

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Кумертауский филиал
Федерального государственного
Бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
(Кумертауский филиал ОГУ)



УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по УМиНР

Л.Ю. Полякова

«05» 02 2026г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для обучающихся по специальности
08.02.15 Информационное моделирование в строительстве

Кумертау 2026 г.

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработаны на основе рабочей программы общеобразовательной дисциплины «Основы финансовой грамотности» по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве.

Организация-разработчик: Кумертауский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет»

Разработчик: Э.Р. Биккузина, преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК «Социально-гуманитарных дисциплин»

Протокол № 2 от «05» 02 2026 г.

Председатель ПЦК



Е.А. Сельменова

Введение

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработаны на основе рабочей программы «Основы финансовой грамотности для обучающихся специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве.

Методические указания направлены на формирование и развитие общих и профессиональных компетенций:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

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

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

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ПК 2.2 Проектировать строительные конструкции с использованием технологии информационного моделирования

ПК 2.3 Проектировать инженерные сети и оборудование с использованием технологии информационного моделирования

Практическая работа №1 (2 часа)

Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)

Цель работы: изучение основных признаков подлинности современных российских денежных знаков (банкноты и монеты).

Вопросы для обсуждения:

1. Роль и функции денег.
2. Виды современных денег.
3. Основные характеристики современных денег.

Задание 1.

Банкноты Банка России

1.1 Рассмотрите дизайн одной современной купюры номиналом 100 рублей. Опишите основные элементы дизайна лицевой стороны банкноты.

Ответ: Основные элементы дизайна:

Портрет выдающегося деятеля культуры, науки или истории России (например, А.С. Пушкин);

Географические символы региона, изображённого на банкноте (архитектурные памятники, достопримечательности);

Государственный герб Российской Федерации либо символ Центрального банка России;

Номинальная стоимость цифрами и прописью;

Водяной знак;

Серийный номер банкноты.

1.2 Перечислите три признака защиты настоящей банкноты Банка России, которые трудно подделать.

Ответ:

Микропечать текста («Банк России») и номинала купюры мелким шрифтом, читаемым лишь под лупой;

Скрытые защитные нити (голографический элемент, видимый при изменении угла наклона);

Использование защитных волокон (видимых при ультрафиолетовом свете).

1.3 Какие современные технологии применяются для повышения уровня защищённости российских банкнот?

Ответ: Современные российские банкноты изготавливаются с применением технологий:

Применение специальных красок, меняющих цвет при наклоне;

Создание голограмм, лазерных изображений и микротекстов;

Технология изготовления бумаги с использованием особых полимеров и хлопковых волокон;

Инфракрасные метки, считываемые специальными устройствами.

Задание 2

Монеты Банка России

Задания:

2.1 Рассмотрите монету достоинством 1 рубль современного образца. Назовите её основные признаки подлинности.

Ответ: Основные признаки подлинности рублёвой монеты:

Рельефное изображение Государственного герба России на аверсе;

Надпись «Российская Федерация» вокруг орла;

Четко выраженные грани монеты (ребро);

Наличие обозначения металла (Ag для серебряных монет или Cu-Ni-Zn для обычных);

Вес и диаметр соответствуют установленным стандартам.

2.2 Объясните, почему изготовление фальшивых монет является экономически невыгодным делом для мошенников.

Ответ: Производство качественной поддельной монеты требует значительных затрат на оборудование и материалы, сопоставимых или превышающих реальную стоимость самой монеты. Это снижает привлекательность такого занятия, поскольку потенциальная прибыль становится минимальной или отрицательной.

2.3 Укажите, какие металлы используются в производстве современных российских монет разного достоинства.

Ответ: Металлы, используемые в чеканке российских монет:

1, 2, 5 копеек — сталь с покрытием никелем;

10, 50 копеек — латунь;

1, 2, 5 рублей — сплав меди и никеля;

10 рублей — биметаллическая структура (стальной сердечник покрыт бронзовым слоем).

Практическая работа №2 (2 часа)

Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)

Цель игры:

Изучить влияние неценовых факторов на принятие решения о покупке товара или услуги, выявить значимость состава продукта, используемых материалов и технологий производства, ценностей бренда и других аспектов для потребителей.

Вопросы для обсуждения:

1. Выбор товаров и услуг
2. Цена товара
3. Программы лояльности.

Задание 1. Проведите исследование рынка определённой группы товаров (на выбор студента). Например, изучите рынок молочной продукции или бытовой техники. Проанализируйте выбранную группу товаров по следующим критериям:

- Состав продукта (ингредиенты, добавки, компоненты).
- Используемые материалы (тип пластика, металл, стекло и т.п.).
- Применяемые технологии производства (экологические стандарты, энергоэффективность, автоматизация процессов).
- Ценности бренда (имидж компании, миссия, позиционирование).
- Репутация производителя (отзывы потребителей, рейтинговые оценки, сертификаты качества).

Оформите выводы исследования в табличной форме, используя сравнительный анализ трех брендов выбранной категории товаров.

