так что общий объем переплаты по кредиту может даже возрасти.

Обучающимся также полезно ознакомиться со структурой и содержанием кредитной истории. С этой целью им можно продемонстрировать соответствующие материалы Национального бюро кредитных историй:

[https://www.nbki.ru/documents/credit%20report\\_for-subject.pdf](https://www.nbki.ru/documents/credit%20report_for-subject.pdf) , или Объединенного бюро кредитных историй: [https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb\\_credit\\_report\\_example.pdf](https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb_credit_report_example.pdf) (при изучении программы на углубленном уровне знакомство с этими материалами уместно провести при выполнении задания 2.3.3).

### **2.3.2. Практическая ситуация «Карточные жалобы»**

Я не понимаю, что происходит с моей кредитной картой, - жаловался другу Митя. – Я помню, как ты рассказывал о своей кредитной карте, и со своей я не делал ничего, что не делал со своей ты. Ну, может только заплатил за Катин кредит. Вот, посмотри выписку на 1 марта. Карту я получил 5 сентября. В первую неделю я снял около 15 тысяч наличными – ты сам рассказывал, что, если сразу снять сколько-то наличных, по ним не будет комиссии и, кажется, процентов. В середине ноября я перевел деньги в Катин банк за ее кредит – ей надо было срочно погасить

минимальный платеж, а своих денег у нее не было. Перед новогодней поездкой я купил фотоаппарат. А банк обещал льготный период в течение 120 дней. И что я вижу: мне сняли комиссию за получение наличных, потом – не выполнили обещание не брать проценты за погашение кредитов в другом банке (а сами заявляли об этом в рекламе), не учли льготный период на фотоаппарат, и теперь у меня откуда-то взялась огромная задолженность, на которую начисляют жуткие проценты. Кстати, никакого кешбэка я тоже не получил, хотя в автобусах все время платил этой картой и часто обедал в кафе на углу.

<b>«Банк 1». Условия и тарифы выпуска и обслуживания кредитной карты</b>	
Обслуживание карты	0 Р
Процентная ставка	9,8% при оплате покупок у партнеров банка, 25,4% на остальные покупки, платежи, снятие наличных и переводы
Размер минимального платежа	3% от суммы задолженности по основному долгу на конец предыдущего расчетного периода (но не менее 300 рублей) + сумма процентов, начисленных на сумму основного долга за расчетный период в течение расчетного периода. Погасить задолженность необходимо в течение Платежного периода (ПП) – с 1 дня до последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем, в котором закончился РП (включительно)
Комиссия за снятие наличных в любых банкоматах	5,9% + 590 рублей
Комиссия за переводы с кредитной карты на другие счета	5,9% + 590 рублей
Комиссия за перевод денежных средств с банковской карты Банка 1 на кредитную карту другого банка в целях погашения кредита	Без комиссии при погашении задолженности по кредитной карте другого банка в течение 92 дней с момента оказания услуги через интернет- или мобильный банк. В случае, если по данным Бюро кредитных историй кредитная карта другого банка не будет закрыта, будет списана комиссия 5,9% от суммы перевода + 590 рублей.
Льготный период кредитования	До 120 дней с момента активации карты.

(при своевременном внесении минимальных платежей)	
Бонусные баллы	1% от суммы любых покупок учитывается при покупке ж/д билетов и бронировании отелей

<b>«Банк 2». Условия и тарифы выпуска и обслуживания кредитной карты</b>	
Обслуживание карты	1490 рублей в месяц
Процентная ставка	от 19,9% на покупки, 49,9% на снятие наличных и переводы
Размер минимального платежа	3% от суммы задолженности. Точную информацию узнавайте в банке
Комиссия за снятие наличных и переводы из кредитного лимита	0% до 20000 в первые 7 дней, 5,5% + 300 Р в остальных случаях
Услуга «Рефинансирование» (погашение кредита в другом банке)	0%, без комиссии Воспользоваться услугой «Рефинансирование» можно только через сотрудника банка и только когда по кредитной карте нет просрочек и неустоек
Беспроцентный период  (при своевременном внесении минимальных платежей)	Льготный период по карте начинается с 1-го числа месяца, в котором совершена первая покупка. Первый беспроцентный период на покупки – до 200 дней, второй и последующие беспроцентные периоды на покупки – до 110 дней. Беспроцентный период не распространяется на снятие наличных после первых 7 дней обслуживания и переводы.
Кешбэк	2% в категориях «Транспорт и такси», «Кафе и рестораны», «Супермаркеты»

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) На основании изучения условий и тарифов выпуска и обслуживания кредитных карт в «Банке 1» и «Банке 2» определите, в каком из этих банков оформил кредитную карту Митя, а в каком – его друг?
- 2) Какие ошибки сделал Митя при использовании своей кредитной карты?

- 3) В чем отличие кредитной карты от дебетовой карты? От потребительского кредита?
- 4) Чем удобна кредитная карта? Каковы риски ее использования?
- 5) С какими целями оформляется кредитная карта? В чем особенности ее использования по сравнению с дебетовой картой? С наличными деньгами?
- 6) Что включает в себя минимальный платеж по кредитной карте? Почему эксперты советуют по возможности вносить в банк сумму, превышающую минимальный платеж?
- 7) Что такое льготный (беспроцентный) период? Почему он рассчитывается по-разному в «Банке 1» и в «Банке 2»?
- 8) Как следить за своими доходами и расходами по банковской карте?
- 9) На какие условия выпуска и использования кредитной карты надо обратить внимание при выборе кредитной карты?
- 10) Какие еще кредитные продукты вы знаете?

#### *Методический комментарий*

После анализа условий двух банков обучающиеся без труда должны прийти к выводу, что Митя оформил карту «Банка 1» и совершил те операции, за которые ему не пришлось бы дополнительно платить в «Банке 2»: снятие наличных, покупка вне льготного периода своего банка и невнимательное отношение к тому, на какие расходы именно его банк начисляет кешбэк/бонусные баллы. Важно обратить внимание обучающихся, что кажущиеся более выгодными условия в «Банке 2» подразумевают достаточно высокую ежемесячную плату за обслуживание, которой нет в «Банке 1». Еще одна ошибка Мити – его отношение к рекламе. Прежде чем руководствоваться информацией в рекламных объявлениях, ему надо было уточнить заинтересовавшую его информацию в официальных Условиях выпуска и обслуживания кредитной карты. Тогда бы он увидел, что понравившиеся ему условия погашения кредитов в другом банке предполагают обязательное закрытие карты другого банка в результате такого погашения (в Банке 1 информация о закрытии карты поступает из Бюро кредитных историй, в Банке 2 это контролируется сотрудниками банка как операция рефинансирования кредита).

При обсуждении вопроса о структуре минимального платежа следует обратить внимание обучающихся на то, что в него, как правило, входит не более 10% текущей задолженности (а также все начисленные проценты), поэтому если погашать задолженность минимальными платежами, то общая переплата по такому кредиту будет значительной (процентная ставка по кредитным картам, как правило выше, чем по другим банковским кредитам).

Обучающихся следует ознакомить с разнообразием предлагаемых на рынке кредитных продуктов для населения: целевыми кредитами (POS-кредитами, автокредитами), нецелевыми кредитами (потребительским кредитом, возобновляемой кредитной линией по кредитной карте), а также кредитами под залог недвижимости (ипотечными кредитами). Важно обратить внимание обучающихся, что каждый из этих видов кредитов подходит для решения определенных задач, имеет особенности предоставления и обслуживания и связанные с ними риски. Например, нарушения при погашении кредитов, обеспеченных залогом недвижимости или приобретенного автомобиля, могут привести к потере купленного в кредит жилья (даже если оно единственное) или машины.

Обучающиеся должны понять, что кредитные продукты разных банков почти всегда различаются по ряду ключевых параметров. Кредитная карта, несмотря на легкость использования, обладает характеристиками, в которых следует внимательно разобраться (это можно сделать с помощью сотрудника банка), прежде чем начать активно использовать. Ключевой особенностью кредитных карт является то, что они предназначены для безналичных расчетов за покупки товаров и услуг, а большая часть других операций обычно предполагает комиссии.

### ***2.3.3. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Кредитная история»***

***(подготовка мини-проекта)***

Подготовьте мини-проект на одну из трех тем (по выбору обучающегося или преподавателя):

- Как, зачем и из чего формируется кредитная история?

- Как долго хранится моя кредитная история, кто и как может с ней ознакомиться?
- Что такое индивидуальный кредитный рейтинг и какие события кредитной истории влияют на его величину?

### *Методический комментарий*

Формой представления результатов обучающимися может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация в случае индивидуального выполнения, а также плакат или короткий доклад в случае командной работы.

Для обсуждения этих вопросов обучающиеся могут ознакомиться с текстом материалов Национального бюро кредитных историй:

[https://www.nbki.ru/documents/credit%20report\\_for-subject.pdf](https://www.nbki.ru/documents/credit%20report_for-subject.pdf) или  
Объединенного бюро кредитных историй: [https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb\\_credit\\_report\\_example.pdf](https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb_credit_report_example.pdf), Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (с изменениями и дополнениями), а также разделом «Кредитные истории» на официальном сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/ckki/>.

По итогам выполнения задания следует убедиться, что обучающиеся знают, что получить информацию о Бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится собственная кредитная история, можно на портале Госуслуги, а также на сайте Банка России.

### *Для всех профилей «Выбор банка и банковского кредита»*

#### **2.3.4. Практическая ситуация «Есть ли шанс на одобрение банком кредита?»**

Леонид – работающий гражданин, его заработная плата после удержания НДФЛ составляет 120 тыс. руб. в месяц, он женат и имеет двоих несовершеннолетних детей, супруга не работает. Леонид изучил условия кредитования в нескольких банках и обратился в банк с наиболее подходящими условиями для получения кредита.

Проанализируйте, будет ли решение банка по предоставлению кредита сроком на один год в сумме 600 тыс. руб. под 15% годовых положительным? Рассчитайте сумму ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту,



воспользовавшись кредитным калькулятором в Интернете. Определите, будут ли выполнены требования для одобрения кредита в соответствии с приведенными условиями с учетом величин прожиточного минимума, установленных в вашем регионе для работающих граждан и детей.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Какую информацию о банке нужно изучить при планировании получения кредита?
- 2) Как уровень заработной платы влияет на сумму кредита?
- 3) На какие условия по кредитам следует обратить особое внимание?
- 4) Как качество кредитной истории влияет на решение банка о предоставлении кредита?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на возможности в цифровой среде использовать специальные банковские программы для расчетов, связанных с кредитованием, и, несмотря на то, что окончательное решение принимает банк, можно самостоятельно проанализировать свою платежеспособность, предварительно выяснив величины прожиточного минимума для интересующих категорий граждан, поскольку платежи по кредиту не должны превышать суммы, которая остается от заработной платы после вычета совокупного прожиточного минимума для всех членов семьи.

Обучающиеся также должны понять, что уровень доходов и состав семьи является не единственным фактором, который принимает банк во внимание при принятии решения о предоставлении кредита.

#### *2.3.5. Учебная ситуация ««Плохая» кредитная история»*

Андрей планирует обратиться в банк с целью получения кредита, но предварительно хочет удостовериться, что у него положительная кредитная история.

Составьте алгоритм действий Андрея для проверки кредитной истории. Перечислите действия Андрея в случае получения им информации о негативной кредитной истории в связи с непогашением ранее полученного кредита, воспользуйтесь рекомендациями бюро кредитных историй.

Ориентация на профиль «Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/ специальности (уровень дохода, профиль трат)»

### **2.3.6. Практическая ситуация «Кредит мастеру отделочных строительных работ»**

08.00.00 – Техника и технологии строительства

08.01.28 – Мастер отделочных строительных и декоративных работ

Родиону – мастеру отделочных строительных работ предоставлен кредит на приобретение инструментов для выполнения в порядке частной практики ремонтно-строительных работ в сумме 400 тыс. руб. сроком на один год под 18% годовых с погашением дифференцированными платежами.

Рассчитайте сумму процентов и сумму первого платежа в погашение кредита, осуществленного через 30 дней после его получения. Воспользуйтесь кредитным калькулятором в Интернете.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие способы погашения кредита вы знаете? Чем они отличаются?
- 2) Какие условия по кредиту влияют на платежи по нему?
- 3) От чего зависят процентные ставки по кредитам?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что размер платежей по кредиту тем больше, чем больше сумма кредита и процентная ставка, а увеличив срок кредитования, можно снизить сумму ежемесячного платежа. Следует также довести до сведения обучающихся, что график платежей по кредиту, включающий дату и сумму очередного платежа, обязательно согласуется с банком и является приложением к кредитному договору.

### **2.3.7. Практическая ситуация «Кредит на приобретение автомобиля»**

23.00.00 – Техника и технологии наземного транспорта

23.02.01 – Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)

Александр – техник, для организации индивидуальных перевозок грузов населению планирует приобрести автомобиль стоимостью 2,5 млн руб. Собственных средств у Александра - 500 тыс. руб. Он обратился в банк для получения кредита. Банк предложил следующие условия по кредиту: при

внесении первоначального взноса в размере 30% стоимости автомобиля, процентная ставка – 16% годовых, а при внесении менее 30%, но не менее 10% – процентная ставка – 20% годовых. Срок кредитования – 3 года, погашение задолженности осуществляется ежемесячно аннуитетными платежами. Проведите необходимые расчеты и рекомендуйте Александру условия, которые ему подойдут.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какую информацию о банке нужно изучить при планировании получения кредита?
- 2) Как уровень заработной платы влияет на сумму кредита?
- 3) На какие условия по кредитам следует обратить особое внимание?
- 4) Как качество кредитной истории влияет на решение банка о возможности предоставления кредита?

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на возможности в цифровой среде использовать специальные банковские программы для проведения расчетов, связанных с кредитованием, и, несмотря на то, что окончательное решение принимает банк, можно самостоятельно проанализировать свою платежеспособность, предварительно выяснив величины прожиточного минимума для интересующих категорий граждан, поскольку платежи по кредиту не должны превышать суммы, которая остается от заработной платы после вычета совокупного прожиточного минимума для всех членов семьи.

<b>Тема</b>	<b>2.4. Безопасное управление личными финансами</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня (1 и 1) 4 – для углубленного уровня (2 и 2)
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, иллюстрирующие важность обеспечения безопасности при управлении личными финансами, в том числе в цифровой среде.

