

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

**Методические указания
к практическим занятиям**

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность 09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением

Форма обучения Очная

Ставрополь

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 02.11 Разработка и управление программным обеспечением

Разработчик:

Чувилова О.Н., канд. экон. наук, доцент, преподаватель колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Пояснительная записка

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением.

Практические занятия имеют целью закрепление наиболее важных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

1. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.
2. Взаимодействовать в коллективе и работать в команде.
3. Рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина.
4. Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами.
5. Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации.
6. Определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации.
7. Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
8. Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план.
9. Составлять обоснование бизнес-идеи.
10. Применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

1. Основные понятия финансовой грамотности, основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы.
2. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
3. Основные виды планирования.
4. Устройство банковской системы, основные виды банковских операций.
5. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы.
6. Схемы кредитования физических лиц.
7. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц.
8. Признаки финансового мошенничества.
9. Основные виды ценных бумаг и их доходность.
10. Формирование инвестиционного портфеля.
11. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана.
12. Виды страхования.
13. Виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Практические занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводятся преподавателем, как правило, по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для практических занятий по данной дисциплине задания заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких студентов (по очереди) из числа успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена.

Подготовку к практическим занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на занятия хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

Практическое занятие №1. Составление личного (семейного) бюджета, оценка его баланса

Учебная цель: формировать умение составлять личный и семейный бюджет, оценивать его баланс

Учебные задачи:

Закрепить и конкретизировать знания студентов в области личного финансового планирования, проанализировать и оценить бюджет семьи.

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

3. Решить ситуацию и оценить состояние и сбалансированность бюджета семьи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Сводный бюджет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами. Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Бюджет доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом. В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

Вся экономика семьи сегодня зависит от ее внешних доходов, так как в наше время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства. Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом;
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций;
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.;
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Учет доходов необходим в планировании семейного бюджета. Это позволит рассчитать потенциально возможные расходы.

Баланс содержит информацию, которая помогает понять, как лучше перераспределить имеющееся имущество для решения тех или иных финансовых ситуаций. Поскольку стоимость имущества, размер активов и обязательств постоянно изменяется, баланс должен периодически обновляться (обычно ежегодно).

Пассивы являются средством обеспечения того образа жизни, который ведет домохозяйство. Активы характеризуют сам этот образ жизни.

Домохозяйство, имеющее достаточное количество активов (в сравнении с размером пассивов), может сохранять привычный уровень жизни продолжительный период времени. В этом смысле активы мера благосостояния. Таким образом, Ваше финансовое состояние во многом определяется Вашими активами, нежели текущими доходами и расходами.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие типы активов есть у вашей семьи?
2. Какая стоимость данного актива?
3. Укажите целевое назначение данного актива: является ли получение дополнительного дохода, например, за счет сдачи недвижимости в аренду, целью владения данным активом для Вашей семьи?
4. Есть ли у родителей на данный момент какие-либо значительные финансовые обязательства?
5. На какую сумму и срок они брали этот кредит? Какая процентная ставка по данному обязательству?

Задание

Составьте бюджет семьи в Таблице «Бюджет доходов и расходов». Оцените состояние семейного бюджета как разницу между доходом и расходом

(дефицит/профицит). Определите долю сберегаемого дохода относительно совокупного расхода.

Таблица 1 - Бюджет доходов и расходов

Доходы	Руб	Расходы	Руб.
Итого		Итого	
Коэффициент сбережение			

Инструкция по выполнению задания:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие задания.
4. Выполните предварительные расчеты и данные занести в табл. 1.
5. Рассчитайте коэффициент сбережения. Он определяется как доля сберегаемого дохода относительно совокупного расхода.
6. Оцените сбалансированность бюджета. Сделайте вывод.

Тема 2.1. Депозит

Практическое занятие №2. Анализ банковских учреждений с целью выбора сберегательных

депозитов и оценка доходности вкладов

Учебная цель: формировать умение анализировать финансовую информацию о предлагаемых сберегательных вкладах и оценивать их доходность

Учебные задачи:

Закрепить и конкретизировать знания студентов в области депозитных продуктов банков

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические ситуации.
4. Оформить отчет.

Ход занятия:

Доход в банках, как правило, определяется в ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ. Простые проценты начисляются лишь на первоначально внесённую сумму на депозит и не учитывают предыдущие начисленные проценты. Расчёт ведётся по формуле:

$$S = P \cdot (1 + I \cdot t / (R \cdot 100))$$

$$S_p = P \cdot I \cdot t / (R \cdot 100)$$

Где S — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

К – количество дней в календарном году (365 или 366)

Р – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств

Sp – сумма процентов (доходов).

Сложные проценты начисляются как на первоначальную сумму депозита так и на уже полученные на счет проценты и рассчитываются по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + I \cdot t / (R \cdot 100))^n$$

Где Sp – сумма процентов (доходов).

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

К – количество дней в календарном году (365 или 366)

Р – сумма привлеченных в депозит денежных средств

n – число капитализаций дохода в течение всего срока депозита.

Для определения доходности вклада можно воспользоваться депозитным калькулятором.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?
2. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?
3. Какое количество средств стоит держать в качестве подушки безопасности?
4. Вы открыли в трёх разных банках срочные вклады по 500 тыс. р. каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?
5. Инфляция составляет 6% в год, а банк предлагает вам вклад под 8%. Какой реальный доход вы получите?
6. *Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?*
 1. Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
 2. Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
 3. Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
 4. Все получают по 1,4 млн рублей.
7. *Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?*
 1. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день;
 2. Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
 3. Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
 4. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Ситуация 1

Медсестра Алла все прошлые 3 года хранила свои сбережения на текущем банковском счёте. С учётом инфляции прошлых лет (значения инфляции прошлых лет есть на сайте Росстата в разделе «Цены») на сколько процентов обесценились её сбережения? б) Теперь она хочет положить эти деньги на сберегательный вклад на 2 года

под 9,5 % годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока? Каков будет прирост в реальном выражении (после вычета инфляции)?