Критерий анализа	Бренд А	Бренд В	Бренд С
Состав	Натуральный продукт без ГМО, без консервантов, высокое содержание витаминов и минералов.	Обработанный продукт с добавлением стабилизаторов и ароматизаторов. Низкое содержание полезных веществ.	Продукт средней степени обработки, умеренное количество добавок.
Материалы	Упаковка из перерабатываемых материалов (бумага, картон).	Упаковка из полистирола, одноразовая.	Многоразовая упаковка из пищевого стекла.
Технологии	Высокотехнологичное производство, использование автоматизированных линий, энергосберегающих технологий.	Традиционные методы производства, отсутствие инновационных подходов.	Смешанные технологии производства, внедрение некоторых новых методов.
Ценности бренда	Акцент на здоровье, заботу о природе, поддержку местных производителей.	Ориентация на массовость, низкую себестоимость и доступность.	Среднее позиционирование, балансирование между качеством и ценой.
Репутация	Положительные отзывы, высокий уровень доверия среди покупателей, высокая оценка эксперта.	Негативные отзывы о качестве и безопасности, низкий уровень доверия.	Умеренная положительная репутация, средние показатели удовлетворенности.

Задание 2. Определите степень влияния каждого из указанных неценовых факторов на ваше личное потребительское поведение. Оцените каждый фактор по шкале от 1 до 5 баллов, где 1 — минимальное значение, 5 — максимальное.

Состав продукта: _____

Качество материалов: _____

Применяемые технологии: _____

Ценности бренда: _____

Репутация производителя: _____

Обоснуйте полученные баллы, пояснив свою позицию по каждому пункту.

Пример обоснования:

Я придаю большое значение составу продукта, так как стараюсь выбирать натуральные продукты, полезные для здоровья. Поэтому ставлю этому критерию оценку 5.

Для меня важно качество используемых материалов, особенно если речь идет о долговечности изделия. Ставлю оценку 4.

Экологическая составляющая и технология производства влияют на мое мнение о производителе. Если компания применяет экологически чистые технологии, то мой интерес возрастает. Оцениваю этот критерий на 4 балла.

Лояльность к бренду формируется постепенно, и хотя изначально доверие возникает благодаря рекламному воздействию, важную роль играют реальные впечатления от использования продукции. Ставлю оценке 3.

Репутация производителя важна, так как влияет на общее впечатление о надежности и ответственности компании перед клиентами. Поставил бы ей оценку 4.

Практическая работа №3 (2 часа)

Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности

Цель работы: изучение студентами характерных признаков и механизмов совершения финансового мошенничества в различных отраслях экономики и разработка практических мер по предупреждению преступных деяний.

Вопросы для обсуждения:

1. Персональные данные
2. Значение персональных данных для безопасного использования денег.
3. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.

Задание 1. Выявление типичных признаков мошенничества

Ситуация 1: Инвестиции в сомнительную компанию

Студенту предлагают поучаствовать в высокодоходном проекте с минимальным риском потерь капитала. Проект обещает прибыли до 30% в месяц, не имея должного юридического оформления, лицензий и реальных активов.

Вопросы для анализа:

- 1) Какие признаки указывают на возможное мошенничество?
- 2) Как правильно оценить предложение инвестиционного проекта?
- 3) Какие меры следует предпринять для проверки легитимности предлагаемой инвестиции?

Ситуация 2: Покупка дорогостоящего оборудования

Компания приобретает дорогостоящее медицинское оборудование у поставщика, ранее не сотрудничавшего с организацией. Контракт подписан быстро, договоренность достигнута устно. Цена существенно ниже рыночной стоимости аналогичного оборудования.

Вопросы для анализа:

- 1) Какие признаки свидетельствуют о возможной фальсификации сделок?
- 2) Чем опасно приобретение некачественного медицинского оборудования?
- 3) Какие превентивные меры помогут избежать проблем в будущем?

Ситуация 3: Взятка сотруднику налоговой службы

Предприниматель получает предложение ускорить проверку налоговых деклараций путем передачи неофициального вознаграждения налоговому инспектору.

Вопросы для анализа:

- 1) Насколько распространено подобное нарушение в сфере налогообложения?
- 2) Какой ущерб наносится государству вследствие коррупционной практики?
- 3) Какова ответственность предпринимателя и инспектора за данное правонарушение?

Задание 2. Формулировка инструкций для предупреждения мошенничества

Разработать инструкцию-предостережение для сотрудников конкретного подразделения вашей будущей специальности (например, экономиста-финансиста, менеджера отдела закупок, налогового инспектора и т.д.). Документ должен включать описание возможных ситуаций мошенничества и пошаговую стратегию действий сотрудника для недопущения нарушения законности.

Требования к инструкции:

- ✓ Лаконичность изложения материала;
- ✓ Доступность восприятия сотрудниками среднего звена;
- ✓ Конкретные и легко реализуемые профилактические мероприятия.

Пример структуры инструкции:

- 1) Определение целей документа и круг адресатов.
- 2) Общие положения относительно природы угроз.
- 3) Подробный перечень типов финансовых мошенничеств, специфичных для конкретной отрасли.

- 4) Алгоритм действий сотрудников при возникновении подозрений на мошенническую деятельность.
- 5) Порядок информирования руководства и правоохранительных органов.