	<p>2. Выработать подходы к принятию решений о том, как именно оптимизировать семейный и личный бюджет с учетом обеспечения безопасности.</p> <p>3. Развивать готовность управлять личным/семейным бюджетом, используя различные финансовые инструменты для достижения финансового благополучия.</p>
<b>Основное содержание</b>	<p>Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами</p>
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задач, связанных с обеспечением безопасности при управлении личными финансами, в том числе в цифровой среде;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий по управлению личным/семейным бюджетом в различных профессиональных и жизненных контекстах</li> <li>- составлять план действий и определять необходимые ресурсы для решения задач, связанных с обеспечением безопасности при управлении личными финансами;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в коллективе</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные источники информации по управлению личным/семейным бюджетом в различных профессиональных и жизненных контекстах;</li> <li>- критерии оценки принятия решений по выбору конкретной формы транзакции;</li> <li>- этапы планирования для решения задач, связанных с обеспечением безопасности при управлении личными финансами;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной,</li> </ul>

	<p>предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для управления личными финансами;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	<p>Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций. Практическое занятие (анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов, дискуссия, разработка памятки-инфографики)</p>

## **Практическое занятие «Управление личным бюджетом»**

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 4 часа). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 2.4.1 и 2.4.3, а на углубленном уровне дополнительно выполнить задания 2.4.2 и 2.4.4.

#### **2.4.1. Практическая ситуация «Бюджетная правда»**

Сева начал вести личный бюджет и через несколько месяцев сделал первые выводы. Оказалось, что его доходы не очень стабильны: стипендия в колледже зависит от того, как он сдает экзамены, а это не всегда легко предсказать; родители дают каждый месяц от 10 до 15 тысяч рублей; иногда Севе удается подработать, но это пока совсем небольшие деньги – в среднем, 5-6 тысяч в месяц (Сева убежден, что работа должна помогать учебе как самой главной цели, а не мешать ей, но такую работу не всегда получается найти).

Расходы у Севы почему-то каждый месяц почти одинаковые. Живет он дома, поэтому на еду и жилье не тратится; но не меньше 10 тысяч, а иногда и 14-15 он тратит на то, без чего, по его мнению, никак нельзя обойтись: оплата телефона и интернета, стаканчик кофе на вынос, булочка или бутерброд (хорошо, что обеды в колледже бесплатные), что-то новое из одежды.... Учеба тоже требует затрат – то тетрадки, то миллиметровка, то ручки кончились, то новый халат для практики надо купить... Отдохнуть с друзьями тоже хотелось бы, и это тоже требует затрат. Еще Сева увлекается стрельбой из лука. Не очень дешевое увлечение, хотя лук

арендовать не надо – у Сева свой собственный, но плата клубу, покупка стрел, взносы для участия в соревнованиях – все это требует расходов.

Бюджет Сева обычно дефицитный, излишки образуются очень редко, но Сева мечтает когда-нибудь сбалансировать свой бюджет. А еще он составил таблицу для того, чтобы выбрать для себя оптимальные финансовые инструменты:

	Возможные цели	Положительные результаты	Риски
Банковский счет			
Дебетовая карта			
Банковский вклад			
Накопительный счет в банке			
Потребительский кредит			
Кредитная карта			
Заём в МФО			

### *Вопросы для анализа и обсуждения*

1) Какими финансовыми инструментами Сева может воспользоваться сегодня с учетом своих целей и безопасно для своего будущего финансового положения?

2) Какую роль выполняют в финансовом планировании названные в задании финансовые инструменты? Как может меняться роль этих инструментов на протяжении жизни человека?

3) Какими из названных финансовых инструментов можно пользоваться регулярно, а к каким прибегать редко и в крайних случаях?

4) Заполните таблицу, подготовленную Севой, исходя из собственных целей. Какие из указанных в ней финансовых инструментов вы оценили бы для себя а) как наиболее полезные, б) как наименее полезные? Почему?

### *Методический комментарий*

Целью обсуждения этого вопроса является выявление целесообразности и рисков использования финансовых инструментов на разных этапах жизни человека.

Важно, чтобы обучающиеся поняли, что разные этапы жизненного цикла означают разные критерии разумного финансового поведения.

При обсуждении этого задания рекомендуется обратить внимание обучающихся на изменение целей человека в течение жизни (приобретение профессиональных знаний, начало трудовой деятельности, создание семьи и т.д. вплоть до пенсионного обеспечения) и попросить их обдумать свои ближайшие цели. Кроме того, на разных этапах жизненного цикла их ждут не только изменения величины и структуры доходов и расходов, но и изменения потребностей и возможностей для использования финансовых инструментов, изменения допустимых уровней финансового риска.

Помощь для обсуждения отмеченных особенностей финансового планирования окажет Раздел 4.5. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет электронного учебного пособия по финансовой грамотности для студентов российских вузов под ред. Р.А. Кокорева (<https://finuch.ru/section/8157>).

Имеет смысл обсудить с обучающимися вопрос о рисках и целесообразности использования на **актуальном для них** этапе жизненного цикла долговых финансовых инструментов (кредиты, кредитные карты, займы) и обратить внимание на высокие уровни просроченной задолженности среди молодых людей.

Для обучающихся на углубленном уровне рекомендуется обсудить вопрос о возможных границах долговой нагрузки, используя для этого задание 2.4.2.

#### **2.4.2. Учебная ситуация «Предельная долговая нагрузка»**

Банк России требует от банков и микрофинансовых организаций при принятии решения о предоставлении кредита (займа) расчета показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН) по следующей формуле:

ПДН = среднемесячные платежи по всем кредитам (займам) / среднемесячный доход

Высоким считается значение ПДН, при котором на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше. Для таких заемщиков банки

устанавливают более высокую процентную ставку по кредиту, требуют привлечения поручителей или другого обеспечения по кредиту.

### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Почему Банк России потребовал от финансовых организаций расчета такого показателя при принятии решения о кредитовании?
- 2) Насколько справедливы меры по удорожанию кредита для людей, у которых и так много долгов?
- 3) Могут ли быть ситуации, в которой должнику с высокой долговой нагрузкой следовало бы упростить доступ к получению нового кредита?
- 4) Какие меры приняли бы вы для решения проблемы закредитованности людей?

### ***Методический комментарий***

При выполнении данного задания обучающиеся должны обратить внимание на то, что для соблюдения интересов человека может оказаться необходимым ограничить его доступ к финансовым услугам. Однако бывают ситуации, при которых новый долг, полученный на более выгодных условиях (например, при снижении процентных ставок в экономике) и направленный на выплату более дорогого в обслуживании долга, способен улучшить финансовое положение закредитованного человека.

### ***2.4.3. Дискуссия «Ограничивать или нет?»***

Задание для группы 1: Ознакомьтесь с описанием проблемной ситуации и вопросами для группы 1 и подготовьте выступление в поддержку идеи ограничивать свои финансовые операции или их размер.

Задание для группы 2: Ознакомьтесь с описанием проблемной ситуации и вопросами для группы 1 и подготовьте выступление против идеи ограничивать свои финансовые операции или их размер.

### ***Описание проблемной ситуации***

Сегодня большинство финансовых продуктов и услуг можно получить дистанционно – с помощью мобильного или интернет-банка, что значительно упрощает управление личным бюджетом. Не выходя из дома и не отвлекаясь от других ваших дел, вы можете открыть вклад, подать заявку на кредит (а при одобрении заявки – просто получить кредит на свой счет в этом банке) или заявку



на кредитную карту (и вам даже доставят ее курьером). Вы можете дистанционно рассчитываться в магазинах, оформлять страховки, инвестировать средства, следить за своими расходами и доходами. Дистанционными сервисами пользуется большинство клиентов банков.

Тем не менее, популярностью пользуется возможность самостоятельно устанавливать в своем банке запрет на отдельные онлайн-операции либо ограничивать их размер. Например, владельцы счетов устанавливают максимальную сумму для одной операции со своего счета или верхний предел суммы списания на определенный период времени (на сутки, на месяц). Популярны также ограничения для переводов денег со счета, для получения онлайн-кредитов.

### *Вопросы для группы 1*

- 1) Почему цифровая среда повышает риски непродуманных финансовых решений (например, спонтанных покупок)?
- 2) С какой целью люди ограничивают свои возможности по управлению финансами?
- 3) Какие операции по своему счету предпочли бы запретить или ограничить лично вы?

### *Вопросы для группы 2*

- 1) Какие риски дистанционного банковского обслуживания вы можете назвать?
- 2) Как можно уменьшить эти риски, не ограничивая свою свободу совершать финансовые операции?
- 3) Какие операции по своему счету предпочли бы запретить или ограничить лично вы?

### *Методический комментарий*

Важно, чтобы по итогам дискуссии обучающиеся поняли, что дистанционное банковское обслуживание имеет собственные риски, в том числе, отличные от рисков используемых финансовых инструментов. Речь может идти не только о технологических рисках, но и о рисках искажения собственного потребительского поведения (например, риске спонтанных покупок в интернете).

Поэтому при использовании финансовых инструментов в цифровой среде важно следить за соблюдением баланса между удобством, простотой и оперативностью, с одной стороны, и финансовой и технологической безопасностью, с другой.

Например, ограничение сумм списания со счета в течение периода времени поможет не только уберечь часть денег от мошенников (если они получают доступ к банковскому счету), но и ограничить непродуманные действия со своими деньгами.

#### ***2.4.4. Разработка памятки-инфографики «Как пользоваться ДБО»***

Прочитайте текст «Обязанности клиента» ниже. На основании прочитанного составьте короткую памятку-инфографику, которая поможет вам избежать проблем при пользовании дистанционным банковским обслуживанием. В процессе работы изложите более привычным вам языком, из чего складывается каждая из обязанностей и каков конкретный механизм её соблюдения. Дополнительно ответьте на вопросы ниже.

##### *«Обязанности клиента»*

Заключаемый клиентом банка Договор о дистанционном банковском обслуживании обычно содержит положения о множестве обязанностей клиента, неисполнение которых может привести даже к необходимости возмещения убытков банку. Например, предусматриваются такие обязанности:

- обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем Средстве доступа, не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен Электронными документами с Банком;
- соблюдать конфиденциальность Средств подтверждения, Пароля, кодов, используемых в Системе ДБО;
- исключить доступ третьих лиц к Мобильному устройству, посредством которого передаются Распоряжения/Заявления в Банк;
- в случае подозрения на компрометацию Логина/Пароля/Средства подтверждения или подозрения о несанкционированном доступе к Системе ДБО незамедлительно информировать об этом Банк в целях блокировки Системы ДБО.

##### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Соблюдаете ли вы (или готовы ли вы соблюдать) такие обязанности?
- 2) Соблюдение каких из обязанностей вызвали у вас вопросы?
- 3) Почему несоблюдение отдельных обязанностей может привести к ущербу для других клиентов банка?

#### *Методический комментарий*

При реализации программы на углубленном уровне задание может быть дополнено ознакомлением обучающихся с договором о дистанционном банковском обслуживании на официальном сайте любого банка.

Для всех профилей **«Моделирование семейного/личного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов»**

#### **2.4.5. Практическая ситуация «Реализация финансового плана «Покупка ноутбука»**

Артем, студент выпускного курса колледжа, планирует приобрести ноутбук стоимостью 90 тыс. руб., который ему понадобится для работы в качестве самозанятого по специальности после окончания колледжа. Стипендия Артема – 4,5 тыс. руб., родители дают ему деньги на личные расходы по 6,5 тыс. руб. в месяц. Зная о планах Артема, все родственники подарили ему в день рождения денежные подарки на сумму 16 тыс. руб. Также, в период прохождения производственной и преддипломной практики в марте и апреле ему заплатят по 2 тыс. руб. в месяц, как платят практикантам из их колледжа.

До окончания колледжа остается 10 месяцев (с сентября по июнь), Артем поставил цель в течение этого времени накопить необходимые средства и купить компьютер, для этого он рассчитал, какой суммой в среднем он сможет распоряжаться до окончания колледжа.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Как вы считаете, необходимо ли составлять финансовый план?
- 2) Какие способы получения дохода имеются у студентов?
- 3) Могут ли студенты использовать возможность подработки для решения своих финансовых задач?
- 4) Рассчитайте, какой суммой в среднем сможет распоряжаться Артем до окончания колледжа.

### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на роль планирования для достижения финансовой цели, ведения учета своих доходов и расходов, контроля за необдуманными покупками, соблюдения необходимых правил безопасности при совершении онлайн финансовых операций.

*Решение: Доходы Артема  $4\,500\text{ руб.} \cdot 10 + 6\,500\text{ руб.} \cdot 10 + 16\,000\text{ руб.} + 2\,000\text{ руб.} \cdot 2 = 130\,000\text{ руб.}$*

*Для достижения цели его ежемесячные расходы должны быть не более:  
 $(130\,000\text{ руб.} - 90\,000\text{ руб.}) : 10 = 4\,000\text{ руб.}$*

Ориентация на профиль «Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, сотрудника IT-компаний, семей с детьми)»

#### **2.4.6. Практическая ситуация «Потребительский кредит для сотрудника IT-компаний»**

*10.00.00 Информационная безопасность*

*10.02.02 Информационная безопасность телекоммуникационных систем*

Михаил запланировал получение льготного потребительского кредита как сотрудник компании в области информационных технологий. Ему 35 лет, он женат, имеет одного ребенка, работает в компании пять лет, ранее не получал банковский кредит.

Рассмотрите условия кредитования в двух российских банках. Составьте сравнительную таблицу, указав в ней минимальную и максимальную суммы кредита, процентные ставки, минимальные и максимальные сроки кредитования, дополнительные условия. Выберите наиболее приемлемый, на ваш взгляд, кредит для Михаила.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие условия должны быть выполнены для получения льготного потребительского кредита?
- 2) В чем заключаются льготы по данному виду кредита?
- 3) Останутся ли льготные условия по кредиту при увольнении из компании?

4) Будет ли право получения льготного кредита у Михаила при отсутствии кредитной истории?

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что кредит предоставляется сотрудникам компаний, аккредитованных в Министерстве цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ, а после заключения кредитного договора условия, приведенные в нем, не могут меняться.