Ситуация 2

Автомобиль продают по цене 500 тыс. р. Ставка по кредиту на эту марку автомобиля 5% за один год. Вам предлагают внести 30% собственных средств от стоимости машины, а на остальную сумму оформить кредит. У вас есть эти 500 тыс. р. Вы можете купить машину, не оформляя кредита, или внести 30% от цены, взяв кредит под 5%, а остаток ваших средств разместить на депозит, ставка по которому 12%. Какой вариант вам выгоднее и на сколько? Подойдёт ли вам вариант с кредитом, если вы не планируете заключать страховой договор КАСКО?

Ситуация 3

Вы хотите накопить на планшет, который стоит 18 тыс. р. У вас есть 16 тыс. р. Банк предлагает вам ставку 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов. На какой срок вам надо разместить депозит, если проценты выплачиваются в конце срока вклада?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты.
5. Рассчитайте процентную ставку и сумму средств, которую получит вкладчик по окончании срока действия договора.
6. Сделайте выводы.

Тема 2.2 Кредит

Практическое занятие №3. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю при оформлении кредита

Учебная цель: формировать умение рассчитывать стоимость кредита на различные нужды

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в расчете стоимости кредита

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Кредит – это вклад наоборот. Когда мы делаем вклад, мы даем деньги банку в долг, поэтому он должен нам проценты. Когда мы берем кредит, то, наоборот, банк дает нам в долг, а мы должны вернуть ему полученную сумму и заплатить проценты.

Важно помнить, что берете вы чужие деньги, возвращать придется свои, и значит, их надо будет каким-то образом сберечь. Причем сберечь и вернуть нужно будет сумму, больше той, которую вы собираетесь взять у банка сейчас. Иногда выплата кредита

затягивается на всю жизнь, и чем больше срок, на который вы берете кредит, тем больше придется заплатить процентов за пользование этими деньгами.

Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. С вас также могут брать комиссию в банкомате или кассе, где вы будете вносить свои платежи. Такие неизбежные платежи могут отличаться по размеру в разных банках, могут выражаться в процентах от суммы кредита или в виде фиксированной суммы, а могут отсутствовать вовсе. Применительно к конкретному кредиту в конкретном банке такие расходы посчитать легко, а вот сравнить между собой предложения разных банков часто бывает затруднительно. Для того чтобы упростить такое сравнение, и придумали ПСК.

Основные достоинства кредита:

Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредита будет больше, чем при последовательном накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.

Возможность погашать долг постепенно. Нет необходимости сразу выложить большую сумму денег, отказавшись от значительной части своего месячного дохода или даже превысив ее. Выплачивая кредит, придется ежемесячно урезать свои расходы на относительно небольшую сумму.

Однако у кредитов есть серьезные недостатки:

Переплата. Мы уже сказали, что многие люди берут кредиты, потому что это позволяет быстро получить что-то нужное, не расставаясь с большой суммой сразу. Полная оплата переносится в будущее и растягивается во времени. Но в результате сумма увеличивается – это очень важно! Необходимо думать, сравнивать варианты и принимать решение, исходя из конкретной ситуации.

Кроме того, если заемщик нарушает график своих платежей по кредиту, он обязан оплачивать штрафы. Нарушить график очень легко, ведь вы не знаете, что с вами случится через год, каково будет ваше финансовое положение. Поэтому нужно заранее обезопасить себя, о чем мы поговорим далее. А в любой сложной ситуации обращаться в банк, который выдал вам кредит, и сообщать о проблеме.

И главное: несмотря на все штрафы, заемщик должен будет выплатить все до самого последнего рубля, даже если банк обанкротится.

Принимая такое ответственное решение как получение кредита, всегда важно сравнивать предложения разных банков и выбирать дешевый кредит в валюте дохода! По валютным кредитам обычно ставка процента ниже, но риск потерять на скачке валютного курса слишком высок. Все, кто брал валютную ипотеку несколько лет назад по цене 30 рублей за доллар, теперь должны возвращать в два раза больше денег в пересчете на рубли!

И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

Задание 1

Елена хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «Чистюля» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Мойдодыр» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых. Какое предложение будет более выгодным для Елены?

Задание 2

Иван взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Задание 3

Прочитайте разговор двух друзей.

- Можешь дать мне три тысячи на месяц?

- А тебе зачем?

- Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.

- Ну ладно.

- Спасибо! Ты самая лучшая подруга. Тортик за мной!

Укажите типичные характеристики банковского кредита: срок, поручители, залог, процентная ставка.

Задание 4

Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года.

Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие документы должен предоставить заемщик в банк для оформления кредита?

2. Определите виды кредитов по следующим критериям:

- по обеспечению
- по целевому использованию
- по срокам кредитования
- по валюте, в которой предоставляется кредит
- по способу предоставления кредита.

3. Сравните два вида погашения кредита: аннуитетные платежи и дифференцированные платежи. Какой вид платежей для заемщика более выгоден?

4. Охарактеризуйте основные виды кредитов для физических лиц.

Ситуация 1

Предположим, что вы через год собираетесь поступать в высшее учебное заведение, поэтому вашей семье нужно оценить привлекательность образовательных кредитов разных банков. Допустим, ряд банков «аккредитовали» образовательные программы в вузах, которые вам интересны (см. табл.1). Выберите банк и соответствующие условия кредита на горизонте до 6 лет, которые устраивают вас больше всего.