Типичные ситуации мошенничества

Вид мошенничества	Признаки ситуации	Мероприятия профилактики
Фиктивная инвестиция	Быстрое привлечение, высокие проценты, отсутствие отчетности	Проверять лицензии, проверять репутацию организации
Коррупционная сделка	Взятка должностному лицу, занижение цены контракта	Привлечение внутренних контролирующих служб
Фальсификация платежей	Выплата несуществующим контрагентам, недостоверные документы	Внутренняя проверка бухгалтерского учета

Практическая работа № 4 (2 часа)

Планирование личного бюджета и оценка его выполнения.

Цель работы: освоение методик составления семейного бюджета, умение планировать доходы и расходы, формирование навыков управления личными финансами.

Вопросы для обсуждения:

1. Человеческий и финансовый капитал
2. Виды доходов и расходов.

Задание 1.

Анализ текущего состояния доходов и расходов.

Задание выполняется индивидуально каждым студентом. Студенты составляют подробный отчет о доходах и расходах за последний календарный месяц.

Порядок выполнения:

- Определите структуру своего дохода (зарплата, стипендии, подработки, подарки и т.д.).
- Установите ежемесячные фиксированные расходы (коммунальные платежи, аренда жилья, транспортные расходы, питание и т.д.).
- Определите переменные расходы (покупки одежды, развлечения, путешествия и прочее).
- Посчитайте сумму сбережений за прошедший период.

Форма представления результатов: Таблица Excel с указанием всех статей доходов и расходов.

Практическая работа № 5 (2 часа)

Выбор банка и оценка доходности банковского вклада

Цель работы: освоить методики выбора надежного банка и научиться оценивать эффективность вложений на примере депозитов. Освоить основы анализа условий вкладов, расчет процентных ставок и начисляемых доходов.

Вопросы для обсуждения:

1. Цели сбережений
2. Доходность банковских вкладов
3. Простые и сложные проценты.

Задание 1.

Исследование рынка банковских услуг

Ознакомьтесь с перечнем коммерческих банков, действующих в вашем регионе. Выберите несколько банков (не менее трёх) и ознакомьтесь с условиями предоставляемых ими вкладов.

Порядок выполнения:

Изучите официальные сайты банков и выпишите основные характеристики депозитов (процентная ставка, минимальная сумма вноса, срок вклада, возможность пополнения и досрочного снятия средств).

Создайте сводную таблицу сравнения условий вкладов.

Формы представления результата: Таблица Excel или Google Sheets с перечислением ключевых параметров вкладов.

Задание 2. Расчет доходности вклада.

Выберите подходящий вклад из списка исследованных банков и рассчитайте его доходность. Для этого используйте формулу начисления простых процентов:

$$I = P \times r \times t \quad I = P \times r \times t$$

Где:

- PP — первоначальная сумма вклада;
- rr — годовая процентная ставка;
- tt — срок вклада в годах.

Также рассмотрите вариант сложного процента (капитализацию):

$$S = P \times (1 + r)^n \quad S = P \times (1 + r)^n$$

Где:

- SS — конечная сумма вклада;
- nn — число периодов капитализации.

Порядок выполнения:

1. Рассчитайте доходность простого и сложного процентов для двух-трех вариантов депозитов.
2. Представьте расчеты в наглядной форме (таблица или график зависимости суммы от срока хранения средств).

Задание 3: Оценка надёжности банка

Оцените надёжность выбранного банка по ряду объективных критериев:

- Рейтинг банка (оценочный показатель агентства);
- Величина собственного капитала банка;
- История банкротства и судебных разбирательств;
- Количество отделений и филиалов;
- Прозрачность и понятность условий обслуживания клиентов.

Форма представления результата: краткий отчет о надёжности банка с указанием использованной методологии оценки.

Практическая работа № 6 (2 часа)

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

Цель работы: овладеть навыками самостоятельного расчета максимально приемлемого размера кредита с учетом индивидуальных особенностей трудоустройства, доходов и профиля расходов.

Вопросы для обсуждения:

1. Цели заимствований.
2. Кредитный договор.
3. Кредитная история.

Теоретическое введение

Кредит — удобный инструмент удовлетворения текущих нужд и достижения долгосрочных целей. Но неправильное использование заемных средств может привести к серьезным последствиям, включая долговые обязательства и ухудшение материального положения заемщика.

При расчете оптимальной величины кредита учитываются:

- Размер регулярного дохода (зарботная плата, премии, бонусы);
- Необходимый прожиточный минимум семьи;
- Обязательные платежи (коммунальные услуги, связь, налоги и сборы);
- Возможные непредвиденные расходы;
- Будущие карьерные перспективы и рост доходов.

Эффективный подход к определению объема кредитования заключается в тщательном анализе всей совокупности финансовых потоков и правильном определении коэффициентов соотношения долга и располагаемого дохода.

Задание 1. Анализ среднемесячного дохода и обязательных расходов

Выполните индивидуальные расчеты среднемесячных доходов и расходов. Используйте собственные данные о заработной плате и регулярности поступления средств.

Порядок выполнения:

1. Оцените среднюю месячную зарплату (основная оплата труда плюс премия, компенсационные выплаты и прочие доходы).
2. Включите необходимые расходы (арендная плата, ипотека, коммунальные услуги, транспорт, еда, одежда, мобильная связь и Интернет).
3. Вычтите постоянные расходы из общей суммы дохода и получите остаток свободных средств.

Форма представления результата: Таблица Excel или Google Sheets с расшифровкой доходов и расходов.