**Раздел 3. Риск и доходность**

<b>Тема</b>	<b>3.1. Инвестирование</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 6 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать с разных сторон проблемные ситуации, связанные с выбором определенного инвестиционного продукта для получения планируемого уровня дохода. 2. Выработать подходы к принятию решений по выбору возможных вариантов использования инвестиций с учетом доходности, надежности и безопасности, а также четкого понимания их особенностей и принципов действия в процессе формирования инвестиционного портфеля для повышения финансового благополучия. 3. Развивать стремление искать способы снижения издержек и финансовых рисков при инвестировании с использованием различных видов инвестиционных инструментов
<b>Основное содержание</b>	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь:</b> – определять задачу и применять средства информационных технологий для поиска оптимальных инвестиционных инструментов;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– выявлять и отбирать информацию о способах сбережений денежных средств, о фондовом рынке;</li> <li>– составлять план действий для снижения инвестиционного риска через диверсификацию инвестиций;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для поиска информации об инвестиционных продуктах и оценки их потенциальных рисков и выгод;</li> <li>– реализовывать составленный план по формированию простого инвестиционного портфеля в заданных условиях с учётом личных целей;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные источники информации об инвестициях как механизме долгосрочных сбережений;</li> <li>– о видах ценных бумаг, их характеристиках;</li> <li>– о рисках, сопутствующих инвестированию денег на рынке ценных бумаг;</li> <li>– алгоритм расчёта уровня доходности по инвестициям, поиска и анализа информации для принятия решений на фондовом рынке;</li> <li>– критерии оценки принятия решений по выбору финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>– принципы организации проектной деятельности;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций Практическое занятие (практическая работа с источниками социальной информации, разработка алгоритма принятия решений в мини-группах, анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов)

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 6 часов). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, а на углубленном уровне следует посвятить больше времени принципам формирования инвестиционного портфеля (задание 3.1.5) и дополнительно выполнить задание 3.1.6.

### **Практическое занятие «Стратегия инвестирования. Неквалифицированный инвестор и его возможности»**

#### **3.1.1. Практическая ситуация «Инвестирование накопленных средств»**

Владимир – студент. В течение последнего года он подрабатывал после учебных занятий и смог накопить 50 тыс. руб. Проанализировав экономическую ситуацию, он принял решение инвестировать в драгоценные металлы. Молодой человек изучил варианты вложения в разные драгоценные металлы, его также тревожит тот факт, что возникают дополнительные расходы, связанные с возможным налогообложением и хранением таких приобретений.

Варианты инвестиционных приобретений Владимира:

- 1) открытие обезличенных металлических счетов;
- 2) приобретение слитков золота;
- 3) покупка памятных монет из драгоценных металлов.

*Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Какие дополнительные расходы влечет за собой приобретение слитков золота?
- 2) Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать этих дополнительных расходов? Предполагает ли он какие-то издержки?
- 3) Какие правила обращения с инвестиционными монетами позволяют сохранить максимум вложенных средств?
- 4) Какие действия необходимо предпринять Владимиру для обеспечения безопасности хранения своих приобретений?

*Методический комментарий*

Для того, чтобы обучающиеся имели представление о принципах обращения с драгоценными металлами и инвестиционными монетами, необходимо представить им возможность предварительно ознакомиться с важной информацией, либо представить порядок правильных действий в виде инструкции:

<https://fincult.info/teaching/nachinayushchiy-investor-chto-nuzhno-znat-o-torgovle-na-birzhe/>

Важно обратить внимание обучающихся на то, что у Владимира пока недостаточно средств для больших инвестиционных приобретений, однако умение правильно выбрать актив для вложений – залог успешной деятельности по увеличению суммы своих денежных средств. Каждый вид инвестирования несет

свои виды издержек и рисков, которые необходимо осознавать прежде, чем принимать окончательное решение о размещении собственных средств.

Обсуждение результатов проводится в мини-группах и представляется всей группе. На этапе презентации преподаватель может попросить разные группы/обучающихся привести ответы на разные вопросы в форме презентации.

### **3.1.2. Практическая ситуация «Как можно получить доход по облигации?»**

Виктор приобрёл облигацию по цене 95,37 % номинала. Увидев по данным рынка, что стоимость данных облигаций возрастает, он продал облигацию по цене 97,25 % номинала через 52 дня. Полученные средства он планирует инвестировать в акции компании «N», которые несколько предыдущих лет показывали высокую доходность, а риск, по его мнению, был низкий, поскольку компания «N» широко известна.

Чтобы рассчитать текущую доходность акции, применяют формулу:

$$r = (P2 - P1) / P1 * 100, \text{ где } P1 - \text{ цена покупки актива, } P2 - \text{ цена продажи актива.}$$

Результат показывает, какой доход получит инвестор при продаже ценных бумаг по текущей стоимости.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Как определить годовую доходность по данным видам облигаций?
- 2) Каким образом Виктору необходимо проанализировать рынок ценных бумаг для того, чтобы понять, покупать ли акции данной компании?
- 3) Может ли представитель инвестиционной компании гарантировать инвестору определенный уровень доходности ценных бумаг? Как связаны риск и ожидаемая доходность инвестиций?
- 4) Что в такой ситуации вы посоветовали бы Виктору?

#### **Методический комментарий**

##### **Расчет доходности бескупонной облигации**

Самый простой вариант – **облигация без купона**, она продается с дисконтом и погашается по номиналу. К примеру, покупаем бескупонную облигацию номиналом 1000 руб. за 950 руб. Расчет: 1000 руб. – 950 руб. = 50 руб. – доход в рублях. Результат в процентах: 50 руб. / 950 руб. \* 100% = 5,2% годовых.

Расчет доходности купонной облигации. Если к ценной бумаге прилагается купон в размере 5%, то выплаты составят уже не 1000 руб., а с купоном в размере 50



руб. Как рассчитать общую сумму, которая будет выплачена через год. 1000 руб. + 50 руб. = 1050 руб. Вставляем результат в нашу базовую формулу и получаем:  $(1050 \text{ руб.} - 950 \text{ руб.}) / 950 \text{ руб.} * 100\% = 10,52\%$  годовых.

1. Пример анализа предложений рынка по облигациям представлен в статье: Облигации: что это такое и как на них заработать <https://fincult.info/article/obligatsii-cto-eto-takoe-i-kak-na-nikh-zarabotat/>

2. Что такое доверительное управление и зачем оно начинающему инвестору? <https://fincult.info/article/cto-takoe-doveritelnoe-upravlenie-i-zachem-ono-nachinayushchemu-investoru/>

Необходимо обратить внимание обучающихся на то, что риск и доходность – две основные характеристики финансовых инструментов – напрямую зависят друг от друга. Чем выше ожидаемая доходность какого-то инструмента, тем выше риск получить убытки. Также важно отметить, что финансовым организациям запрещено гарантировать инвесторам получение доходности в заранее оговоренном размере, именно потому, что инвестиции всегда предполагают риск потерь.

### ***3.1.3. Проектное задание для обучающихся «Инвестиционный портфель инвестора-новичка»***

Объединив обучающихся в 4 группы, преподаватель предлагает каждой группе проанализировать один из вопросов:

1) Что такое «умеренный инвестиционный портфель»? Какие активы можно включить в него? Какому инвестору больше всего подойдет «умеренный инвестиционный портфель»?

2) Что требует от инвестора «активный инвестиционный портфель»? Какие активы он может включать? Какому инвестору больше всего подойдет «активный инвестиционный портфель»?

3) Какому инвестору больше всего подойдет «пассивный инвестиционный портфель»? Что может быть в его составе?

4) Что такое диверсифицированный инвестиционный портфель? Какому инвестору больше всего подойдет «диверсифицированный инвестиционный портфель»? Верно ли, что с помощью него можно сделать вложения в фондовый рынок безрисковыми?

Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2, 3, 4 по выбору преподавателя)

### **Методический комментарий**

На этапе презентации вы можете предложить разным группам/обучающимся представить свои ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

Обратите внимание обучающихся на материалы, изложенные в статье «Инвестиции с нуля. Пошаговая инструкция» <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/article/investicii-s-nulya.-poshagovaya-instrukciya/> для подготовки презентации по разбору разного вида инвестиционных портфелей.

Предложите обучающимся перейти в онлайн кабинет одного из банков и рассмотреть, какие траектории инвестирования они предлагают своим клиентам, а также какой инвестиционный портфель возможно сформировать из предложенных вариантов для инвестирования?

**Практическое занятие «Неквалифицированный инвестор и его возможности»** – дополнительно для углубленного уровня

**3.1.4. Практическая ситуация «Выбор ОФЗ для инвестиций с низким риском»**

Илья решил пройти специальное обучение и тестирование по сделкам на фондовом рынке для получения статуса квалифицированного инвестора, и в дальнейшем торговать на бирже, но тест оказался сложным, и Илья не смог его сдать. Однако, интерес к инвестированию и совершению сделок на финансовом рынке остался, к тому же у него было свободных 500 тыс. руб., и он не хотел их размещать в депозит. Илья знал, что неквалифицированные инвесторы также могут совершать некоторые сделки, но перечень допустимых для них операций на финансовом рынке ограничен. Илья начал собирать про них информацию, он выяснил, что на бирже можно купить ОФЗ-ПК, ОФЗ-ПД, ОФЗ-ИН, ОФЗ-АД.

Методическую помощь для обсуждения отмеченных особенностей финансового планирования окажет Глава 8. Фондовые рынки Раздел 8.2. Ценные бумаги электронного учебного пособия по финансовой грамотности для студентов российских вузов под ред. Р.А. Кокорева (<https://finuch.ru/section/8157>).

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

1) Какие виды инвестиций вы знаете, перечислите их?

- 2) В чем сущность инвестиционного риска?
- 3) Какие инвестиции доступны неквалифицированному инвестору, что у них общего?
- 4) Чем различаются ОФЗ-ПК, ОФЗ-ПД, ОФЗ-ИН, ОФЗ-АД? Какую из этих бумаг предпочли бы вы?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что все инвесторы подразделяются на квалифицированных и неквалифицированных, что неквалифицированные инвесторы могут в целях защиты прав и интересов начинающих инвесторов-частных лиц покупать только самые простые и наименее рискованные бумаги, соответствующие их знаниям, опыту, навыкам и финансовым возможностям (акции, включенные в котировальные списки, государственные ценные бумаги РФ (ОФЗ), облигации российских эмитентов с высокими кредитными рейтингами, паи ПИФов), а квалифицированные – обладают знаниями и опытом торговли на бирже и могут быть допущены к торговле более рискованными финансовыми инструментами, так как осознают свои действия и уровень риска.

Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе. На этапе презентации по выбору преподавателя разные группы/обучающиеся могут привести ответы на разные вопросы в форме презентации.

Для всех профилей **«Выбор инвестиционной стратегии. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля»**

#### *3.1.5. Учебная ситуация «Выбор инвестиционного продукта для формирования инвестиционного портфеля начинающего инвестора»*

Вера получила 1,5 млн руб. от продажи загородного участка, который она приобрела несколько лет назад под строительство дачного дома, но построить его не получилось, а платить налоги за землю нужно было регулярно. Ее знакомая рассказала, что последнее время она получает неплохой дополнительный доход, открыв ИИС, но есть и другие виды инвестиций. Как начинающий инвестор Вера

изучила информацию о доходах по наиболее известным ей инвестиционным продуктам.

Изучите доходность по приведенным в таблице инвестиционным продуктам и заполните ячейки таблицы. Определите вид инвестиций, по которому доход за предшествующий выполнению задания год был наибольшим.

Инвестиционный продукт	Один год назад	Параметр	В настоящее время	Доход за один год, руб.
ОМС в золоте	Цена= ...	Масса= ...	Стоимость= ...	
ОМС в палладии	Цена= ...	Масса= ...	Стоимость= ...	
Акции Газпрома GAZP	Цена= ...	Количество= ...	Цена= ...	
Акции Роснефти ROSN	Цена= ...	Количество= ...	Цена= ...	
Сдача в аренду купленного гаража	Стоимость в вашем районе	Срок=12 мес.	-	
Банковский вклад на срок 1 год	Сумма = 1,5 млн руб.	Процентная ставка= ...	Сумма= ...	

### *Методический комментарий*

Для выполнения задания необходимо заполнить все ячейки таблицы.

Чтобы определить доход по ОМС, необходимо найти на сайте Банка России цены за 1 г приведенных в таблице драгоценных металлов на дату, которая была один год назад, рассчитать массу соответствующего металла по цене его продажи, затем определить стоимость металла по цене покупки на дату выполнения задания. Доход рассчитать, как разницу между стоимостью золота по цене в графе «в настоящее время» и суммой инвестиций 1,5 млн руб.

Аналогичные действия выполнить по акциям, используя графики котировок акций по данным Московской биржи (МОЕХ).

Доход от сдачи в аренду гаража определить, умножив стоимость аренды, которая была год назад, на 12 месяцев.

Сумму вклада в графе «В настоящее время» определить, используя депозитный калькулятор в соответствии с процентной ставкой по выбранному вкладу на дату, соответствующую один год назад.

Важно обратить внимание обучающихся на то, что высокая доходность в прошлом никогда не гарантирует такую же доходность в будущем.

Ориентация на профиль «Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)»

**3.1.6. Практическая ситуация «Инвестиции в зуботехническую лабораторию»**

31.00.00 *Здравоохранение и медицинские науки*

31.02.05 *Стоматология ортопедическая*

Денис окончил медицинский колледж по специальности зубной техник и несколько лет проработал в зуботехнической лаборатории, его заработная плата 100 тыс. руб. в месяц. Получая необходимые навыки в своей профессии, он одновременно планировал в будущем самостоятельно заниматься делом, в котором он достигал все более высокого уровня мастерства. Денис понимал, что для этого необходимы существенные денежные средства. Он изучил предложения различных онлайн-магазинов стоматологической техники, посетил выставку медицинского оборудования и решил, что для закупки минимального набора специального оборудования и инструментов ему необходима сумма 1,2 млн руб., аренда помещений под лабораторию, расходные материалы и рекламные мероприятия обойдутся в 80 тыс. руб. в месяц. Для достижения цели за 2 года он составил финансовый план.

Рассчитайте, какую сумму Денису необходимо откладывать ежемесячно. Возможно ли реализовать план Дениса с учетом получаемой им заработной платы? Какие дополнительные доходы могут быть у Дениса? Подготовьте выступление.