Таблица 1 – Образовательные кредиты банков

Наименование банка	Срок кредита	Процентная ставка, % в год
Банк «Союз»	До 16 лет	10
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	6,9 либо 12 месяцев	9
Сбербанк России	До 11 лет	12
Российский Сельскохозяйственный банк	До 10 лет	12
Банк «Society General Восток»	До 6 лет	12-17
Банк «Образование»	До 5 лет	15
Балтийский банк	До 6 лет	19 и более

Ситуация 2

Предположим, что ваш ежемесячный доход после уплаты подоходного налога 30 тыс. р. Вы составили план своих расходов и поняли, что в месяц тратите около 20 тыс. р. Однако вы мечтаете приобрести новую аудиосистему, которая стоит 50 тыс. р., и подаёте заявку в банк на получение потребительского кредита. Исходя из срока кредита 1 год и процентной ставки 23,99%, банк рассчитал величину равномерного ежемесячного платежа в размере 4730 р. и проинформировал, что процентная ставка может быть скорректирована с учётом вашей кредитоспособности. Согласитесь ли вы на эти условия кредитования? Всю ли информацию предоставил банк по стоимости кредита?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты стоимости кредита.
5. На основе рассчитанных сумм погашения кредита выберите наиболее выгодный для Вас кредит.
6. Сделайте выводы.

Тема 3.1. Страхование

Практическое занятие №4. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса

Учебная цель: формировать умение анализировать условия договора страхования и рассчитывать страховой взнос

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки анализа условий договора страхования

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Для коммерческих страховщиков закон установил следующие гарантии финансовой устойчивости:

1. Экономически обоснованная цена на страховую защиту. Для расчёта такой цены страховщик должен оценить принимаемые на страхование риски и назначить цену, соответствующую уровню риска. Точность этих расчётов тем выше, чем больше объём статистики (числа страховых случаев). Выбор страховщика по низкой цене страхования опасен.
2. Формирование из полученных страховых взносов страховых резервов для текущих и будущих страховых выплат по правилам, установленным нормативными документами. Страховые резервы и образуют страховой фонд.
3. Собственные средства страховщика.

Договор страхования считается заключённым только при соглашении сторон по всем существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых являются общими

для имущественного и личного страхования: 1) характер страхового случая (перечень страховых случаев); 2) страховая сумма; 3) срок действия договора страхования. Четвёртое условие для имущественного страхования — имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования — застрахованное лицо.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Для чего люди придумали страхование?
2. Как страхование позволяет сохранить деньги?
3. Что такое обязательное страхование?
4. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
5. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
6. Будешь ли ты доверять страховщику?
7. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?

Ситуация 1

У семьи Игнатенко в квартире есть имущество на сумму 200 000 р. Вероятность того, что их квартиру обворуют и они понесут убытки в размере 100 000 р., составляет 0,2. Страховой полис на покрытие убытка в 100 000 р. стоит 10 000 р. Является ли для семьи Игнатенко экономически целесообразной покупка такого полиса?

Ситуация 2

Заполните таблицу 1. Укажите уровень влияния на обеспечение привычного уровня жизни (оцените влияние как низкое, среднее или высокое). Укажите по 1-2 риска, при наличии. Потребность в страховании оцените от 0 (нет необходимости) до 5 (высокая).

Таблица 1 – Оценка обеспечения уровня жизни

Источники дохода семьи	Доля в совокупном доходе	Влияние на обеспечение привычного уровня жизни	Риски, влекущие прекращение поступления этого вида дохода
Зарплата			
Доход от бизнеса			
Рента от аренды имущества			
Депозиты			
Перечисления других лиц			
Инвестиционные доходы			

Ситуация 3

Заполните таблицу 2. Укажите по 1-2 фактора, при наличии. Вероятность наступления событий оцените как низкую, среднюю или высокую. Потребность в страховании оцените от 0 (нет необходимости) до 5 (высокая).

Таблица 2 -Оценка потребности в страховании

Финансовые риски	Факторы, влияющие на наступление событий	Факторы, препятствующие наступлению событий	Вероятность наступления событий	Оценка потребности в страховании
Заболевания и				

необходимость мед.помощи				
Потеря работы				
Несчастный случай. болезнь				
Потеря трудоспособности				
Банкротство				
Непредвиденные расходы				
Потеря кормильца				

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты.
5. Оцените предложенные риски.
6. Сделайте выводы.

Тема 3.2. Инвестиции

Практическое занятие №5. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств. Расчет доходности финансовых инструментов.

Учебная цель: формировать умение анализировать информацию о способах инвестирования и умения осуществлять расчеты доходности ценных бумаг

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в расчете показателей доходности ценных бумаг

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Доходность операций купли-продажи акций

Формула для определения результата инвестирования с учётом покупок/продаж:

$$S = (S_{\text{итог}} + S_{\text{прод}}) - (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}})$$

где S — результат инвестирования за период в абсолюте; $S_{\text{итог}}$ — итоговая оценка инвестиций; $S_{\text{прод}}$ — сумма всех продаж акций; $S_{\text{нач}}$ — сумма первоначальной покупки акций; $S_{\text{пок}}$ — сумма всех промежуточных покупок акций.

Формула для определения средневзвешенной суммы вложенных средств с учетом покупок/продаж:

$$V = (T_1 \cdot S_{\text{нач}} + T_2 \cdot (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}}) + T_3 \cdot (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}} - S_{\text{прод}}) + \dots + T_n \cdot (S_{\text{нач}} + \sum S_{\text{пок}} - \sum S_{\text{прод}})) / \sum T$$

где V — средневзвешенная сумма вложенных средств, T_1, T_2, T_3, T_n — количество дней в подпериод между сделками с акциями, для данного расчёта принято в месяце 30 дней;

ΣT — суммарное количество дней на рассматриваемом временном отрезке.