Задание 2. Расчет максимальной доступной кредитной нагрузки

Шаг 1. Сбор исходных данных

Чтобы рассчитать максимальную нагрузку, нам потребуется следующая информация:

- Средний месячный доход (после уплаты налогов и сборов);
- Ежемесячные обязательные расходы (квартплата, кредиты, страхование, мобильные услуги, продукты питания и другие неизменные траты);
- Желаемый коэффициент долговой нагрузки (обычно принимается равным 30–50%).

Шаг 2. Определение свободного денежного потока

Свободный денежный поток рассчитывается как разница между средним месячным доходом и постоянными расходами:

Свободный денежный поток = Средний месячный доход – Ежемесячные обязательные расходы
Свободный денежный поток = Средний месячный доход – Ежемесячные обязательные расходы

Шаг 3. Расчет максимально допустимой кредитной нагрузки

Используется формула:

Максимально допустимая кредитная нагрузка = Свободный денежный поток × Коэффициент долговой нагрузки
Максимально допустимая кредитная нагрузка = Свободный денежный поток × Коэффициент долговой нагрузки

Это значение представляет собой максимальную сумму ежемесячных выплат по кредитам, которую заемщик способен комфортно оплачивать.

Шаг 4. Расчет суммы кредита

Теперь, зная максимальную допустимую ежемесячную выплату, мы можем вычислить общую сумму кредита, используя формулу аннуитетного платежа. Аннуитетный платеж определяется следующей формулой:

$$A = P \cdot i(1+i)^N / (1+i)^N - 1 \quad A = P \cdot (1+i)^N - 1 / i(1+i)^N$$

где:

- A — аннуитетный платеж (уже известный нам максимум),
- P — основная сумма кредита (подлежит расчету),
- i — месячная процентная ставка,
- N — срок кредита в месяцах.

Мы переставляем формулу для расчета суммы кредита P :

$$P = A \cdot (1+i)^N - 1 / i(1+i)^N \quad P = A \cdot i(1+i)^N / (1+i)^N - 1$$

или упрощенно:

$$P = A \cdot (1+i)^N - 1 / i \quad P = A \cdot i(1+i)^N - 1$$

Пример расчета:

Допустим, наш студент имеет следующую информацию:

- Средняя зарплата после налога: 40 000 Р
- Ежемесячные обязательные расходы: 20 000 Р
- Коэффициент долговой нагрузки: 30%
- Срок кредита: 5 лет (60 месяцев)
- Годовая процентная ставка: 12%, следовательно, месячная ставка $i = 1\%$

Тогда:

1. Свободный денежный поток:
 $40\,000 - 20\,000 = 20\,000$ Р
2. Максимально допустимая кредитная нагрузка:
 $20\,000 \times 0.3 = 6\,000$ Р
3. Максимальная сумма кредита: Используя формулу аннуитетного платежа, подставим известные значения:
 $P = 6\,000 \cdot (1+0.01)^{60} - 1 / 0.01 \approx 300\,566$ Р

Получается, что максимальная сумма кредита, которую можно брать, составит примерно 300 тысяч рублей.

Форма представления результатов

1. Таблица с расчетами всех промежуточных значений (средний доход, свободные денежные потоки, коэффициент долговой нагрузки и максимальные кредитные нагрузки).
2. Окончательная формула расчета суммы кредита с обозначением полученных величин.
3. Самостоятельно выполненные вычисления и выведенные итоги.

Итоговая форма отчета:

- Расчеты произведены верно и представлены понятно.
- Оптимальное соотношение долга и доходов соблюдается.
- Полученные цифры реалистичны и согласуются с правилами здравого смысла.

Практическая работа № 7 (2 часа)

Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)

Цель работы: овладеть навыками самостоятельного расчета максимально приемлемого размера кредита с учетом индивидуальных особенностей трудоустройства, доходов и профиля расходов.

Вопросы для обсуждения:

1. Оптимизация личного и семейного бюджета.
2. Удаленное банковское обслуживание.

Теоретическое обоснование

Сегодня банки активно разрабатывают специальные программы для привлечения отдельных категорий населения, предлагая выгодные условия по вкладам и кредитам для молодых специалистов, программистов, многодетных семей и других социальных групп. Такие программы имеют как преимущества, так и недостатки, влияющие на финансы гражданина. Важнейшими факторами являются ставки по займам, сроки погашения, наличие комиссий и удобство пользования услугами.

Специальные банковские программы позволяют гражданам воспользоваться выгодными условиями по вкладам и кредитам. Среди таких программ выделяют:

- Молодёжные вклады и кредиты;
- Кредиты и вклады для представителей IT-отрасли;
- Семейные ипотечные программы и целевые займы.

Однако такие программы нередко ограничиваются возрастными рамками, уровнем зарплаты, количеством детей и рядом других требований.

Задание 1: Анализ молодежных банковских программ

Изучите специализированные предложения банков для молодых людей до 30 лет. Исследуйте доступные вклады и кредиты, уделяя особое внимание условиям предоставления и доступности услуг.

Порядок выполнения:

1. Найдите несколько банков, предлагающих молодёжные программы.
2. Запишите условия внесения средств и получения кредитов (размер первоначального взноса, процентные ставки, комиссии, сроки рассмотрения заявок).
3. Подготовьте сравнительную таблицу лучших предложений.