***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что финансовый план можно реализовать, если учесть все возможные доходы и расходы, а те суммы, которые Денис откладывает, можно наращивать (или как минимум снижать влияние на них инфляции), если открыть банковский вклад и пополнять его ежемесячно. При проведении расчетов для указания заработных плат можно использовать статистические данные (по материалам о вакансиях сайта <https://gorodrabot.ru/> заработная плата в месяц зубного техника в РФ в 2022 г.: средняя (*средний показатель*

всех зарплат) – 65 949 руб., медианная (средний показатель без учета самых высоких и самых низких зарплат) – 56 500 руб., модальная (самая частая сумма зарплаты) – 100 000 руб. Арендная плата также разная в зависимости от территории, на которой расположены помещения.

Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

<b>Тема</b>	<b>3.2. Страхование</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 6 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проанализировать проблемные ситуации, связанные с выбором страхового продукта с целью снижения рисков в определенных жизненных обстоятельствах.</li> <li>2. Выработать подходы к принятию обоснованных решений по выбору страховщика с учетом его положения на рынке страхования и предлагаемых им тарифов, а также возможных вариантов страхования.</li> <li>3. Развивать стремление искать способы снижения издержек и финансовых рисков при различных видах страхования и использовании различных страховых продуктов.</li> </ol>
<b>Основное содержание</b>	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов.
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачу в области страхования;</li> <li>– выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи в области личного и имущественного страхования и страхования ответственности;</li> <li>– составлять план действий при оформлении страховки;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для решения задачи в области личного и имущественного страхования и страхования ответственности;</li> <li>– реализовывать составленный план по страхованию;</li> <li>– анализировать информацию о страховых компаниях; идентифицировать основные типы финансовых посредников на рынке страхования;</li> <li>– определять страховой продукт, который требуется в той или иной жизненной ситуации;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>– работать в коллективе и команде;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>– проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>– оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– этапы планирования для решения задач в области страхования;</li> <li>– критерии оценки результатов принятого решения в области страхования жизни и здоровья, имущества и других рисков;</li> <li>– различные виды страховых продуктов (в том числе страхование имущества, здоровья, жизни);</li> <li>– условия страховых выплат при наступлении страхового случая;</li> <li>– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</li> <li>– принципы организации проектной деятельности по тематике страхования;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Интерактивная лекция с обсуждением практических ситуаций Практическое занятие (поиск и анализ и предоставление информации) решение ситуационных задач (кейсы)

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 6 часов). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3 и 3.2.4, а на углубленном уровне следует посвятить больше времени страхованию как способу обеспечения безопасности в профессиональной деятельности (задание 3.2.5).

### **Практическое занятие «Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг»**

#### **3.2.1 Практическая ситуация «Экономия и риски»**

Семья Войковых сделала небольшой «косметический» ремонт в своей двухкомнатной квартире, затратив при этом 300 тыс. руб. Теперь они планируют застраховать свое жилище от рисков, связанных с действиями третьих лиц, в частности, внутреннюю отделку от повреждения в случае пожара или затопления.

Однако при оформлении договора страхования они решили сэкономить и застраховали внутреннюю отделку своей квартиры на 150 тыс. руб.

***Вопросы для анализа и обсуждения:***

1) Что следует учитывать при выборе надежной страховой компании?  
2) Где можно проверить лицензию страховой компании?  
3) На какую сумму лучше всего застраховать жилье и внутреннюю отделку, чтобы в случае затопления соседями сверху семья Войковых смогла восстановить утраченное имущество и ремонт?

4) Если случится затопление и пострадает отделка на 200 тыс. руб., получит ли семья от страховой компании всю эту сумму и сможет ли компенсировать потери в полном объеме?

5) Какие действия должны были осуществить члены семьи Войковых для того, чтобы полностью обезопасить свое жилище?

***Методический комментарий***

Обратите внимание на то, что 1 и 2 вопрос проверяют освоенность теоретической информации. Важно убедиться, что обучающиеся понимают важность анализа документов страховой компании прежде, чем подписывать с ней договор.

**На что обратить внимание, выбирая страховую компанию.**

1. Наличие лицензии на конкретный вид страхования. Это можно сделать на сайте Банка России [https://cbr.ru/fmp\\_check/](https://cbr.ru/fmp_check/). Также наличие лицензии можно проверить онлайн с помощью Справочника участников финансового рынка (официальная информация Банка России).

2. Какие страховые тарифы в данной компании. Они должны соответствовать требованиям, которые установил Банк России. Очень низкие тарифы могут быть признаком мошенничества. Примерную стоимость полиса можно рассчитать онлайн на сайте страховой компании. Посчитайте стоимость на сайтах разных компаний, сверьте цифры. Советуйте обучающимся обратить внимание на то, что чем больше рисков предусмотрено в договоре, тем выше цена страховки.

3. Логично при выборе страховой компании ориентироваться на известные компании с хорошей репутацией, которые давно работают на рынке.



4. Каковы условия страхования. Прочитайте и проанализируйте полный вариант договора. Обратите внимание обучающихся на то, что на бланке полиса прописана лишь краткая и неполная информация. Уточните у представителя компании процедуру возмещения ущерба в различных ситуациях, расспросите о сроках.

Для правильного выполнения данного практического задания необходимо ознакомить обучающихся с методикой проверки лицензии страховой компании через «Единый государственный реестр субъектов страхового дела» на сайте Банка России <https://cbr.ru/insurance/registers/>

При ответе на вопросы, обучающиеся должны четко идентифицировать и различать 2 вида рисков, просматриваемых в описании жизненной ситуации. Во-первых, риск порчи пола, оборудования, мебели и другого имущества в квартире при возможном заливе водой. Во-вторых, риск ответственности перед третьими лицами – соседями из квартиры этажом ниже, у которых может быть повреждена отделка их квартиры. Защититься от первого риска помогает страхование имущества, от второго – страхование ответственности.

### **3.2.2 Практическое занятие «Игра-квест «Виды страхования»»**

При реализации программы углубленном уровне возможно проведение тематической игры. Как пример: <https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/201495392>

#### ***Методический комментарий***

В зависимости от выделенного программой времени и профильной направленности возможно выполнение части заданий из предложенных ниже. Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. На этапе презентации преподаватель может предложить разным группам/обучающимся представить свои ответы на приведенные ниже вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

1. Каков принцип поиска надежной страховой компании?
2. Как поиск по Интернет-ресурсам поможет принять обоснованное решение?
3. Как безопасно использовать страховые продукты?

4. Каким образом осуществляется выбор добросовестного поставщика страховых услуг?

5. Какова специфика страхования в разных профессиях и что такое профессиональные страховые продукты?

Для правильного ответа на 1 вопрос следует познакомиться учащихся с инструкцией: <http://04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/12074-12032020.pdf> Для ответа на вопрос о профессиональных страховых продуктах обратите внимание обучающихся на то, что в процессе оказания услуг, связанных с использованием профессиональных знаний и опыта, компания или физическое лицо несут риск причинения ущерба третьим лицам. Для некоторых видов деятельности страхование профессиональной ответственности является обязательным в связи с требованиями законодательства. На данный момент страховыми компаниями разработаны современные программы страхования профессиональной ответственности для различных видов деятельности: аудиторская и сопутствующие аудиту услуги; нотариальная; оценочная; адвокатская; арбитражных управляющих; экспертная (в области промышленной безопасности); риэлторская; кадастровая.

Для всех профилей **«Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности»**

### ***3.2.5. Практическая ситуация «Страхование сотрудников опасного для здоровья производства»***

В обязанности Виктора Сергеевича, специалиста по охране труда на биохимическом производстве, входит организация страхования от несчастных случаев специалистов, работающих непосредственно на участках, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Изучите условия, которые предлагают по данному виду страхования в трех известных страховых компаниях, используя их официальные сайты в Интернете и проведите сравнительный анализ.

Выберите страховую компанию, которая предлагает, по вашему мнению, лучшие условия страхования (страховая сумма, тариф, предъявляемые страховой компанией требования к застрахованному, условия выплаты страхового

возмещения), аргументируйте ваш выбор, подготовьте презентацию, отразив полученную информацию в презентации.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какой подход должен быть при выборе страховщика?
- 2) В чем заключается преимущество договора страхования при наступлении несчастного случая в отношении сотрудника?
- 3) От чего зависит страховая премия, уплачиваемая страхователем?
- 4) С какими рисками связано страхование от несчастных случаев?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при выборе страховщика нужно учитывать его надежность, положение на рынке страхования, сумму, которую нужно уплатить за выбранный пакет рисков.

#### ***3.2.6. Учебная ситуация «Выплата суммы страхового возмещения»***

Собственник офисного помещения Вячеслав застраховал отделку и имущество в офисе от рисков залива и пожара на сумму 2 млн руб. с применением безусловной франшизы в 50 тыс. руб. В течение срока страхования произошел страховой случай (с верхнего этажа протекла вода и были повреждены отделка помещения и офисная мебель). Ущерб специалистами был оценен в 350 тыс. руб., собственник предпринял действия для защиты имущества от еще большего ущерба, его расходы составили 30 тыс. руб.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Каковы действия страхователя при наступлении страхового случая?
- 2) Для чего страхователь вносит франшизу в договор страхования?
- 3) С какой целью страхователь предъявляет страховщику свои расходы по защите имущества?
- 4) Какую сумму страхового возмещения получит Вячеслав?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при заключении договора страхования для снижения страховой премии в него включают франшизу. Чаще всего применяют два вида франшизы (условную и безусловную), поэтому выплачиваемая сумма уменьшается на сумму безусловной франшизы, а при наступлении страхового случая расходы страхователя, связанные с

мероприятиями по уменьшению размера ущерба, страховщик возмещает собственнику.

*Расчет: Возмещение 350 000 руб. + 30 000 руб. – 50 000 руб. = 330 000 руб.*

### Ориентация на профиль «Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)»

#### **3.2.7. Практическая ситуация «Договор страхования ответственности медицинских работников»**

34.00.00 – Сестринское дело

34.02.01 – Сестринское дело

Анна – медицинская сестра. Для защиты себя как медицинского работника на случай ошибок при оказании профессиональных услуг она заключила договор со страховой компанией по программе страхования ответственности врачей и медработников на сумму 2 млн руб. и оплатила страховую премию в сумме 15 тыс. руб.

Изучите условия такого вида страхования в трех ведущих страховых компаниях и сравните их, выберите наиболее приемлемые на ваш взгляд условия. Аргументируйте ваш выбор.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) В чем преимущество наличия договора страхования в профессиональной деятельности Анны?
- 2) В каких случаях Анна может воспользоваться страховым полисом?
- 3) В какой сумме может возмещаться ущерб пациенту?
- 4) Могут ли осуществляться выплаты по полису, если страховой случай произошел до начала срока страхования?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что полисом можно воспользоваться в том случае, если в результате действий медицинского работника пациенту был причинен физический или моральный ущерб, а против работника или медицинской организации, в которой он работает, предъявлена претензия с требованием возмещения причиненного ущерба пациенту (в том числе через суд).

<b>Тема</b>	<b>3.3. Предпринимательство</b>
<b>Количество часов</b>	4 – для базового уровня 8 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 1, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07
<b>Цель</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проанализировать проблемные ситуации, связанные с открытием собственного бизнеса, оценкой бизнес-идеи и рисков, связанных с ее реализацией.</li> <li>2. Выработать подходы к принятию обоснованных и грамотных решений по выбору вида и формы бизнеса, видеть типичные ошибки при намерении открытия собственного бизнеса любой ценой, рискуя жизненно важными средствами (имуществом).</li> <li>3. Развивать стремление получать специальные знания и находить информацию, необходимую для ведения собственного бизнеса</li> </ol>
<b>Основное содержание</b>	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачу в области предпринимательской деятельности;</li> <li>– выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи в области предпринимательства;</li> <li>– составлять план действий по достижению бизнес-целей;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для решения задачи в области предпринимательской деятельности;</li> <li>– составлять бизнес-план и презентовать свою бизнес-идею с учетом возможных выгод и рисков;</li> <li>– реализовывать составленный бизнес-план;</li> <li>– анализировать риски и потенциальные выгоды предпринимателя в отличие от наёмного работника и самозанятого (с учётом особенностей деятельности, правового статуса, ответственности);</li> <li>– оценивать бизнес-идеи и связанные с ними риски;</li> <li>– формулировать запрос на специальные знания и получать информацию, необходимую для ведения собственного бизнеса;</li> <li>– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>– производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>– работать в коллективе и команде;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>– проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>– оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ;</li> <li>– соблюдать нормы экологической безопасности;</li> <li>– определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– этапы планирования для решения задач в области предпринимательства;</li> <li>– критерии оценки результатов принятого решения в области предпринимательской деятельности;</li> <li>– необходимые элементы для открытия собственного бизнеса (бизнес-план, ресурсы и др.);</li> <li>– формы осуществления предпринимательская деятельность;</li> <li>– законодательные основы предпринимательства;</li> <li>– субъекты и объекты предпринимательств;</li> <li>– организационно-правовые формы юридических лиц;</li> <li>– принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>– основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>– базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>– систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей</li> <li>– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</li> <li>– принципы организации проектной деятельности;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;</li> </ul>
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;</li> <li>– основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, и пути обеспечения ресурсосбережения;</li> <li>– принципы бережливого производства</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Проблемная лекция - беседа Практическое занятие (практическая работа с источниками социальной информации, разработка алгоритма принятия решений в мини-группах, анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач/кейсов)

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (4 и 16 часов). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3 и 3.3.4, а на углубленном уровне следует посвятить больше времени анализу базовых финансовых показателей бизнеса в разрезе профильной направленности (задания 3.3.5, 3.3.6) и дополнительно выполнить задание 3.3.7.

### **Практическое занятие «Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий»**

#### **Занятие 1**

##### ***3.3.1. Учебная ситуация «Как поступить Олеся?»***

Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения:***

1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олеся?
2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать?
3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке?

4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что разные виды предпринимательской деятельности (самозанятый, ИП и др.) требуют разных документов, усилий и затрат для оформления. При любом виде предпринимательской деятельности есть риски, и их необходимо учитывать в процессе составления бизнес-плана.