Расчёт доходности. Для этого поделим рассчитанный ранее результат инвестирования на средневзвешенную сумму вложенных средств и переведём полученный результат в годовые проценты.

$$D = (S/V) \cdot 365/T \cdot 100 \%$$

Доходность к погашению, или полная доходность облигации

Формула для расчёта полной доходности:

$$d_{\text{кон}} = [(D_{\text{сов}} + P) / (K_p - T)] \cdot 100 \%,$$

где $d_{\text{кон}}$ — полная доходность облигации, %; $D_{\text{сов}}$ — совокупный купонный доход, руб.; P — величина дисконта (премии) по облигации, руб.; K_p — цена приобретения облигации, руб.; T — число лет, в течение которых инвестор владел облигацией.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие права имеют акционеры? •
2. Что такое уставный капитал акционерного общества и как он рассчитывается? •
3. Что такое дивиденды и как они выплачиваются?
4. Что такое проспект ценных бумаг?
5. Перечислите основные характеристики эмиссионных ценных бумаг.
6. Укажите основные права владельца обыкновенных акций.
7. Для чего организации выпускают акции?
8. Какие торговые стратегии Вы знаете?
9. Как устанавливается доход по облигации при её выпуске? •
10. Кто выпускает облигации?
11. На какие сроки выпускаются облигации?
12. Как определить надёжность облигаций?

Ситуация 1

Расчёт уставного капитала. Уставный капитал акционерного общества состоит из 240 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб., 10 тыс. привилегированных акций первого выпуска номиналом 100 руб. и 10 тыс. привилегированных акций второго выпуска номиналом 500 руб. На общем собрании принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций в количестве 50 тыс. руб. и третьего выпуска привилегированных акций номиналом 200 руб. в объёме 5 тыс. штук. Рассчитать размер уставного капитала общества после завершения дополнительного выпуска обыкновенных и третьего выпуска привилегированных акций.

Ситуация 2

Уставный капитал акционерного общества 1 млрд руб. разделён на обыкновенные акции (80 %) и привилегированные (20 %) одинаковой номинальной стоимостью 1000 руб., т. е. всего 1 млн акций. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 15 % номинальной стоимости. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций — 1000 руб. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на выплату всех дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн руб. чистой прибыли?

Ситуация 3

На счёте клиента имеется 50 000 руб. 26 марта клиент спрогнозировал рост акций компании Х. При плече 1:2 в распоряжении клиента 150 000 руб. / 50 000 собственных и 100 000 предоставленных брокером. 27 марта клиент покупает 100 акций по цене 1490 руб. 27 апреля клиент продаёт все бумаги по 1580 руб. и возвращает брокеру занятые у него средства.

Осуществить расчёт дохода и годовой доходности акций.

Ситуация 4

Номинал облигации 1000 руб., купон 16 %, выплата производится ежеквартально. На дату продажи облигации после последней выплаты прошло 54 дня. Для расчёта берётся 90 дней в квартале. Другие условия остаются неизменными. По какой цене будет продана облигация?

Ситуация 5

Стоимость чистых активов открытого ПИФа «Инвестиция» по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 1 202 959 тыс. руб. Количество паёв по состоянию на 29 октября 2019 г. — 188 082,55. Рассчитайте стоимость пая.

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты для нахождения показателей доходности ценных бумаг.
5. Рассчитайте размер дивидендов и дохода по ценным бумагам.
6. Сделайте выводы.

Тема 3.3. Пенсии

Практическое занятие №6. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Учебная цель: формировать умение применять различные финансовые инструменты для формирования пенсионных накоплений

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в анализе доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой имеют определенные категории физических лиц, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на страховую пенсию по старости (инвалидности), а также в некоторых иных случаях.

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Накопительная пенсия может выплачиваться единовременно или траншами.

Пенсионные накопления - совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$НП = ПН / Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

В 2014-2021 годах по решению государства все средства страховых взносов страхователей направляются на формирование только страховой пенсии и не направляются на накопительную, вне зависимости от выбранного застрахованным лицом варианта пенсионного обеспечения.

Формула для расчета пенсии:

Пенсионные баллы * Стоимость балла + Фиксированная выплата = Страховая пенсия по старости

Пенсионными баллами оценивается каждый календарный год трудовой деятельности с учетом ежегодных отчислений страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в Пенсионный фонд РФ. Стоимость пенсионного балла устанавливается государством ежегодно.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Охарактеризуйте типы пенсионной системы.
2. Какие виды пенсий Вы знаете?
3. Какие страховые тарифы применяются для граждан РФ?
4. Что такое страховой стаж?
5. Охарактеризуйте условия назначения страховой пенсии по старости.
6. Что представляет собой накопительная пенсия?
7. Охарактеризуйте функции НПФ.

Ситуация 1

Размер будущей пенсии будет положительно зависеть от размера вашего оклада, величины трудового стажа, количества лет службы в армии или ухода за детьми, желания работать после наступления пенсионного возраста и ещё некоторых факторов, которые

могут со временем меняться. Для расчёта пенсии на сайте ПФР вывешен пенсионный калькулятор <http://school.pfrf.ru/calculator.html>. Узнать размер своей будущей пенсии можно, ответив на несколько несложных вопросов.

Для расчета пенсии пройдите по ссылке, указанной выше (Пенсионный калькулятор). Антон Иванов начинает работать на сталелитейном заводе в 2015 г. На тот момент ему 23 года. Перед этим он прошёл учёбу в колледже и отслужил 2 года в армии. С тех пор он получает 25 тыс. р./мес. Антон рассчитывает, что со временем его зарплата будет расти благодаря карьерному росту. Он надеется получать в среднем 40 тыс. р./мес. в 2025—2040 гг. и 80 тыс. р./мес. в 2040—2051 гг. В 2052 г. он достигнет возраста 60 лет и сможет выйти на пенсию. Работать после 60 лет он не собирается. На какую государственную пенсию он может рассчитывать после 2052 г.? Заполните анкету пенсионного калькулятора за Антона и посмотрите, какая пенсия у него выходит. Обратите внимание, что зарплата Пети будет расти, а значит, в графу «официальная заработная плата» надо ввести какую-то усреднённую сумму. Какую?