Пример заполнения таблицы:

Банк	Программа	Минимальный взнос	Ставка по кредиту	Комиссии
Сбербанк	Молодежный вклад	1000 Р	5%	Нет
ВТБ	Ипотечный кредит для молодежи	10% от стоимости	6,5%	Да
Альфа-Банк	Молодежный кредит на образование	10 тыс. Р	8%	Нет

Выводы: Молодёжные программы предоставляют льготы молодым специалистам, позволяя быстрее копить и приобретать недвижимость, технику или получать дополнительное образование. Они удобны для тех, кто стремится строить карьеру и формировать капитал.

Задание 2: Особенности банковских программ для программистов

Исследуйте специализированную программу для IT-специалистов, обратив внимание на особые условия для представителей цифровой индустрии.

Порядок выполнения:

1. Узнайте, какие банки предоставляют льготные условия для IT-шников.
2. Определите размеры ставок по кредитам и депозитам, а также требования к стажу и уровню заработка.
3. Подготовьте сравнительную характеристику лучших предложений.

Пример заполнения таблицы:

Банк	Программа	Требования к стажу	Первоначальный взнос	Ставка по ипотеке
Сбер	Специальная программа для айтишников	1 год	10%	6%
Открытие	IT-кредит	6 месяцев	20%	7%
Россельхозбанк	Технокредит	3 месяца	15%	8%

Выводы: Программы для программистов отличаются гибкими условиями выдачи ипотеки и сниженными процентными ставками, что обусловлено высоким спросом на высококвалифицированных IT-специалистов.

Задание 3: Специализированные программы для семей с детьми

Проанализируйте условия семейных банковских программ, обращая внимание на государственные программы поддержки семей с детьми.

Порядок выполнения:

1. Найдите банки, предлагающие ипотеку семьям с двумя и более детьми.
2. Оцените требуемые первичные взносы, минимальные и максимальные суммы кредита, а также процентные ставки.
3. Подготовьте обобщённую таблицу с результатами исследований.

Пример заполнения таблицы:

Банк	Программа	Первичный взнос	Максимальная сумма кредита	Ставка по ипотеке
Дом.РФ	Семьи с детьми	10%	12 млн Р	6%
ВТБ	Ипотека с господдержкой для семей с детьми	15%	8 млн Р	5%
Промсвязьбанк	Жилищный кредит для семей с детьми	20%	10 млн Р	7%

Выводы: Семейные программы нацелены на улучшение жилищных условий и поддерживают родителей в приобретении недвижимости, обеспечивая значительные скидки и удобства.

Итоговая форма отчёта

Итоговый отчет по результатам практической работы должен включать:

1. Анализ молодежных программ и сравнение выгодных предложений.
2. Детали специальных программ для IT-специалистов и особенности их получения.
3. Информацию о семьях с детьми и особенностях жилищного кредитования.
4. Обобщённые выводы и рекомендации по подбору банковских продуктов для студентов и начинающих специалистов.

Практическая работа № 8 (2 часа)

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

Цель работы: научить студентов определять безопасный объем инвестиций, позволяющий сохранять стабильность личного бюджета и поддерживать нормальный уровень потребления, с учетом профессионального статуса и индивидуального образа жизни.

Вопросы для обсуждения:

1. Ликвидность и доходность инвестиций.
2. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.

Теоретическая часть

Инвестиции — важный инструмент формирования будущего благосостояния. Вместе с тем, неправильная оценка своих возможностей может привести к потере значительной доли капитала. Перед началом любого инвестиционного проекта важно трезво оценивать собственный уровень дохода, потребности и готовность идти на риск.

Цель данной работы — создание персонального алгоритма определения безопасной доли личных средств, направляемой на инвестирование.

Задание 1: Анализ среднемесячного дохода и обязательных расходов

Начните с детального анализа собственных поступлений и постоянных расходов.

Порядок выполнения:

1. Проследите динамику ваших зарплат, премий и прочих официальных доходов за последние полгода-год.
2. Произведите расчёт средних месячных расходов, включив аренду жилья, оплату коммунальных услуг, покупку продуктов питания, транспортные расходы и остальные обязательные издержки.
3. Вычислите разницу между доходами и расходами, показывая чистую сумму, доступную для инвестирования.

Форма представления результата: Excel-таблица с полной структурой расходов и доходов.

Задание 2. Определение оптимального уровня ликвидности и резерва

Перед началом инвестиций рекомендуется создать запас наличных средств (ликвидный резерв), достаточный для покрытия срочных нужд и неожиданных ситуаций. Обычно рекомендуют иметь в резерве средства на покрытие 3–6 месяцев стандартных расходов.

Порядок выполнения:

1. Определите необходимую сумму ликвидного резерва.
2. Вычислите оставшиеся средства после создания резервного фонда.
3. Оцените оставшуюся свободную сумму, пригодную для инвестирования.

Пример расчета: Если средний месячный доход составляет 50 000 Р, а обязательные расходы — 30 000 Р, чистая сумма для инвестиций равна 20 000 Р. При создании ликвидного резерва на 6 месяцев общая необходимая сумма составит 180 000 Р ($6 \times 30\,000$ Р). После выделения средств на резерв остается свободный капитал, подлежащий инвестированию.