В данной ситуации и при разборе последующих важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий героини в зависимости от её выбора вида предпринимательской деятельности в настоящий момент.

#### ***3.3.2. Практическая ситуация «Как увеличить доходы?»***

Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олесе увеличить свой доход?

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат?
- 2) Как она может увеличить поток заказов?
- 3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время?
- 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

#### ***Методический комментарий***

Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в этом случае ведение организации и управление фирмой полностью ложатся на плечи предпринимателя. Затраты на рекламу могут быть весьма ощутимы для бюджета индивидуального предпринимателя или самозанятого гражданина, однако продвижение в социальных сетях, создание своей информационной странички или сайта может



существенно помочь Олесе в информировании потенциальных заказчиков об оказываемых услугах и ценах.

В 2022–2023 годах самозанятые имеют право на налоговый вычет в размере 10 тыс. рублей. Эта сумма дается новым пользователям налога на профессиональный доход для сокращения уплачиваемого налога. Он осуществляется автоматически, как только гражданин оформляет специальный налоговый режим, а налоговая служба сама снижает сумму уплачиваемого налога (при получении оплаты от физических лиц вместо стандартной ставки в 4% применяется ставка 3%, а при оплате от юридических лиц вместо 6% применяется ставка в 4%).

Вычет рассчитывается автоматически до исчерпания суммы в 10 тыс. рублей. Обратите внимание обучающихся на тот факт, что вычет предоставляется один раз и до израсходования всей суммы.

Для данной категории предпринимателей открыт специальный информационный портал: **Самозанятые.рф**, где обучающиеся могут осуществить поиск информации для формирования ответов на вопросы.

## **Занятие 2**

### ***3.3.3. Учебная ситуация «Дискуссия»:***

Предложите участникам в мини-группах подготовить информационные сообщения на темы:

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

### ***Методический комментарий***

В процессе организации дискуссии преподаватель предлагает обучающимся делать краткие записи (по каждому выступлению) на стикерах или в тетрадях, возможно оформление схем и (или) заполнение сравнительных таблиц. Выступления целесообразно строить на основе подготовленных аргументов. Важно

не количество дополнительно привлечённой информации, а её продуктивное обсуждение, каким образом сформулированы выводы, какие полезные практические действия предложены. Преподаватель подчёркивает самые удачные моменты во всех выступлениях и помогает аудитории сделать краткие выводы.

Следует обратить внимание обучающихся на то, что государство оказывает помощь начинающим предпринимателям, в том числе через реализацию программ по поддержке малого бизнеса (во всех регионах РФ). Поддержка может осуществляться в виде субсидий для малого бизнеса, бесплатного обучения, участия в выставках на льготных условиях, помощи при оформлении кредитов и т. д. Подробнее ознакомиться со всеми видами поддержки можно на портале [Мойбизнес.рф](http://Мойбизнес.рф).

#### ***3.3.4. Практическое занятие (поиск и анализ информации).***

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

#### ***Методический комментарий***

Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. На этапе презентации преподаватель может попросить разные группы/учащихся презентовать ответы на вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

Для всех профилей **«Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль»**

#### ***3.3.5. Практическая ситуация «Мастер-классы по выпечке кондитерских изделий»***

Алла проработала несколько лет кондитером в кафе-кондитерской, но была уволена в связи сокращением штата сотрудников. Она приступила к поиску новой работы, но пока решила работать как самозанятый гражданин. Алла стала проводить мастер-классы по выпечке кондитерских изделий у себя дома, приглашая на каждый мастер-класс от шести до восьми человек. Она создала свой сайт с возможностью записаться на мастер-классы, там же разместила информацию

об условиях их проведения и видеоролик с демонстрацией кондитерских изделий собственного изготовления. Алла проводит мастер-классы два раза в неделю по выходным дням, необходимые продукты она приобретает самостоятельно. После проведения мастер-классов посетители участвуют в чаепитии с дегустацией совместно изготовленных кондитерских изделий.

Изучите положения для самозанятых граждан на официальном сайте ФНС, ответьте на приведенные вопросы. Подготовьте презентацию.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Может ли гражданин совмещать работу самозанятым с основной работой?
- 2) Есть ли ограничения по сумме годового дохода?
- 3) Какие расходы Аллы относятся к постоянным, какие к переменным?
- 4) Какие дополнительные издержки возникают у Аллы в процессе работы?
- 5) В чем особенности специального налогового режима самозанятых? Что означает налог на профессиональный доход?
- 6) Каковы ставки налога и величины налогового вычета для самозанятых граждан?
- 7) Как определяются финансовые результаты деятельности, чем отличается валовая прибыль от чистой прибыли?

#### ***Методический комментарий***

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе. На этапе презентации по выбору преподавателя разные группы/обучающиеся могут привести ответы на вопросы в форме презентации.

***Ориентация на профиль «Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности»***

### ***3.3.6. Практическая ситуация «Работа профессиональным кинологом»***

35.00.00 – Сельское, лесное и рыбное хозяйство

35.02.15 – Кинология

Обучение собак разным навыкам – любимое занятие Вадима с детства, поэтому он поступил в колледж, где обучался кинологии. Чтобы реализовать давнюю идею и заниматься дрессировкой собак профессионально, Вадим после окончания колледжа зарегистрировался как самозанятый кинолог.

Составьте, используя официальный сайт ФНС, алгоритм действий для регистрации самозанятого в качестве кинолога.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Каковы перспективы развития данной сферы деятельности? Являются ли услуги кинолога востребованными?
- 2) Каковы основные плюсы и минусы профессиональной деятельности кинолога?
- 3) В чем особенности специального налогового режима самозанятых? Что означает налог на профессиональный доход?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что профессия кинолога требует бескомпромиссной любви к животным, но в то же время работу кинологом можно совмещать с другой, что является плюсом. В то же время работа с животными непредсказуема: есть опасность, связанная с агрессией животного, может возникать привязанность к чужим питомцам, а запросы хозяев иногда нереальны. Также, несмотря на то что навыки собак необходимы для обеспечения безопасности человека, а собаководы-любители относятся к расходам на своих питомцев как к семейным или инвестируют в них для получения в дальнейшем дохода, услуги кинолога могут быть не всегда востребованы. Рекомендуется уделить внимание особенностям специального налогового режима самозанятых (не нужно представлять отчетность, применять контрольно-кассовую технику, регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя, уплачивать фиксированные страховые взносы, а взаимодействие между самозанятыми и налоговыми органами происходит удаленно посредством использования мобильного приложения «Мой налог»).

#### ***3.3.7. Мини-проект «Мастерская по оформлению текстильных изделий»***

54.00.00 – Изобразительное и прикладные виды искусств

54.02.03 – *Художественное оформление изделий текстильной и легкой промышленности*

Составьте, используя официальный сайт ФНС, алгоритм действий для регистрации индивидуального предпринимателя в качестве художника-техника по оформлению изделий текстильной и легкой промышленности. Разработайте план создания мастерской по оформлению текстильной продукции. Для этого продумайте:

- состав команды;
- на какую целевую аудиторию направлена выбранная деятельность?
- предложения по аренде помещений и их стоимость;
- какое оборудование вам понадобится;
- основные элементы интернет-сайта;
- рекламные мероприятия, которые необходимо вам провести.

**Методический комментарий**

Задания выполняются в мини-группах письменно (как мини-проект). Обсуждение проводится сначала в мини-группах, и затем результаты представляются всей группе. На этапе представления выполненной работы по выбору преподавателя разные группы могут привести ответы на вопросы в форме презентации.

**Раздел 4. Финансовая среда**

<b>Тема</b>	<b>4.1. Финансовые взаимоотношения с государством</b>
<b>Количество часов</b>	6 – для базового уровня 8 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать проблемные ситуации, связанные с начислением налогов, получением различных налоговых льгот и вычетов, а также формированием пенсионных накоплений работающих граждан. 2. Выработать подходы к оптимизации собственных расходов путем применения существующих налоговых вычетов, стремление к оценке влияния экономической ситуации на

	<p>личное финансовое положение, участию в проектах инициативного бюджетирования.</p> <p>3. Развивать стремление получать специальные знания и навыки в сфере налогов, свободно ориентироваться в действующем налоговом законодательстве РФ, уметь рассчитывать сумму налогов к уплате, определять вид налогового вычета и рассчитывать его величину, понимать роль государства в пенсионном обеспечении граждан, а также особенности существующих видов пенсий и государственных пособий</p>
<b>Основное содержание</b>	<p>1. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.</p> <p>2. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования</p>
<b>Планируемые результаты</b>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачу в области налоговой и социальной политики государства;</li> <li>– выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задач в области налоговой и социальной политики государства;</li> <li>– составлять план действий по расчету и выплате основных налогов, получению налоговых льгот и оформления пенсии;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для поиска информации об основных видах пенсий и пособий, которые обеспечиваются государством;</li> <li>– реализовывать составленный финансовый план;</li> <li>– ориентироваться в действующем налоговом законодательстве РФ;</li> <li>– пользоваться нормативными документами налогового законодательства, разъяснениями Министерства финансов и Федеральной налоговой службы РФ, поясняющими механизм и порядок налогообложения;</li> <li>– производить основные финансовые расчеты в сферах налогообложения и пенсионного обеспечения;</li> <li>– работать в коллективе и команде;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>– проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>– оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– этапы планирования для решения задач в налоговой и социальной политики государства;</li> <li>– критерии оценки результатов принятого решения в области налоговой и социальной политики государства;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– основные источники информации о налоговой системе РФ; виды налогов, принцип расчета налогов, представленных к оплате;</li> <li>– основные виды налоговых льгот (освобождение от уплаты налогов, снижение налоговых ставок);</li> <li>– возможности налоговых вычетов;</li> <li>– принципы формирования пенсии, возможности для формирования пенсионных накоплений;</li> <li>– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>– принципы организации проектной деятельности;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Лекция с элементами дискуссии, интерактивная лекция. Практическое занятие, работа с источниками специальной информации (поиск, анализ и представление информации)

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (6 и 8 часов). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется к выполнению задания 4.1.1–4.1.4, а на углубленном уровне следует посвятить больше времени анализу специфики налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях, а также получения налогового вычета представителям разных профессий (задание 4.1.5, 4.1.6, 4.1.7) и дополнительно выполнить задание 4.1.8.

### **Практическое занятие «Применение налоговых вычетов. Расчет личных налогов и социальных взносов»**

#### *4.1.1. Практическая ситуация «Уплата налога и получение налогового вычета»*

Гражданин Воробцов Е.Н. в 2021 г. проработал в исследовательском институте четыре месяца с заработной платой 45 тыс. руб. в месяц, затем уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и стал зарабатывать разработкой компьютерных программ для юридических лиц. Предварительно он прошел обучение и оплатил его стоимость в 150 тыс. руб. самостоятельно. Доходы Воробцова Е.Н. за последующие восемь месяцев в 2021 году составили 460 тыс. руб.

### *Задание для самостоятельной работы учащихся*

- 1) Рассчитайте сумму налогов, которую уплатил Воробцов Е.Н. за 2021 год?
- 2) С какой суммы и в каком объеме он может получить налоговый вычет по обучению?
- 3) Каков алгоритм оформления налогового вычета по оплате собственного обучения?
- 4) Представьте перед всеми... (*ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя*)

### *Методический комментарий*

В ходе практической работы обучающиеся приобретают знания и умения по налогообложению, учатся применять методику расчета налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, опираясь на знания структуры налогов.

Важно обратить внимание учащихся на то, что по каждому виду налогообложения необходимо проводить отдельные расчеты, учитывая все возможности для получения льгот, снижения ставки налога или возврата средств в личный или семейный бюджет.

#### *4.1.2. Практическая ситуация «Имущественный налоговый вычет»*

Гражданка РФ купила квартиру стоимостью 4,3 млн руб. и обратилась за получением налогового вычета. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, и предельная величина его в 2022 году составляла 2 млн руб.

Найдите информацию по размеру предельного имущественного вычета в настоящее время и рассчитайте его величину по указанной квартире.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1) В каком случае налог считается установленным?
- 2) Что такое государственная пошлина? Каковы способы её оплаты?
- 3) Как формируется налоговая база, какие сведения о физических лицах в неё входят?
- 4) Каковы возможные варианты получения налоговых вычетов?

### *Методический комментарий*



Обратите внимание обучающихся на то, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и объекты налогообложения, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога (ст.17 Налогового Кодекса РФ). В соответствии со статьей 19 Налогового кодекса РФ налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица.

Существуют следующие группы налоговых вычетов:

- стандартные (ст. 218 НК РФ)
- социальные (ст. 219 НК РФ)
- инвестиционные (ст. 219.1 НК РФ)
- имущественные (ст. 220 НК РФ)
- по переносу убытков на будущее (ст. 220.1 НК РФ)
- профессиональные (ст. 221 НК РФ)

Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. Можно предложить учащимся выполнить этот мини-проект в качестве домашнего задания перед проведением занятия 2 (формой представления результатов может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация), а можно выполнять непосредственно на занятии, в том числе разбившись на команды (формой представления результатов может быть плакат или короткий доклад). Однако важно предварительно объяснить учащимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

### *Обсуждение результатов*

#### *4.1.3. Практическая ситуация «Стандартный налоговый вычет»*

Гражданин Воробцов Е.Н. отработал полный год в коммерческой организации с ежемесячной заработной платой 70 тыс. руб. У него трое детей: старшему – 17 лет, учится в колледже, двое других 14 и 12 лет – учащиеся школы.

Рассчитайте НДФЛ, уплаченный гражданином за полный год с учетом стандартных налоговых вычетов, и сумму, выплаченную ему после удержания налога, если он заявил свое право на вычеты и предоставил работодателю необходимые подтверждающие документы.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1) Кто имеет право на стандартные налоговые вычеты?
- 2) Каковы размеры стандартных вычетов для различных категорий граждан?
- 3) Какова предельная величина дохода для получения стандартных вычетов?
- 4) Каковы возможные варианты получения стандартных налоговых вычетов?

#### ***Методический комментарий***

В ходе практической работы обучающиеся приобретают знания и умения по налогообложению, учатся применять методику расчета налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, учитывать возможные налоговые вычеты, опираясь на знания о существующих видах налоговых вычетов и условиях, при которых они применяются.