После того как вы рассчитали будущую пенсию Антона, попробуйте поиграть с цифрами. Как поменяется пенсия, если Антон согласится работать ещё 3 года после наступления пенсионного возраста? А если он будет работать ещё 5 лет? Изменится ли пенсия, если зарплата Антона в 2015—2024 гг. будет не 25, а 30 тыс. р./мес.? А если его зарплата в 2040—2051 гг. составит не 80, а 100 тыс. р./мес.? Обратите внимание, что для расчёта будущей пенсии принимаются во внимание только доходы, не превышающие «предельную базу», установленную государством в год получения этих доходов.

Сравните пенсию Антона с зарплатой, которую он будет получать на заводе в последние 10 лет своей карьеры. Придётся ли Антону резко изменить стиль своей жизни и размер своих расходов? Сможет ли он в преклонном возрасте вести активную и интересную жизнь: путешествовать, хорошо одеваться, посещать кино и рестораны, регулярно обновлять компьютер, телефон и другие электронные устройства?

Ситуация 2

Антон Иванов решил заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию. Какие критерии выбора НПФ?

<http://school.pfrf.ru/test.html>

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно определить?
4. Выполните предварительные расчеты для определения размера пенсии на сайте Пенсионного фонда РФ.
5. Охарактеризуйте критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.
6. Сделайте выводы.

Тема 4.1 Налоги

Практическое занятие №7. Расчет суммы налога на имущество, земельного налога, транспортного налога, НДФЛ. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение

Учебная цель: формировать умение рассчитывать суммы налога на имущество, земельного налога, транспортного налога, НДФЛ

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в расчете суммы налога на имущество, земельного налога, транспортного налога, НДФЛ

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические ситуации.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных налогов, взимаемых с физических лиц. Заработная плата, процентный доход по вкладам в банке, дивидендный доход от владения долями в организациях, выигрыш в лотерею — всё это примеры доходов, которые могут облагаться НДФЛ.

Налоговый период по НДФЛ составляет один год. Основная налоговая ставка в России составляет 13 %.

По ставке 13 % облагаются налогом: зарплаты налоговых резидентов; вознаграждения налоговых резидентов за профессиональные услуги (например, услуги нотариусов); инвестиционный доход от операций с ценными бумагами (в том числе через ПИФы), а именно: разница между ценой продажи активов и всеми расходами на их приобретение (включая комиссии финансовых организаций); доход от перепродажи недвижимости, автомобилей и прочего имущества, которым вы владели менее 3 лет, а именно: разница между ценой продажи и всеми расходами на приобретение; доход от продажи имущества, полученного в наследство, если вы владели им менее 3 лет, — здесь налогом будет облагаться вся стоимость имущества, так как вы получили его бесплатно; доход от сдачи имущества в аренду.

Помимо НДФЛ, физические лица должны уплачивать налоги, связанные с имуществом: налог на имущество, земельный налог и транспортный налог. В отличие от НДФЛ, эти налоги выплачиваются за владение имуществом, а не за его получение.

Транспортным налогом облагаются автомобили, мотоциклы, автобусы, самолёты, вертолёты, яхты, катера, снегоходы, гидроциклы и другие наземные, водные и воздушные самоходные механизмы. Ставки налога устанавливаются в зависимости от мощности двигателя, тяги или вместимости транспортного средства.

Ставка транспортного налога на автомобили в зависимости от мощности двигателя

Мощность двигателя	Ставка налога, руб. с 1 л. с.
Свыше 70 до 100 л. с. включительно	12
Свыше 100 до 150 л. с. включительно	35
Свыше 150 до 200 л. с. включительно	45
Свыше 200 до 250 л. с. включительно	75
Свыше 250 л. с.	150

На сайте <http://www.glavbukh.ru/calc> можно произвести расчёт транспортного налога в каждом регионе в зависимости от мощности двигателя вашего транспортного средства и даты постановки на учёт в ГИБДД.

Имущественным налогом облагается недвижимость: жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, любое иное строение, помещение или сооружение. Так же как и для транспортного налога, ставку устанавливает регион, но в диапазоне, указанном в законодательстве. Налоговая база по налогу на имущество физических лиц в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости. Сведения о кадастровой стоимости земельных участков размещаются на официальном сайте Росреестра в сети Интернет.

Налоговая база для каждого налогоплательщика, являющегося физическим лицом, определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 Налогового кодекса Российской Федерации (0,3% или 1,5%).

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Дайте определение объекту налогообложения, налоговой базе и ставке налога.
2. Как определяется сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет физическим лицом?
3. Охарактеризуйте порядок расчета налога на имущество.
4. Как оплатить налоги физическому лицу через портал Госуслуг?
5. Как рассчитывается налог на транспорт?
6. Какие последствия неуплаты налога существуют?

Ситуация 1

1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р. а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет. б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года. в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

Ситуация 2

Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с. 19 а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу. б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу. в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Ситуация 3

Иван Востоков переехал жить из города Анадырь (Чукотка) в Москву. При этом он перевез с собой автомобиль Nissan Primera мощностью 180 л. с. Ставка налога на одну лошадиную силу для автомобилей данной мощности в Москве составляет 50 р., а в Чукотской АО только 10 р. На сколько больше будет налог, который заплатит Иван в Москве, по сравнению с тем, который он заплатил бы в Анадыре?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты для определения суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет.
5. Рассчитайте налог на имущество и транспортный налог.
6. Сделайте выводы.

Тема 4.2 Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Практическое занятие №8. Анализ ситуаций, связанных с финансовым мошенничеством

Учебная цель: формировать умение выявлять случаи финансового мошенничества

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в анализе ситуаций, связанных с финансовым мошенничеством

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Виды мошенничества на финансовом рынке

1. «Финансовые пирамиды». Внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

2. «Услуги на рынке Форекс». Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название. В действительности клиенты дилинговых компаний самостоятельно не совершают операции на международном рынке, вместо этого за них это делает финансовый посредник. Кроме того, клиенты получают лишь усеченную информацию о текущих котировках или вообще её не получают, что также не позволяет им вести самостоятельную торговлю валютой.