Задание 3: Учёт особенностей профессии и уровня риска

Различные профессиональные роли предполагают разные уровни финансовой устойчивости и склонности к риску. Специалисты с гарантированным стабильным доходом (государственные служащие, учителя) могут позволить себе больше консервативных инвестиций, тогда как представители творческих профессий склонны выбирать более агрессивные инструменты с высокими рисками и доходностью.

Порядок выполнения:

1. Определите собственную категорию риска согласно профессиональному статусу и жизненному опыту.
2. Исходя из полученной классификации, выберите подходящую инвестиционную стратегию (консервативную, сбалансированную или агрессивную).
3. Рассчитайте максимальный объём инвестиций, принимая во внимание рекомендуемые пропорции распределения активов.

Типовые рекомендации:

- Консервативная стратегия предполагает размещение около 70% средств в низкорискованные активы (банковские депозиты, облигации). Оставшиеся 30% распределяются между акциями и взаимными фондами.
- Сбалансированная стратегия подразумевает примерно одинаковое распределение между активами разной степени риска (около 50% акций и фондов, остальное — облигации и депозиты).
- Агрессивная стратегия предусматривает большую долю акций и рискованных ценных бумаг (до 70%), а остальная часть направляется в облигации и другие низкорисковые инструменты.

Практическая работа № 9 (2 часа)

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

Цель работы: формирование у обучающихся устойчивых представлений о способах правильного выбора страховой компании и страховщика, обеспечивающих надежные и качественные страховые услуги, с соблюдением правовых норм и минимизацией риска потери средств и ухудшения страхового покрытия.

Вопросы для обсуждения:

1. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

Теоретическая часть

Страхование — важная сфера, гарантирующая защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц. Надежный выбор страховой компании обеспечивает уверенность в своевременном получении компенсации при наступлении страхового случая. Эта практическая работа посвящена изучению основных аспектов страхования и поиску надежных поставщиков страховых услуг.

Задание 1.: Понимание базовых понятий страхования

Определите основные понятия и термины, относящиеся к страхованию. Заполните приведённый ниже словарь терминов.

Словарь терминов:

- Страхователь: лицо, заключающее договор страхования и оплачивающее страховую премию.
- Страховщик: организация, осуществляющая предоставление страховых услуг.
- Страховой полис: документ, подтверждающий заключение договора страхования.
- Страховая премия: сумма, уплачиваемая страховщиком за оформление полиса.
- Страховая выплата: возмещение убытков, понесённых застрахованным лицом при наступлении страхового события.
- Франшиза: доля ущерба, которую страхователь покрывает сам.
- Выгодоприобретатель: лицо, указанное в договоре страхования, которое получит компенсацию при наступлении страхового случая.

Задание 2: Анализ рынков страховых услуг

Проанализируйте деятельность нескольких известных страховых компаний. Проверьте лицензию на право осуществления страховой деятельности, аккредитацию в Центральном банке РФ, наличие

положительных отзывов и высокий уровень рейтинга. Сформулируйте основные критерии отбора надежной страховой компании.

Порядок выполнения:

1. Изучение официального сайта компании, проверенного портала Центробанка РФ и специализированных изданий (например, Forbes, Эксперт РА).
2. Анализ рейтингов компаний и мониторинг негативных сообщений в прессе и сети Интернет.
3. Запись общих рекомендаций по выбору страховщика.

Пример заполненной таблицы:

Название компании	Лицензия Центробанка	Рейтинги и награды	Ключевые отличия	Примечания
Росгосстрах	Действует	AAA (Эксперт РА)	Широкий спектр услуг	Надежная компания с хорошей историей
Ингосстрах	Действует	AA+ (Эксперт РА)	Международный бренд	Имеют широкую сеть представительств
Ренессанс Жизнь	Действует	A+ (Эксперт РА)	Удобные цифровые сервисы	Активно развивается направление страхования жизни

Задание 3: Составление анкеты-заявки на страховую услугу

Разработайте анкету для соискателя страховых услуг. Анкета должна включать вопросы, позволяющие подобрать индивидуальный страховой пакет с учетом профессии, возраста, состояния здоровья и других значимых факторов.

Образец вопросов анкеты:

1. Ваши ФИО и контактные данные.
2. Дата рождения и гражданство.
3. Ваше основное место работы и должность.
4. Состояние здоровья (есть ли хронические заболевания?).
5. Цель заключения договора страхования (защита имущества, здоровья, бизнеса).
6. Предполагаемый срок действия договора страхования.
7. Сумма желаемой страховой выплаты.

Задание 4: Подготовка памятки по безопасному использованию страховых продуктов

Напишите короткую памятку, содержащую общие правила поведения при заключении договора страхования и действиях в случае наступления страхового случая.

Пример содержания памятки:

1. Читайте договор внимательно, обращая внимание на исключения и оговорки.
2. Храните копию страхового полиса и квитанции об оплате.
3. Сообщайте своевременно обо всех произошедших событиях, могущих повлиять на выплату.
4. Обращайтесь в компетентные органы при задержке выплат или нарушении прав.

Практическая работа № 10 (2 часа)

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий

Цель работы: закрепление знаний учащихся о процедуре запуска собственного дела, понимании нормативных актов и законодательных требований, подготовка студентов к открытию малого бизнеса.