Важно обратить внимание обучающиеся на то, что по каждому виду налоговых вычетов необходимо проводить отдельные расчеты, учитывая все возможности, установленные налоговым законодательством, для возврата средств в личный или семейный бюджет.

#### ***Вопросы для обсуждения***

- 1) Какие налоги должен платить гражданин России как физическое лицо, если он работает в бюджетной сфере, владеет квартирой, дачей, транспортным средством?
- 2) Кто признается налогоплательщиками в РФ?
- 3) В какой форме налогоплательщику может поступать уведомление об уплате имущественного налога?

#### ***4.1.4. Дискуссия – дополнительно для углубленного уровня***

Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)

#### ***Вопросы для обсуждения***

- 1) Какие налоги должен платить гражданин России как физическое лицо, если он работает в бюджетной сфере, владеет квартирой, дачей, транспортным средством?
- 2) Кто признается налогоплательщиками в РФ?

3) В какой форме налогоплательщику может поступать уведомление об уплате имущественного налога?

#### *Методический комментарий*

В ходе дискуссии обучающиеся должны не только сформулировать, но и обосновывать собственную точку зрения, сравнивать ее с позициями других, аргументировать и приводить примеры.

#### *4.1.5. Практическое занятие (поиск и анализ информации)*

1. При поступлении на работу будущий сотрудник был ознакомлен с условиями оплаты: в первый год его годовой заработок составит 30 тыс. руб., а затем в каждый следующий год будет увеличиваться в 1,2 раза по сравнению с предыдущим. Сотрудник планирует проработать на этом месте не менее 10 лет. Сколько заработает он за 10 лет?

2. В Российской Федерации любая заработная плата облагается подоходным налогом, который составляет 13 % от месячного заработка. Какую зарплату будет получать сотрудник ежемесячно после вычетов?

3. Если вы индивидуальный предприниматель на упрощенной системе налогообложения или патенте и у вас есть ребёнок, то какой налоговый вычет вы сможете оформить?

*Для всех профилей «Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП»*

#### *4.1.6. Практическая ситуация «Пенсия техника – сотрудника атомной электростанции»*

Валентин, работавший после окончания колледжа техником на АЭС и достигший возраста 50 лет в 2023 году, планирует оформить пенсию, так как работники данной отрасли, работающие на определенных должностях, в соответствии с законодательством имеют право на досрочную страховую пенсию. Количество его пенсионных баллов составляет 230, стоимость пенсионного балла – 123,77 руб., фиксированная выплата составляет 7 567,33 руб.

Рассчитайте размер пенсии, который будет установлен Валентину.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

1) Какие виды пенсий существуют в РФ?

2) Какие категории работающих имеют на право получения досрочной страховой пенсии?

3) От чего зависит величина пенсии?

4) Каким способом можно самостоятельно увеличить будущую пенсию?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что наряду с пенсиями граждан, которые имеют достаточный трудовой стаж и получают страховые пенсии, государство выплачивает социальные пенсии, а также на право досрочной пенсии для некоторых сфер деятельности, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Следует обратить внимание на то, что размер пенсии зависит от трудового стажа и размера заработной платы.

*Решение: Пенсия = 123,77 руб.\*230 + 7 567,33 руб. = 36 034,43 руб.*

Ориентация на профиль (примеры «Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военнослужащих)»

#### **4.1.7. Практическая ситуация «Налоговый вычет по оплате выполненной работы фототехником»**

54.00.00 – Изобразительное и прикладные виды искусств

54.02.08 – Техника и искусство фотографии

Туристическая фирма заключила договор с фототехником Оксаной на изготовление настенных фотографий с ландшафтами различных природных областей и городов для оформления офиса фирмы. Стоимость работ по договору определена в сумме в 250 тыс. руб. При выполнении работ Оксана понесла определенные затраты, но она не сохранила чеки и не смогла подтвердить их сумму документально.

Рассчитайте сумму НДФЛ, которая будет начислена при проведении расчета за выполненную работу, и сумму, которая будет выплачена Оксане после удержания налога (норматив затрат в соответствии с законодательством на создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна составляет 30%).

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды налоговых вычетов вы знаете?
- 2) К какому виду относится данный налоговый вычет и от чего зависит его размер?
- 3) Каким образом применяется данный вид налогового вычета?
- 4) Могла ли Оксана получить большую сумму вычета, что ей следовало бы сделать в таком случае?

### **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что данный налоговый вычет применяется одновременно с проведением расчета по оплате труда работнику и что размер налогового вычета зависит от суммы расходов, подтвержденных документально, или рассчитывается от норматива затрат, установленного законодательством для конкретных видов творческой деятельности.

*Решение:* НДФЛ = (250 000 руб. – 250 000 руб. \* 0,3) \* 0,13 = 22 750 руб.

*Сумма к выплате* = 250 000 руб. – 22 750 руб. = 227 250 руб.

### **4.1.8 Практическая ситуация «Налоговый вычет по налогу на объект «творческая мастерская»**

54.00.00 – Изобразительное и прикладные виды искусств

54.02.04 – Реставрация

Антон, завершив обучение по специальности художник-реставратор, приобрел небольшое помещение для использования его в качестве творческой мастерской для реставрационных работ. В его собственности имеется автомобиль, который он также использует, когда сам забирает на реставрацию художественные ценности у заказчиков и доставляет готовые работы обратно.

В установленный законодательством срок Антон получил из отдела ФНС извещения на уплату имущественного налога на нежилое помещение и транспортного налога в сумме 1 250 руб. и 2 400 руб. соответственно. Однако Антон полагал, что и помещение, и автомобиль используются им в творческой деятельности, а, следовательно, уплачивать эти налоги он не должен. Антон обратился в налоговый орган для консультации.

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды налоговых вычетов вы знаете?

2) Прав ли Антон в вопросе о полном освобождении его от начисленных ему налогов? Какой налог он обязан уплатить?

3) От чего зависит величина транспортного налога?

4) Каким способом и в какой срок налогоплательщики получают информацию о налоговых платежах?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что налоговые льготы для работников творческих профессий существуют только относительно отдельных налогов. Собственник помещения освобождается от налога на имущество только в том случае, если он может подтвердить, что помещение используется как творческая мастерская, а транспортный налог он обязан уплатить.

<b>Тема</b>	<b>4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</b>
<b>Количество часов</b>	2 – для базового уровня 6 – для углубленного уровня
<b>Формируемые компетенции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
<b>Цель</b>	1. Проанализировать проблемные ситуации, связанные с различными формами нарушений прав граждан как потребителей услуг в финансовой сфере. 2. Выработать подходы к принятию решений по защите собственных прав при возникновении некачественного оказания финансовых услуг, в том числе, в цифровой среде. 3. Развивать стремление искать финансовые услуги надлежащего качества, навыки разумного и безопасного поведения в ситуациях, связанных с нарушением прав граждан в финансовой сфере, понимать порядок обращения к Уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг и в Роспотребнадзор
<b>Основное содержание</b>	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь:</b> – определять задачу в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи в области защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– составлять план действий по защите своих прав как потребителей финансовых услуг;</li> <li>– определять необходимые ресурсы для решения задач в области защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– реализовывать составленный план по защите своих прав;</li> <li>– ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации; пользоваться нормативными документами налогового законодательства, разъяснениями Министерства финансов, Банка России, Роспотребнадзора, поясняющими механизм и порядок защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– находить информацию о товарах и услугах, в том числе финансовых, и осознавать назначение этой информации;</li> <li>– оценивать результат и последствия своих действий, читать финансовые договоры и проверять значение неясных слов или терминов, прежде чем принимать решение об их подписании;</li> <li>– производить основные финансовые расчеты в сферах защиты своих прав как потребителя финансовых услуг;</li> <li>– работать в коллективе и команде;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>– проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>– оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ;</li> <li>– <i>использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</i></li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– этапы планирования для решения задач в области защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– критерии оценки результатов принятого решения в области защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– правила взаимодействия с поставщиками товаров и услуг, в том числе финансовых;</li> <li>– порядок действий при выявлении нарушений прав пользователя товаров и услуг;</li> <li>– алгоритм проверки финансовых организаций на наличие лицензии Банка России;</li> <li>– информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</li> </ul>
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– принципы организации проектной деятельности;</li> <li>– принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
<b>Форма организации</b>	Лекция с элементами дискуссии. Практическое занятие, (работа с источниками информации, поиск и анализ информации, подготовка мини-проектов)

### *Общий методический комментарий*

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 6 часов). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется выполнить задания 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 и 4.2.4, а на углубленном уровне следует сделать акцент на формулировке алгоритма действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере в разрезе профильной направленности (задания 4.2.5, 4.2.6).

*4.2.1. Практическая ситуация «Мисселинг в банке Ф» – преднамеренное искажение информации об услуге и введение в заблуждение потребителя услуги относительно необходимости ее приобретения*

Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом.

То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1) Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать?
- 2) Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов?
- 3) Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж (мисселинг)?



4) Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманном и грамотным?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере, обсудить, в каких случаях возможно досудебное урегулирование споров, а в каких – только в судебном порядке.

Можно предложить обучающимся ознакомиться со статьей «Мисселинг, или как не купить кота в мешке»: <https://fincult.info/article/miseling-ili-kak-ne-kupit-kota-v-meshke/> для правильного ответа на вопросы 2 и 3.

Логично сделать акцент на функции и широкий спектр полномочий Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг. Здесь и при разборе следующих ситуаций важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий участника предлагаемой ситуации в зависимости от его приоритетов в настоящее время.

#### **Практическое занятие «Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере»**

##### ***4.2.2. Практическая ситуация «В кредитный договор Вероники внесено право банка в одностороннем порядке изменять его условия»***

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

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники?

2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?

3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

#### *Методический комментарий*

Важно обратить внимание обучающихся на то, что договоры перед подписанием надо внимательно читать, а изменение условий договора возможно только по соглашению сторон. Тем не менее, если заемщик оформлял кредит по льготной процентной ставке (например, в качестве зарплатного клиента или при страховании жизни и здоровья на период действия кредитного договора), процентная ставка может быть увеличена банком при прекращении оснований предоставления льгот (например, при переводе заемщиком заработной платы в другой банк или досрочном расторжении договоров страхования). Но, если факт ущемления установленного законом права потребителя присутствует, Вероника может обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, в Роспотребнадзор, Банк России или в суд.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

#### **4.2.3. Практическая ситуация «Возврат страховой суммы в случае отказа от заключенного договора страхования»**

Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата страховой премии, которую он уже уплатил.

Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем?
- 2) Какие действия нужно предпринять в первую очередь?
- 3) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 4) Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что в первую очередь нужно обратиться в страховую компанию и удостовериться, что запрос на расторжение договора поступил, выяснить, перечислены ли денежные средства, правильно ли указан счет. Если таким образом решить проблему не удалось, то можно обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, в Роспотребнадзор, Банк России или в суд.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

#### ***4.2.4. Практическое занятие (поиск и анализ информации, возможно провести в форме подготовки мини-проектов)***

##### ***Задание для самостоятельной работы учащихся (работа в мини-группах)***

- 1) Изучите, используя сайты различных кредитных организаций, основные рекомендации, которые дают эти организации по безопасному онлайн-банкингу. Подготовьте выступление.
- 2) Рассмотрите вопросы, касающиеся личных данных, используемых технических средств, программного обеспечения, ограничений по сумме. Аргументируйте ваш выбор. Подготовьте выступление.
- 3) Выберите те правила, которые, на ваш взгляд, являются наиболее важными для защиты денежных средств при совершении операций с

использованием интернет-банкинга и электронных денег. Аргументируйте ваш выбор. Подготовьте выступление.

#### ***Методический комментарий***

Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. На этапе презентации преподаватель может попросить разные группы/учащихся презентовать ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

#### ***Обсуждение результатов***

Для всех профилей **«Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»**

#### ***4.2.5. Практическая ситуация «Взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита»***

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, использовав денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право

предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

Ориентация на профиль «Стратегии действий в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)»

#### **4.2.6. Дискуссия «Защита своего права на страховое возмещение»**

21.00.00 Прикладная геология, горное дело, нефтегазовое дело и геодезия

21.02.20 Прикладная геодезия

Степан работает в организации «Геосфера» специалистом по геодезии. Поскольку работа его и его коллег часто проходит на открытой местности и связана с возможностью получения травмы, то организация застраховала своих сотрудников от несчастных случаев. В период действия договора страхования Степан заболел, и ему была установлена инвалидность, в связи с чем он не мог продолжать работать. Он обратился в страховую компанию для получения возмещения, но страховая компания ему отказала в выплате, аргументируя тем, что наступление инвалидности связано не с несчастным случаем, а с заболеванием. Степан получил консультацию у юриста, который указал ему на два варианта решения проблемы: обратиться в Общество по защите прав граждан и предпринимателей или подать иск в суд.

Рассмотрите и обсудите оба варианта решения данного вопроса, опишите последовательность действий, воспользовавшись информацией на официальном сайте Банка России.

### **5. СТАРТОВАЯ ДИАГНОСТИКА<sup>3</sup>**

---

<sup>3</sup> В работу включены задания, использованные в процедуре апробации пособия Жданова А.О., Зятков М.А.

Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с.

В первой части обучающимся предлагается ответить на общие вопросы о знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить им свое отношение к финансовой деятельности.

Во второй части предлагается выполнить задания и решить финансовые задачи, которые основаны на реальных жизненных ситуациях.

Фамилия, имя учащегося \_\_\_\_\_

Образовательная организация \_\_\_\_\_

Группа \_\_\_\_\_

#### **ИНСТРУКЦИЯ для ОБУЧАЮЩИХСЯ**

*В первой части вам предлагается ответить на общие вопросы о ваших знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить свое отношении к финансовой деятельности.*

*Во второй части вам предлагается выполнить задания и решить финансовые задачи, которые основаны на реальных жизненных ситуациях.*

*Желаем успеха!*

# ЧАСТЬ 1

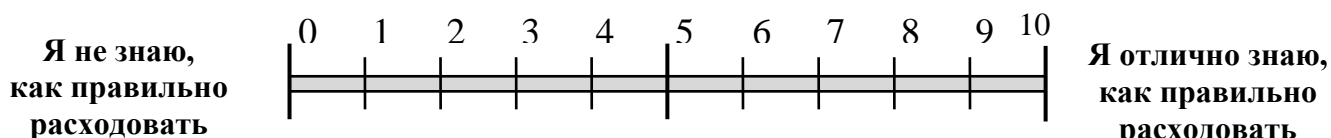
1. Ниже представлен список тем, которые затрагивают различные аспекты управления личными денежными средствами. Хотели бы вы знать о них больше?