3. Мошенничества с использованием имени Банка России. Например, мошеннические действия могут совершаться с помощью СМС-сообщений и email-рассылок в адрес клиентов различных кредитных организаций: аферисты представляются

сотрудниками Банка России, направляют ложное сообщение о блокировке банковской карты клиента и предложение перезвонить, якобы чтобы разблокировать ее, а на самом деле — чтобы получить данные для управления счетом.

4. Звонки из Банка. Мошенники используют базы данных, где содержатся сведения о людях, ранее оказавшихся жертвами аферистов: продавцов биодобавок и псевдомедицинских приборов, экстрасенсов, финансовых махинаторов и т.п.

5. Письменные уведомления. Еще одна похожая схема мошенничества — направление уведомлений о выплатах и компенсациях в письменном виде с использованием поддельных документов с отдельными реквизитами Банка.

6. Кража данных карты при расчете. В мошеннических схемах могут участвовать не только посторонние злоумышленники, но и те, кому принято доверять: представители сферы торговли и услуг, банковские работники.

7. Двойная транзакция. Простой способ мошенничества с банковскими картами — двойные операции (транзакции). Совершая оплату в торгово-сервисной сети, покупатель передает карту оператору, он проводит ее через считывающее устройство, покупатель вводит ПИН-код (если требуется), и сотрудник сообщает, что произошла ошибка. Затем действия повторяются еще раз, и транзакция выполняется успешно, а спустя какое-то время владелец карты обнаруживает, что деньги за покупку списаны дважды.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Охарактеризуйте виды финансового мошенничества.
2. Как избежать кражи данных при осуществлении расчетов через интернет?
3. Как предотвратить двойные транзакции?
4. Назовите признаки, по которым можно определить, что совершаются мошеннические действия?
5. Как противодействовать мошеннической социальной инженерии?

Ситуация 1

ВКонтакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз — смартфон, почти мой!!!) ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер ****. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-). Заранее спасибо!!!» Оцените ситуацию.

Ситуация 2

В Интернете Вам пришло письмо, что Вы выиграли крупную сумму денег, и Вам надо всего лишь прислать подтверждение, что Вы — это ВЫ (фото паспорта). Вам повезло? Оцените ситуацию.

Ситуация 3

На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот неСитуация: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет? Деньги проверили, сделка состоялась. Все хорошо? Оцените ситуацию.

Ситуация 4

На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные

деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей? Вам надо подумать. Деньги у Вас есть, но совсем немного. Вы обмениваетесь телефонами. Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей-спортсменов, которым это товар необходим! Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама. Но Никита на звонки не отвечает. Так же как и Александр. Почему? Оцените ситуацию.

Ситуация 5

Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать! Вы будете участвовать в этой акции? Оцените ситуацию.

Ситуация 6

Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук! Вы готовы получить приз?» Конечно! Кто не готов? «В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру*****. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона(это неременное условие Билайн).И ноутбук будет Вашим! » Оцените ситуацию.

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано.
4. Прокомментируйте ситуации.
5. Укажите организации, защищающие финансовые права граждан.
6. Сделайте выводы.

Основные печатные издания

1. Вазим А. А. Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224с. — ISBN978-5-8114-8953-4
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О.Жданова, Е.В.Савицкая.-Москва: ВАКО, 2020.-400с.— (Учимся разумному финансовому поведению).-ISBN978-5-408-04500-6.— Текст: непосредственный.
3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: / М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., - 288 с. (профессиональное образование) – ISBN978-5-4468-9279-2
4. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования/ М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., [Электронный ресурс]: электронный учебно-методический комплекс. - 288с. (профессиональное образование) — URL: <https://www.academia-moscow.ru/catalogue/5411/477930/Режимдоступа: для авториз. пользователей>
5. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие

для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

6. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : непосредственный.

7. Шимко, П. Д. Основы экономики: учебники и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/433776> (дата обращения: 27.07.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

Основные электронные издания

1. ГОСТЭКСПЕРТ—единая база ГОСТов РФ—URL: <https://gostexpert.ru/>
2. Информационная система Bloomberg: официальный сайт.—Москва, 2021 - URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 27.07.2021).—Текст: электронный.
3. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. — Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 27.07.2021). — Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Московская биржа : официальный сайт. — Москва, 2021 - URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2021). — Текст : электронный.
2. Правительство Российской Федерации: официальный сайт.—Москва.—Обновляется в течение суток. — URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2021). —Текст: электронный
3. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. — Москва, 2021 — URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 27.07.2021).— Текст : электронный.
4. РОССТАНДАРТ—Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии—URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
5. СПАРК—Система профессионального анализа рынков компаний:[сайт]. — Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 27.07.2021). — Текст : электронный.
6. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт.—Москва, 2021—URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.07.2021).—Текст: электронный.
7. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. — Москва, 2021 — URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021). — Текст : электронный.
8. Центральный банк России: [сайт]. — 2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.
9. Экономический факультет МГУ : [сайт]. — 2021. - URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Колледж СКФУ в г. Ставрополе

Методические указания для самостоятельной работы
по дисциплине

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность 09. 02.11 Разработка и управление программным обеспечением

Форма обучения очная

Ставрополь, 2025

1. Пояснительная записка

Методические указания по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности призваны оказывать помощь студентам в изучении основных понятий, идей, теорий и положений дисциплины, изучаемых в ходе конкретного занятия, способствовать развитию их умений, навыков и профессиональных компетенций. Методические указания предназначены для студентов специальности СПО 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений

Целью самостоятельной работы учащихся является овладение основными знаниями умениями и навыками в соответствии с требованиями ФГОС по специальности СПО

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

- определять источники финансирования;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;
- презентовать бизнес-идею.
- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

порядок применения различных цифровых средств и программного обеспечения в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств;

основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности;

правила разработки бизнес-планов;

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом. Для организации самостоятельной работы необходимы следующие условия: готовность студентов к самостоятельному труду; наличие и доступность необходимого учебно-методического и справочного материала; консультационная помощь.