Вопросы для обсуждения:

1. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
2. Возможные источники финансирования малого бизнеса

Теоретическая часть

Создание собственного бизнеса сопряжено с решением множества организационно-правовых вопросов. Важно соблюдать нормы действующего законодательства, пройти регистрацию в налоговом органе и ознакомиться с особенностями предпринимательской деятельности в избранной сфере.

В процессе освоения дисциплины студенты получают представление о структуре бизнеса, формах предпринимательства и механизме начала коммерческой деятельности.

Задание 1: Определение правовой формы бизнеса

Существует несколько организационно-правовых форм предприятий, каждая из которых обладает своими преимуществами и недостатками. Выберите одну из форм и опишите ее особенности.

Варианты форм бизнеса:

- Индивидуальный предприниматель (ИП);
- Общество с ограниченной ответственностью (ООО);
- Товарищества (полное товарищество, командитное товарищество);
- Акционерные общества (АО).

Порядок выполнения:

1. Изучите правовые основания каждой формы бизнеса.
2. Оцените плюсы и минусы каждой из них с точки зрения ответственности владельца, налогообложения и прозрачности.
3. Сформулируйте своё предпочтение и аргументированно защитите его.

Задание 2: Процедура регистрации нового бизнеса

Процедура регистрации нового бизнеса регулируется Гражданским кодексом РФ и Налоговым кодексом РФ. Необходимо собрать комплект документов и подать заявление в налоговый орган.

Порядок выполнения:

1. Собрать полный перечень документов, необходимых для регистрации ИП или ООО.
2. Заполнить заявку на регистрацию и оплатить государственную пошлину.
3. Предоставить пакет документов в налоговые органы и дождаться подтверждения регистрации.

Пример набора документов для регистрации ИП:

- Заявление по установленной форме Р21001;
- Копия паспорта заявителя;
- Квитанция об уплате госпошлины;
- Решение о переходе на специальный режим налогообложения (при необходимости).

Задание 3: Разработка бизнес-плана и сметы расходов

Бизнес-план — важнейший документ, определяющий цели и этапы реализации проекта. Составьте краткий бизнес-план своего будущего предприятия, содержащий:

- Название проекта;
- Описание идеи и конкурентных преимуществ;
- Маркетинговый анализ и сегментирование рынка;
- Организационный план и кадровый ресурс;

- Финансовый план с расчетом рентабельности и сроков окупаемости.

Порядок выполнения:

1. Опишите идею вашего бизнеса.
2. Спланируйте реализацию проекта поэтапно.
3. Оцените стартовые и операционные расходы.
4. Представьте прогнозируемую выручку и прибыль.

Задание 4: Подбор персонала и обеспечение инфраструктуры

Подготовка кадров и создание необходимой инфраструктуры — ключевой этап успешного старта бизнеса. Вам предстоит решить вопросы найма сотрудников и аренды помещений.

Порядок выполнения:

1. Определите потребность в персонале и начните процесс рекрутинга.
2. Организуйте рабочее пространство и приобретите необходимое оборудование.
3. Разработайте внутренний регламент работы предприятия.

Итоговая форма отчёта

Отчёт по данному занятию должен содержать:

1. Описание предпочтительной формы бизнеса и обоснование выбора.
2. Последовательность действий по регистрации бизнеса.
3. Готовый бизнес-план с расчетами и прогнозами.
4. Описания этапов подбора персонала и обустройства рабочего пространства.

Отчёт предоставляется преподавателем в письменном виде с приложением графиков, таблиц и диаграмм.

Практическая работа № 11 (2 часа)

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Цель усвоение студентами механизмов использования налоговых вычетов для снижения налогооблагаемой базы и повышения чистого дохода. Овладение приемами оптимизации налогов и возможностью применения вычетов на практике.

Вопросы для обсуждения:

1. Налоги физических лиц.
2. Налоговые вычеты и льготы.
3. Социальная поддержка граждан

Введение

Налоговые вычеты представляют собой эффективный механизм уменьшения налоговой нагрузки физического лица. Правильно подобранные вычеты помогают увеличить чистый доход и повысить качество жизни налогоплательщика. Основной задачей является освоение механизма использования вычетов и применение их на практике.

Российское законодательство предоставляет гражданам разнообразные виды налоговых вычетов, направленные на стимулирование определенных направлений социальной активности и поддержку уязвимых слоев населения. Наиболее популярными видами вычетов являются:

- Стандартные вычеты (для инвалидов, ветеранов, чернобыльцев и других льготных категорий граждан);
- Социальные вычеты (на лечение, обучение, добровольное пенсионное страхование);
- Имущественные вычеты (при покупке квартиры, строительстве дома, продаже недвижимости);
- Профессиональные вычеты (для авторов произведений искусства, научных сотрудников, адвокатов).

Каждый гражданин вправе использовать указанные вычеты, уменьшая тем самым сумму облагаемых налогом доходов.

Задание 1: Определение права на стандартный налоговый вычет

Студенты должны проверить, обладают ли правом на стандартный налоговый вычет. Такой вычет полагается определенным категориям граждан, имеющим особый социальный статус.

Порядок выполнения:

1. Установите свою принадлежность к льготной группе (ветеран боевых действий, инвалид детства, чернобылец и т.д.).
2. Заполните бланк декларации 3-НДФЛ с заявлением на возврат стандартного вычета.
3. Произведите расчет полагающейся суммы вычета.