*Отметьте «Да» или «Нет» около каждой темы. Если вы с темой совершенно не знакомы, то отметьте клетку «Я не знаю, что это такое».*

Темы	Да	Нет	Я не знаю, что это такое
1) Банковская система	■1	■2	■3
2) Кредиты	■1	■2	■3
3) Страхование	■1	■2	■3
4) Как открыть свое дело	■1	■2	■3
5) Финансовые риски	■1	■2	■3

2. Оцените свои знания о том, как правильно расходовать деньги.

*Отметьте нужное место на линейке знаком X.*



## ЧАСТЬ 2

*Выполняя задания 1-4, обведите кружком ОДНУ букву, которая, по вашему мнению, обозначает верный ответ.*

*Если вы решили изменить данный ответ, то аккуратно зачеркни его, используя «X», и затем обведите кружком тот ответ, который считаете верным.*

1. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?

1) Иванова И. И., работающего генеральным директором фирмы «Восток»

- 2) Беляева М. С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик»
- 3) Горохова В. А., директора крупного государственного предприятия
- 4) Соснина А. П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания

---

2. Банки предлагают вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 4 года под 12% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наиболее доходным?

- 1) без капитализации
- 2) с ежегодной капитализацией
- 3) с ежеквартальной капитализацией
- 4) с ежемесячной капитализацией

---

3. Сегодня многие пользуются кредитными картами. Зачем нужна кредитная карта?

- 1) Она дает доступ к вашим собственным деньгам на текущем счете в банке.
- 2) Она дает доступ к счету, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту.
- 3) Она дает возможность пользоваться безналичным банковским кредитом.
- 4) Она дает доступ к самым привлекательным процентным ставкам.

---

4. Кто больше всего пострадает от непредвиденно высокой инфляции в государстве N?

- 1) человек, получающий заработную плату в валюте
- 2) человек, который дал денег в долг своему другу
- 3) человек, купивший золото
- 4) человек, не имеющий сбережений

*Выполняя задания 5-10, дайте развёрнутые ответы по каждому из поставленных вопросов.*

---

5. Мария Сергеевна Ветрова – учитель литературы, а ее муж Петр Сергеевич – писатель. Они собираются купить квартиру, и у них есть сбережения в трёх банках, входящих в систему страхования вкладов. Все сбережения семьи представлены в



таблице. Какое возмещение сможет получить семья Ветровых через систему страхования, если все три банка разорятся? Обведите один правильный ответ в каждой строке.

	Название банка	Сбережения семьи	Положено ли возмещение через систему страхования?	
			да	нет
1	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 200 000 рублей на имя Марии Сергеевны	да	нет
2	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 600 000 рублей на имя Петра Сергеевича	да	нет
3	Банк «Рассвет»	облигации банка на сумму 400 000 рублей, купленные Петром Сергеевичем	да	нет
4	Банк «Русский витязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 300 000 руб.	да	нет
5	Банк «Русский витязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 150 000 руб.	да	нет
6	Банк «Забота»	паи ПИФа, купленные Петром Сергеевичем за 120 000 рублей.	да	нет

---

. Инвестор N из 4 проектов, претендующих на финансирование, выбрал проект 1. Обоснуйте выбор инвестора.

**Проект 1:** открытие автомастерской, которая имеет срок окупаемости 1-2 года.

**Проект 2:** организация производства медицинского оборудования, которое может окупиться через 7-10 лет.

**Проект 3:** открытие сети ресторанов, которая нуждается в дополнительных средствах для расширения бизнеса.

**Проект 4:** увеличение популяции амурских тигров.

*Обоснуйте выбор проекта № 1.*

---

---

---

---

7. Алексей получил от бабушки в подарок квартиру, которую он хочет выгодно продать. В его планы вмешался экономический кризис, и Алексей задумался, стоит ли продавать квартиру в кризис или лучше подождать. Что вы посоветовали бы Алексею?

*Отметьте ответ и обоснуйте свой выбор.*

- Стоит продать квартиру в кризис
- Не стоит продавать квартиру в кризис

---

Обоснование: \_\_\_\_\_

---

---

---

8. Алла Петровна получила кредит в 800 000 рублей от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Её ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 15 000 рублей.

После одного года долг Аллы Петровны всё ещё составляет 740 000 рублей.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 1 000 000 рублей с годовой процентной ставкой 13%.

Её ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 15 000 рублей.

8.1. Если Алла Петровна возьмёт кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

---

---

8.2. С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

---

---

9. Семья Кедровых решила вложить накопленные деньги в выгодный проект с целью получения доходов. Для этого на семейном совете рассматривается несколько вариантов инвестирования.

	<b>Возможное инвестирование</b>
<b>Вариант 1</b>	Коммерческий банк «Инвест» предлагает сделать вклад под 13,5% в год, при этом оплатить выпуск именной банковской карты «Gold».
<b>Вариант 2</b>	Компания «Богатство», инвестирующая свои средства в строительство жилья, предлагает купить акции и обещает прибыль 15% в год. С финансовой отчетностью и учредительными документами можно ознакомиться в офисе и на сайте компании.
<b>Вариант 3</b>	Известная финансовая компания «LML» обещает 40% в год. Реклама компании встречается на билбордах, в метро, в переходах, на остановках транспорта, по ТВ. Доступ к учредительным документам компании, информации о размещении денежных средств организации ограничен. Сотрудники компании заявляют, что для получения дохода компания вкладывает денежные средства в нефтедобычу.
<b>Вариант 4</b>	Фирма «Золотой Гермес» декларирует гарантированный высокий доход от 20% в месяц и минимальные риски финансовых потерь. Одно из основных условий – привести с собой друзей или знакомых. Прибыль в компанию поступает исключительно за счет привлечения новых вкладчиков.

В описании какого варианта (или каких вариантов) инвестирования имеются признаки мошенничества (финансовой пирамиды)? *Укажите номер варианта инвестирования и запишите признаки мошенничества.*

---

10. Представьте, что вам нужно провести беседу с учениками начальной школы «Банки: чем они могут быть полезны». *Напишите план вашего рассказа. Составьте 5 предложений – пунктов плана.*

---

---

## Стартовая диагностика.

### Комментарии к оцениванию заданиям части 1.

Задания первой части нацелены на выявление

- 1) отношения к содержанию, которое должно быть освоено в рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности»;
- 2) самооценки обучающимися осведомлённости в области финансовой грамотности, собственного опыта решения финансовых вопросов.

### Ответы и рекомендации по оцениванию к заданиям части 2.

#### Задание 1.

Ответ: 2

#### Задание 2.

Ответ: 4

#### Задание 3.

Ответ: 3

#### Задание 4.

Ответ: 2

Ниже приведены критерии оценивания шести заданий с развёрнутыми ответами: заданий 5-10.

#### Задание 5.

Ответ				Баллы
Ответы в таблице отмечены без ошибок:				2
	Название банка	Сбережения семьи	Положено ли возмещение через систему страхования?	
1	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 200 000 рублей на имя Марии Сергеевны	да	

2	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 600 000 рублей на имя Петра Сергеевича	<b>да</b>		
3	Банк «Рассвет»	облигации банка на сумму 400 000 рублей, купленные Петром Сергеевичем		<b>нет</b>	
4	Банк «Русский витель»	счет Петра Сергеевича с балансом 300 000 руб.	<b>да</b>		
5	Банк «Русский витель»	счет Петра Сергеевича с балансом 150 000 руб.	<b>да</b>		
6	Банк «Забота»	паи ПИФа, купленные Петром Сергеевичем за 120 000 рублей.		<b>нет</b>	
В ответах содержится ошибка в строке 3 или 6					<b>1</b>
Другие ответы					<b>0</b>

### Задание 6.

Ответ	Баллы
– дано обоснование, например: Инвесторы стремятся к максимально быстрой «окупаемости» своих вложений	<b>2</b>

<p>- обоснование является недостаточным, но отражает некоторое понимание ситуации, например:</p> <p>Чтобы было выгоднее, Чтобы деньги вернуть быстрее.</p>	<b>1</b>
Другие ответы	<b>0</b>

### Задание 7.

Ответ	Баллы
<p>Ответ содержит два элемента</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ответ на вопрос, имеет ли смысл продавать квартиру,</li> <li>- обоснование ответа.</li> </ul> <p>1) Выбран ответ «Не стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Дано обоснование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Продать недвижимость в кризис можно, скорее всего, по заниженной стоимости, так как резко падает спрос на недвижимость в целом;</li> <li>- Если не знаешь, куда выгодно вложить вырученные деньги, так как они просто обесценятся;</li> <li>- Если есть возможность подождать, то лучше не торопиться с продажей, потому что цены на квартиры после окончания кризиса будут вырасти.</li> </ul> <p>ИЛИ</p> <p>2) Выбран ответ «Стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Дано обоснование:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Есть смысл продавать квартиру при условии, что Алексей знает, куда выгодно вложить вырученные деньги;</li> <li>- в случае, если Алексей хочет улучшить свои жилищные условия, имеет смысл продать квартиру в начале падения цен, чтобы купить себе более комфортную квартиру, когда цены упадут.</li> </ul>	<b>2</b>
Ответ содержит ответ	<b>1</b>

<p>Объяснение отражает понимание ситуации в целом и дано в общих словах</p> <p>Например:</p> <p>Ответ: «Не стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Объяснение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в кризис это сложнее,</li> <li>- в кризис это может принести убытки.</li> </ul> <p>ИЛИ</p> <p>Ответ: «Стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Объяснение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- это может принести прибыль,</li> <li>- это может улучшить его условия.</li> </ul>	
<p>Дан ответ без обоснования</p> <p>ИЛИ</p> <p>Обоснование не соответствует выбранному ответу</p>	<b>0</b>

### Задание 8.1

<b>Ответ</b>	<b>Баллы</b>
<p>Названы две финансовые выгоды с использованием финансовой терминологии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дополнительные деньги, получаемые благодаря кредиту,</li> <li>- более низкая процентная ставка.</li> </ul>	<b>3</b>
<p>Названа она из финансовых выгод с использованием финансовой терминологии</p>	<b>2</b>
<p>Названы финансовые выгоды в общих словах, без использования финансовой терминологии. Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у нее будет больше денег,</li> <li>- она будет меньше платить.</li> </ul>	<b>1</b>
<p>Другие ответы</p>	<b>0</b>

### Задание 8.2

<b>Ответ</b>	<b>Баллы</b>
--------------	--------------



В ответе отмечено то, что по новым условиям требуется больше времени для погашения кредита, а значит, и на выплату процентов уйдет больше денег. Использована финансовая терминология. Вычисления не требуются.	<b>2</b>
<p>Ответ дан в общих словах, без использования финансовой терминологии. Например:</p> <p>Ей потребуется больше денег, чтобы расплатиться</p>	<b>1</b>
Другие ответы	<b>0</b>

### Задание 9

<b>Ответ</b>	<b>Баллы</b>
<p>Ответ содержит два элемента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Вариант 3, так как указано на закрытый доступ к учредительным документам компании,</li> <li>- Вариант 4, так как указано условие членства с привлечением новых вкладчиков и получение прибыли компании исключительно за счет новых вкладов.</li> </ul>	<b>2</b>
Указан один из элементов правильного ответа	<b>1</b>
Другие ответы	<b>0</b>

### Задание 10.

<b>Ответ</b>	<b>Баллы</b>
<p>Ответ содержит самостоятельно сформулированные пять пунктов плана, фиксирующие разные аспекты знания по теме «Банки». Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) что такое банки и зачем мы приходим в банк;</li> <li>2) какие услуги могут предоставить банки;</li> <li>3) как банк помогает семье накопить деньги;</li> <li>4) почему кредит выдаётся под проценты;</li> <li>5) можно ли потерять деньги, которые лежат на вкладе в банке.</li> </ol>	<b>3</b>

<p>Позиции ответа не повторяют формулировок тем, представленных в вопросе 2 первой части этой работы.</p>	
<p>Ответ содержит четыре самостоятельно сформулированных пункта плана, фиксирующие разные аспекты знания по теме «Банки».</p> <p>ИЛИ</p> <p>Сформулированы четыре-пять пунктов плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки». Среди них имеются формулировки тем, заимствованных из текста вопроса 2 первой части этой работы.</p>	<b>2</b>
<p>Ответ содержит три самостоятельно сформулированных пункта плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки»</p> <p>ИЛИ</p> <p>Ответ содержит четыре-пять пунктов плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки», при этом все они заимствованы из текста вопроса 2 первой части этой работы.</p>	<b>1</b>
<p>Другие ответы</p>	<b>0</b>

## 6. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ В ФОРМЕ ИТОГОВОЙ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Целью освоения студентами контрольно-измерительных материалов является проверка усвоения знаний и формирование общей компетенции в области финансовой грамотности у выпускников организаций среднего профессионального образования.

Представленные задания можно использовать как в качестве текущего контроля, так и при проведении промежуточного контроля по изучаемой дисциплине «Основы финансовой грамотности».

К каждой теме контрольно-измерительных материалов подготовлены тестовые вопросы с ответами, а также задания с развернутым ответом.

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ в форме итоговой письменной работы по курсу «Основы финансовой грамотности»

Фамилия, имя учащегося \_\_\_\_\_

Образовательная организация \_\_\_\_\_

Группа \_\_\_\_\_

#### ИНСТРУКЦИЯ для ОБУЧАЮЩИХСЯ

*В первой части вам предлагается ответить на общие вопросы о ваших знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить свое отношение к финансовой деятельности.*

*Во второй части вам предлагается выполнить задания и дать развернутый ответ как действовать в реальных жизненных ситуациях.*

*Желаем успеха!*

## **ЧАСТЬ 1**

### **Задание 1**

Олегу позвонили. Солидный мужской голос: «Олег Викторович?.. Здравствуйте! Вам звонит сотрудник IT-отдела «Вашего банка» Добровольский Антон Владимирович. Сейчас мы рассматриваем Ваше заявление на замену телефонного номера для получения уведомлений из банка...». Олег заволновался. Его счета открыты в этом банке, он действительно Викторович, но никаких заявлений он не подавал.