2. План-график выполнения самостоятельной работы студента

№	Наименование разделов и тем дисциплины, их краткое содержание	Форма контроля	часы
1	Сущность финансовой грамотности населения, Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.	доклад	2

	Содержание основных понятий финансовой грамотности: : человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налог и, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджетные виды, дефицит, профицит Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.		
2	Структура, функции и виды банковских услуг Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка рефератов и презентации по тематике: - история возникновения банков - роль банков в управлении личными финансами - структура современной банковской системы - функции современной банковской системы - банки как экосистемы - ключевая ставка как ориентир в принятии финансовых решений - правовые основы взаимоотношения банка и гражданина	реферат	2
3	Основные виды банковских операций Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидности Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	презентация	2
4	Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхо	презентация	2

	ватель,страховойброкер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховойвзнос,страховаяпремия,страховыепродукты.Видыстрахования:страхованиежизни,страхованиеотнесчастныхслучаев,медицинскоестрахование,страхованиеимущества,страхованиегражданскойответственности. Страховыеериски.		
5	Формирование стратегии инвестирования Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальныеифинансовыеинвестицииихклассификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	доклад	2
6	Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	презентация	2
7	Система налогообложения физических лиц Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Экономическа сущность понятия налог. Субъект,объектипредметналогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура ифункции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов дляфизическихлиц. Налоговаядекларация. Налоговыельготыиналоговые вычетыдляфизическихлиц.	доклад	

8	Тема 6. Способы принятия финансовых решений Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Личное финансовое планирование. Личный семейный бюджет. Понятие предпринимательской деятельности. инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.	презентация	2
	ИТОГО		16

3. Методические указания по выполнению различных форм самостоятельной работы

3.1 Методические указания по созданию презентаций:

Общие правила создания презентаций

1. Не размещайте на одном слайде сразу несколько блоков зрительной или текстовой информации.
2. Советы по дизайну:
 - а) текст должен контрастировать с фоном;
 - б) не следует делать слайды слишком пёстрыми и разрозненными по цветовому решению;
 - в) использование на слайдах трёх-четырёх цветов благоприятно влияет на концентрацию внимания и улучшает восприятие.
3. При разработке презентации важно учитывать, что материал на слайде можно разделить на главный и дополнительный. Главный необходимо выделить, чтобы при демонстрации слайда он нес основную смысловую нагрузку: размером текста или объекта, цветом, спецэффектами, порядком появления на экране.
4. Не выносите на слайд излишне много текстового материала. Из-за этого восприятие слушателей перегружается, нарушая концентрацию внимания.
5. Вставляемые изображения должны быть хорошего качества и достаточно большого размера, иначе при растягивании они теряют резкость, чем могут только испортить эффект от презентации.
6. Советы по эффектам анимации:
 - а) не следует перенасыщать презентацию спецэффектами;
 - б) анимация используется по минимуму и лишь тогда, когда на ней лежит функциональная нагрузка;
 - в) с помощью анимации хорошо выделять ключевые обозначать выводы, будет лучше, если анимация настроена на выделение цветом, а не на разное движение букв на экране.
7. При подготовке к выступлению в тексте доклада сделайте пометки, указывающие на смену слайда в тот или иной момент речи, распечатайте два экземпляра выступления с пометками смены слайдов: один экземпляр – себе, а второй – технику, руководящему показом презентации.

Критерии оценки презентации:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; Используются графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

3.2. Методические указания по подготовке рефератов (докладов):

Общие требования к оформлению рефератов (докладов).

Текст реферата должен быть оформлен в соответствии с требованиями ГОСТ, основные положения которого здесь и воспроизводятся.

Общий объём работы - 15—30 страниц печатного текста (с учётом титульного листа, содержания и списка литературы) на бумаге формата А4, на одной стороне листа.

В тексте должны композиционно выделяться структурные части работы, отражающие суть исследования: введение, основная часть и заключение, а также заголовки и подзаголовки.

Целью реферативной работы является приобретение навыков работы с литературой, обобщения литературных источников и практического материала по теме, способности грамотно излагать вопросы темы, делать выводы.

Реферат должен содержать:

титульный лист,

оглавление,

введение,

основную часть (разделы, части),

выводы (заключительная часть),

приложения,

пронумерованный список использованной литературы (не менее 2-х источников) с указанием автора, названия, места издания, издательства, года издания.

В начале реферата должно быть **оглавление**, в котором указываются номера страниц по отдельным главам.

Во **введении** следует отразить место рассматриваемого вопроса в естественнонаучной проблематике, его теоретическое и прикладное значение. (Обосновать выбор данной темы, коротко рассказать о том, почему именно она заинтересовала автора).

Основная часть должна излагаться в соответствии с планом, четко и последовательно, желательно своими словами. В тексте должны быть ссылки на использованную литературу. При дословном воспроизведении материала каждая цитата должна иметь ссылку на соответствующую позицию в списке использованной литературы с указанием номеров страниц, например /12, с.56/ или «В работе [11] рассмотрены....» Каждая глава текста должна начинаться с нового листа, независимо от того, где окончилась предыдущая.

I глава. Вступительная часть. Это короткая глава должна содержать несколько вступительных абзацев, непосредственно вводящих в тему реферата.

II глава. Основная научная часть реферата. Здесь в логической последовательности излагается материал по теме реферата. Эту главу целесообразно разбить на подпункты - 2.1., 2.2. (с указанием в оглавлении соответствующих страниц).

Все **сноски и подстрочные примечания** располагаются на той же странице, к которой они относятся.

Оформление цитат. Текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания.

Оформление перечислений. Текст всех элементов перечисления должен быть грамматически подчинен основной вводной фразе, которая предшествует перечислению.