Пример заполнения декларации: Если ваш ребенок учится очно и младше 24 лет, вы можете претендовать на стандартный детский вычет в размере 1400 Р на ребенка ежемесячно.

Задание 2: Использование социального налогового вычета

Освойте порядок получения социального налогового вычета на медицинские услуги и обучение. Заполните соответствующую декларацию и посчитайте возвращаемую сумму.

Порядок выполнения:

1. Обратитесь в лечебное учреждение или образовательное заведение за справкой установленного образца (форма 2-НДФЛ).
2. Подайте декларацию 3-НДФЛ и справку в налоговую инспекцию.
3. Проведите расчет полагающегося социального вычета.

Пример расчета: За обучение сына было уплачено 50 000 Р. Соответственно, вернуть можно до 13% от этой суммы, что составляет 6500 Р.

о.

Задание 3: Организация имущественного налогового вычета

Рассмотрим процедуру получения имущественного вычета при покупке жилой недвижимости.

Порядок выполнения:

1. Соберите подтверждающие документы (договор купли-продажи, акт приема-передачи объекта недвижимости, свидетельство о праве собственности).
2. Заполните декларацию 3-НДФЛ и подавайте ее в налоговый орган.
3. Рассчитайте сумму полагающегося вычета.

Пример расчета: При покупке квартиры стоимостью 2 миллиона Р можно вернуть до 260 000 Р (13% от 2 млн Р).

Итоговая форма отчёта

Итоговые отчёты должны содержать:

1. Заполненные декларации 3-НДФЛ по разным видам вычетов.
2. Расчеты объемов возмещаемых сумм по социальным и имущественным вычетам.
3. Общий вывод о сумме дополнительного дохода, достижимого за счёт применения налоговых вычетов.

Итоговый документ оформляется письменно и подкрепляется приложениями в виде копий заявлений и подтверждающих документов.

Практическая работа № 12 (2 часа)

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере

Цель: знакомство студентов с основными формами нарушений прав граждан в финансовой сфере, выявление признаков неправомерных действий и выработка навыков защиты своих интересов в ситуациях мошенничества и злоупотреблений.

Вопросы для обсуждения:

1. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
2. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.
3. Досудебное и судебное урегулирование споров.

Введение

Нарушения прав граждан в финансовой сфере проявляются в многообразных формах, начиная от мошенничества с кредитами и заканчивая необоснованными штрафами и санкциями. Эффективная защита интересов возможна только при глубоком понимании существующих рисков и законов, регулирующих отношения между гражданами и финансовыми организациями.

Задание 1: Анализ ситуаций несанкционированного списания средств

Часто граждане сталкиваются с незаконным снятием средств с банковских счетов и платежных карт. Изучите типичные сценарии подобного мошенничества и сформулируйте меры защиты от несанкционированных транзакций.

Порядок выполнения:

Приведите примеры ситуаций несанкционированного списания средств (фишинг, скримминги, кража реквизитов карты).

Охарактеризуйте последствия таких действий для пострадавшего.

Составьте перечень мероприятий по повышению безопасности использования банковских карт.

Пример сценария: Клиент обнаружил снятие крупной суммы с карты, не совершая никаких покупок лично. Причиной стало заражение компьютера вирусом, перехватившим персональные данные.

Задание 2: Изучение случаев навязывания дополнительных услуг банками

Навязывание ненужных клиенту услуг — одна из распространенных практик финансовых учреждений. Часто клиенты вынуждены оплачивать дополнительную страховку или подписку на услуги, не получившей предварительного согласия.

Порядок выполнения:

Приведите пример ситуаций навязывания услуг банком.

Опишите юридические последствия такого действия.

Разработайте рекомендации по защите от подобных действий.

Пример сценария: Гражданину отказывают в выдаче кредита без подключения дополнительной услуги страхования жизни и здоровья, что нарушает принцип свободы выбора.

Задание 3: Анализ манипуляций с кредитными договорами

Некоторые кредитные организации используют скрытые условия в договорах, усложняющие жизнь клиентам и приводящие к дополнительным финансовым нагрузкам.

Порядок выполнения:

Приведите примеры скрытой информации в кредитных договорах (скрытая комиссия, пени за просрочку оплаты).

Оцените экономические последствия включения подобных пунктов в договоры.

Разработайте меры защиты от подписания договоров с невыгодными условиями.

Пример сценария: Заемщику выставляют повышенные штрафы за незначительную просрочку платежа, предусмотренную договором мелкими буквами.

Рекомендуемые источники

Основные источники

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/531714>.
2. Основы финансовой грамотности / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/311807>.

Дополнительные источники

1. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/532185>.
2. Богаченко, В. М. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — 5-е изд. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-222-40095-1. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/352790>.

Интернет-источники

1. <http://www.mon.gov.ru> – Официальный сайт Министерства образования и науки Российской Федерации;
2. <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование»;
3. <http://window.edu.ru> – Портал информационно-коммуникационных технологий в образовании;
4. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека онлайн
5. <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»
6. <https://urait.ru/> - ЭБС «Юрайт»
7. www.e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система ЛАНЬ
8. <http://aist.osu.ru/> – Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования ОГУ