#### **Какими должны быть действия Олега?**

1. Продолжить разговор и выяснить, когда, где и кем подано заявление.
2. Продолжить разговор и повеселиться – наверняка мошенники.
3. Продолжить разговор и выполнить инструкции звонящего по отмене заявления.
4. Положить трубку и самому перезвонить в банк по телефону на банковской карте (в мобильном приложении банка).
5. Потребовать звонящего позвать к телефону начальника отдела.

**Ответ: 4**

### **Задание 2**

Игорь после прохождения обучения по профессии «Сварщик» решил в качестве самозанятого осуществлять свою предпринимательскую деятельность. В первый месяц работы он заработал 130000 р. В апреле он выполнил несколько заказов:

- выполнял заказ для физических лиц, заработал 80 000 р.;
- провёл работу для сотрудников компании, компания оплатила 50 000 р.

#### **Какую сумму налогов он должен заплатить за апрель?**

Выберите один верный ответ

1. Он должен заплатить 13% от 130000 р.
2. Он должен заплатить 6 % от 80000 р.
3. Необходимо заплатить 4% от 50000 р.

4. Нужно оплатить  $80\,000\text{ р} \times 4\% + 50\,000\text{ р} \times 6\% = 6200\text{ р.}$  + применится налоговый вычет
5. Он может не платить налог в первый месяц работы, у него же есть налоговый вычет!

**Ответ: 4**

### **Задание 3**

К Валерии в торговом центре подошел сотрудник расположенного там же банка и предложил оформить карту для того, чтобы получать кешбэк при совершении с использованием этой карты покупок в магазинах. Валерия жила рядом с этим торговым центром и регулярно совершала там покупки. Предложение она сочла выгодным и оформила карту, не особо вдаваясь в подробности объяснений сотрудника банка и подписываемых бумаг. Через какое-то время она получила сообщение из банка о том, что у неё имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что в торговом центре она оформила платежную карту с овердрафтом, а когда на одну из покупок у неё не хватило денег, банк оформил кредит, проценты по которому оказались весьма высокими. Валерия утверждает, что она не знала, что по этой карте была возможность оказаться в долгу, поскольку сотрудник банка об этом не проинформировал.

**Какое из действий Валерии приведёт к разрешению сложившейся ситуации?**

Выберите один верный ответ

1. Героиня сюжета может не выплачивать долг на том основании, что она не «знала» о том, что это карта с овердрафтом.
2. Она должна вернуть карту в магазин, в котором её оформили.
3. Валерия может вернуть в магазин купленную на заемные деньги вещь и вернуть деньги банку без начисленных процентов.
4. Валерия может решить ситуацию, просто вернув купленную вещь банку.

5. Валерии придется выплачивать долг, поскольку, с точки зрения закона, она была в курсе, что именно она получила в свое распоряжение, т.к. подписала договор на выдачу этой карты.

**Ответ: 5**

#### **Задание 4**

Будущие дизайнеры Юра и Артур решили купить себе графические ноутбуки. Имеющихся денег не хватало и Юра предложил взять кредит в банке, сказав, что ничего сложного в этом нет. В банк Юра и Артур отправились вместе, вместе оформили заявки на одну и ту же сумму кредита, и одобрение кредита через несколько дней тоже получили одновременно. Но сравнение договоров их удивило. Обоим были одобрены запрашиваемые суммы, но Юре кредит предлагался под 12% годовых, а Артуру – под 11%. Друзья долго обсуждали, почему так могло получиться, выдвигая разные версии.

#### **Выберите один верный ответ**

1. В договоры вкралась опечатка. Надо предложить банку её исправить.
2. Заявки на кредит юноши подавали разным сотрудникам банка, и у каждого из сотрудников было свое мнение о стоимости кредита.
3. Брат Артура работает оператором колл-центра банка и замолвил словечко за родственника.
4. Банк России повысил учетную ставку в момент подачи заявок, и процент по кредиту для Юриной заявки повысился, а заявка Артура успела пройти при прежнем значении процента.
5. Возможно, показатель долговой нагрузки у Юры выше, чем у Артура.

**Ответ: 5**

#### **Задание 5**

Год назад Влад устроился на любимую работу, которая давала стабильный доход. Влад уже сумел сформировать свою «финансовую подушку безопасности» на случай неожиданных неприятностей и начал задумываться о вложениях, которые смогут стать основой его благосостояния в зрелом возрасте или даже в

старости. В интернете ему время от времени попадались статьи о картинах или скульптурах, купленных за бесценок 3-4 десятилетия назад, которые потом продавались за сотни тысяч или даже за миллионы. У Влада был знакомый художник, картины которого ему нравились, другие люди тоже отзывались о них хорошо, а иногда даже покупали. Влад решил постепенно собирать коллекцию картин этого художника и сделать эту коллекцию «хранителем» своих долгосрочных вложений, которые помогут ему благополучно жить в далеком будущем.

Оцените вложения Влада с точки зрения уровня риска, доходности и ликвидности.

**Выберите один верный ответ**

Варианты ответов:

- 1) Низкий риск – высокая доходность – высокая ликвидность
- 2) Низкий риск – низкая доходность – высокая ликвидность
- 3) Высокий риск – высокая доходность – высокая ликвидность
- 4) Высокий риск – высокая доходность – низкая ликвидность
- 5) Высокий риск – низкая доходность – низкая ликвидность

**Ответ: 4**

## **ЧАСТЬ 2**

### **Задание 6**

Мария, педагог дополнительного образования (финансы), трудоустроилась в образовательный центр. При трудоустройстве у неё запросили данные банковской карты, на которую ей будут перечислять заработную плату. Мария составила план действий из пяти шагов для выбора банка и получения платежной карты с подходящими условиями в выбранном банке.

**Ответьте на вопросы**

- 6.1. Какие действия, по вашему мнению, указала в своем плане Мария?
- 6.2. Российские банки вправе выпускать три вида платежных карт, назовите их, за счет каких средств осуществляются по ним операции?

6.3. Какой вид карты необходимо получить Марии для зачисления на нее заработной платы и в какой валюте должен быть открыт карточный счет? Объясните ваш ответ.

6.4. На какие условия при выборе расчётной карты следует обратить внимание? Сформулируйте 5 таких условий.

### **Задание 7**

Юлия разместила денежные средства: в банке А на сумму 1,75 млн руб. и в банке М на сумму 500 тыс. руб. Через два месяца Банк России у обоих банков отозвал лицензии. Поскольку банки А и М входили в систему страхования вкладов, Юлия по истечении определенного законодательством времени получила возмещение по вкладам.

#### **Ответьте на вопросы**

7.1. Каковы цели создания системы страхования вкладов в банках?

7.2. Что должен сделать вкладчик для получения возмещения по вкладу при наступлении страхового случая?

7.3. Определите, какие суммы возмещения по вкладам получит Юлия в каждом банке? Объясните ваш ответ.

7.4. Как правильно разместить денежные средства в банках, чтобы получить всю сумму вклада при наступлении страхового случая?

### **Задание 8**

Даниил за прошедший год, работая водителем на неполной занятости в ООО «Свет», заработал 100 тысяч рублей. Он планирует сменить работу, для чего ему потребовался документ, подтверждающий высокий уровень квалификации. Он прошел дополнительное обучение по безопасному вождению на территории РФ на специализированных курсах в автошколе «AS». За обучение Даниил заплатил 128 тыс. руб. из собственных накоплений. Он еще раз обратился к правилам предоставления налоговых вычетов:

Налоговый вычет можно получить в размере фактических расходов на оплату обучения, но не более **120 000 руб. за год**. Причем эта максимальная



сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение).

Налоговые вычеты применяются к доходам, облагаемым НДФЛ по ставке 13%.

Получить в качестве налогового вычета можно сумму, которая не превышает сумму налогов, уплаченных налогоплательщиком в календарном году, в котором он понес расходы.

### Ответьте на вопросы

- 8.1. Какие виды налоговых вычетов вы знаете?
- 8.2. Каким способом и в течение какого времени можно подать заявление на налоговый вычет?
- 8.3. Какая сумма будет возвращена Даниилу, если он воспользуется своим правом на налоговый вычет? Объясните ваш ответ.
- 8.4. Как изменится ситуация для Даниила с налоговым вычетом, если он в течение года работал в качестве самозанятого?

**Ответы:**

### Задание 6

№ вопроса	Ответ	Баллы
6.1	Ответ содержит самостоятельно сформулированные пять пунктов плана, демонстрирующие знание последовательности действий для принятия решения. Например: <ol style="list-style-type: none"><li>1) определить свои потребности при пользовании будущей картой;</li><li>2) найти банки, чьи карты удовлетворяют наиболее важные потребности из намеченных;</li><li>3) проанализировать условия получения и использования карт в выбранных банках;</li><li>4) выбрать банк с оптимальными условиями;</li></ol>	2

	<p>5) заказать карту (лично или онлайн через личный кабинет);</p> <p>6) получить карту в банке</p>	
	Сформулированы не менее трех действий, по смыслу совпадающих с вышеперечисленными	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
6.2	<p>Названы три вида карт. Даны сформулированные самостоятельно ответы по источникам средств для всех трех видов карт. Например:</p> <p>1) расчетная (дебетовая) карта – за счёт средств клиента, находящихся на его счёте или предоставленного банком овердрафта;</p> <p>2) кредитная карта – за счёт средств, предоставленных банком клиенту в соответствии с кредитным договором.</p> <p>3) предоплаченная карта – за счёт средств клиента, которые он предварительно предоставил банку.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Названы три вида карт. Даны ответы по источникам средств для двух из трех названных видов карт</p>	<b>2</b>
	Названы два вида карт. Даны ответы по источникам средств для двух видов карт	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
6.3	<p>Сформулирован ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расчетная (дебетовая) карта, т.к. заработная плата перечисляется только на этот вид карт;</li> <li>– счёт открывается в рублях, т.к. заработная плата на территории РФ может выплачиваться только в российских рублях</li> </ul>	<b>2</b>
	Сформулирован ответ только частично:	<b>1</b>

	расчетная (дебетовая) карта, т.к. заработная плата перечисляется только на этот вид карт  ИЛИ счёт открывается в рублях, т.к. заработная плата на территории РФ может выплачиваться только в российских рублях	
	Другие ответы	<b>0</b>
6.4	Названо не менее пяти позиций из перечисленных ниже:  1) плата за выпуск годовое обслуживание; 2) стоимость услуги «уведомления по операциям»; 3) комиссии при расчётах с другими банками; 4) комиссии при снятии наличных в других банках; 5) возможность международных переводов; 6) лимит на снятие наличных средств; 7) наличие кешбэка; 8) процентная ставка по овердрафту; 9) удобство интернет-банка; 10) программы лояльности	<b>2</b>
	Названо три-четыре позиции из вышеперечисленных	<b>1</b>
	Названо менее трех позиций из вышеперечисленных	<b>0</b>

### Задание 7

№ вопроса	Ответ	Баллы
7.1	Ответ содержит три элемента, может быть сформулирован самостоятельно и формулировки в целом по смыслу соответствуют приведенным ниже:  1) защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ;  2) укрепление доверия к банковской системе РФ;	<b>2</b>

	<p>3) стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему РФ.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Выбрано два любых ответа из вышеперечисленных и формулировки в целом соответствуют приведенным</p>	
	Выбран один ответ и ответ сформулирован близко по смыслу	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
7.2	<p>Сформулирован самостоятельно ответ, по смыслу соответствующий приведенному ниже:</p> <p>«Обратиться в банк, назначенный Агентством по страхованию вкладов банком-агентом с требованием о выплате возмещения по вкладу (заполнив заявление установленной формы), предъявить паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность)»</p>	<b>2</b>
	Ответ сформулирован не полностью (например, без уточнения необходимых документов)	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
7.3	<p>Названы суммы возмещения: 1,4 млн руб. в банке А, 500 тыс. руб. и причисленные к вкладу проценты на день отзыва лицензии в банке М. Дано объяснение: максимальная сумма возмещения в одном банке – 1,4 млн руб., поэтому в банке А возмещение выплачено не полностью, в банке М – полностью</p>	<b>2</b>
	<p>Названы суммы возмещения, но не дано объяснение</p> <p>ИЛИ</p> <p>Дано объяснение о том, что максимальная сумма возмещения ограничена, но суммы выплат по банкам А и М не указаны</p>	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
7.4	<p>Дан ответ, сформулированный самостоятельно, по смыслу соответствующий приведенному ниже:</p>	<b>2</b>

	«Распределить денежные средства по разным банкам в сумме не более 1,4 млн руб. с учетом процентов, накопленных на дату окончания срока по вкладу, в каждом из банков»	
	Дан ответ, сформулированный самостоятельно, по смыслу соответствующий приведенному ниже (без указания суммы): «Распределить денежные средства по разным банкам»	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>

### Задание 8

№ вопроса	Ответ	Баллы
8.1	Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные (или четыре любых)	<b>2</b>
	Три любых вида налоговых вычетов	<b>1</b>
	Менее трех видов налоговых вычетов	<b>0</b>
8.2	<p>Ответ сформулирован самостоятельно и содержит три элемента. Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) подать заявление на налоговый вычет можно в налоговый орган (лично, отправить заказным письмом, в личном кабинете на сайте ФНС) или через работодателя;</li> <li>2) необходимо заполнить налоговую декларацию, приложить документы, которые подтверждают произведенные налогоплательщиком расходы;</li> <li>3) подавать заявление можно в течение трех календарных лет, начиная с того года, в котором были произведены расходы</li> </ol>	<b>2</b>
	Сформулированы основные позиции, фиксирующие знания по алгоритму получения социального налогового вычета на обучение	<b>1</b>

	Другие ответы	<b>0</b>
8.3	Названа сумма, полученная в порядке возврата налога и дано объяснение, почему такая сумма: 13 тыс. руб., это возврат фактически уплаченного НДФЛ, а при заработной плате 100 тыс. руб. он составит 13 тыс. руб.	<b>2</b>
	Дает ответ 13 тыс. руб., но не может обосновать названную сумму	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>
8.4	Он не будет иметь права на социальный налоговый вычет, т.к. не платил НДФЛ	<b>1</b>
	Другие ответы	<b>0</b>