Оформление ссылок на рисунки. Для наглядности изложения желательно сопровождать текст рисунками. В последнем случае на рисунки в тексте должны быть соответствующие ссылки. Все иллюстрации в реферате должны быть пронумерованы. Нумерация должна быть сквозной, то есть через всю работу. Если иллюстрация в работе единственная, то она не нумеруется.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми иллюстрации помещены в реферате.

Оформление таблиц. Все таблицы, если их несколько, нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. Над правым верхним углом таблицы помещают надпись «Таблица...» с указанием порядкового номера таблицы, без значка № перед цифрой и точки после нее. Если в тексте реферата только одна таблица, то номер ей не присваивается и слово «таблица» не пишут. Таблицы снабжают тематическими заголовками, которые располагают посередине страницы и пишут с прописной буквы без точки на конце.

Выводы (заключительная часть) должны содержать краткое обобщение рассмотренного материала, выделение наиболее достоверных и обоснованных положений и утверждений, а также наиболее проблемных, разработанных на уровне гипотез, важность рассмотренной проблемы с точки зрения практического приложения, мировоззрения, этики и т.п.

В этой части автор подводит итог работы, делает краткий анализ и формулирует выводы.

Примерный объем реферата составляет 15-20 страниц машинописного текста.

В конце работы прилагается **список используемой литературы**. Литературные источники следует располагать в следующем порядке:

энциклопедии, справочники;

книги по теме реферата (фамилии и инициалы автора, название книги без кавычек, место издания, название издательства, год издания, номер (номера) страницы);

газетно-журнальные статьи (название статьи, название журнала, год издания, номер издания, номер страницы).

Формат. Реферат должен быть выполнен на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста — «TimesNewRoman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое — 30 мм, верхнее, и нижнее, левое — 20 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту.

Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа, который не обозначается цифрой. В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Примеры оформления сносок приводятся ниже. Расстояние между названием главы (подраздела) и текстом должно быть равно 2,5 интервалам. Однако расстояние между подзаголовком и последующим текстом должно быть 2 интервала, а интервал между строками самого текста — 1,5. Размер шрифта для названия главы — 16 (полужирный), подзаголовка — 14 (полужирный), текста работы — 14. Точка в конце заголовка, располагаемого посередине листа, не ставится. Заголовки не подчёркиваются. Абзацы начинаются с новой строки и печатаются с отступом в 1,25 сантиметра. Оглавление (содержание) должно быть помещено в начале работы.

Заголовки. Заголовки разделов и подразделов следует печатать на отдельной строке с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая, например: ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Выравнивание по центру или по левому краю. Отбивка: перед заголовком — 12 пунктов, после — 6 пунктов. Расстояние между названием главы и последующим текстом должно

быть равно двум междустрочным интервалам. Такое же расстояние выдерживается между заголовками главы и параграфа. Расстояния между строками заголовка принимают таким же, как и в тексте. Подчеркивать заголовки и переносить слова в заголовке не допускается.

Нумерация. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту (титульный лист и оглавление включают в общую нумерацию). На титульном листе номер не проставляют. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист. В верхней части титульного листа пишется, в какой организации выполняется работа, далее буквами увеличенного кегля указывается тип («Реферат») и тема работы, ниже в правой половине листа — информация, кто выполнил и кто проверяет работу. В центре нижней части титульного листа пишется город и год выполнения.

Библиография

Библиографические ссылки в тексте реферата оформляются в виде номера источника в квадратных скобках. Библиографическое описание (в списке источников) состоит из следующих элементов:

основного заглавия;

обозначения материала, заключенного в квадратные скобки;

сведений, относящихся к заглавию, отделенных двоеточием;

сведений об ответственности, отделенных наклонной чертой;

при ссылке на статью из сборника или периодического издания — сведений о документе, в котором помещена составная часть, отделенных двумя наклонными чертами с пробелами до и после них;

места издания, отделенного точкой и тире;

имени издателя, отделенного двоеточием;

даты издания, отделенной запятой.

Критерии оценки реферата:

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные печатные издания

1. Вазим А. А. Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва: ВАКО, 2024. - 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. — Текст: непосредственный.
3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие / М.: - Издательский центр «Академия», 2023 г., - 288 с. (профессиональное образование) – ISBN 978-5-4468-9279-2
4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Юрайт, 2023. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование).
6. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 392 с. — (Профессиональное образование).

Основные электронные издания

1. ГОСТЭКСПЕРТ—единая база ГОСТов РФ—URL: <https://gostexpert.ru/>
2. Информационная система Bloomberg: официальный сайт. — Москва, 2025 - URL: <http://www.bloomberg.com>. — Текст: электронный.
3. Финансовая грамотность в ВУЗах. Официальный сайт сетевого методического центра МГУ им. М.Ю. Ломоносова, 2025 - <https://fingramota.econ.msu.ru/>

Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ – Москва, 2025 - URL: <https://minfin.gov.ru/>— Текст: электронный.
2. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2025 - URL: moex.com. — Текст: электронный.
3. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. — Москва. — URL: <http://government.ru> — Текст: электронный
4. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. — Москва, 2025 — URL: <http://www.raexpert.ru>— Текст :электронный.
5. РОССТАНДАРТ- Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии— URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
6. СПАРК—Система профессионального анализа рынков и компаний:[сайт].— Москва, 2025 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> — Текст :электронный.
7. Справочно-правовая система КонсультантПлюс: официальный сайт.— Москва, 2025—URL: <http://www.consultant.ru>—Текст:электронный.
8. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: <http://www.gks.ru>. — Текст :электронный.
9. Центральный банк России: [сайт]. — 2025. - URL: <https://fincult.info/> - Текст : электронный.
10. Экономический факультет МГУ. Официальный сайт. — 2025. - URL: <https://finuch.ru/> - Текст : электронный.