

Министерство образования Иркутской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Иркутской области
«Иркутский техникум транспорта и строительства»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
для выполнения практических работ
по учебной дисциплине ОП.04 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой
грамотности
по профессии среднего профессионального образования
08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ

Квалификация: мастер отделочных строительных работ

Форма обучения: очная

Нормативный срок обучения: 1 год 10 месяцев

на базе основного общего образования

Иркутск, 2026

Методические рекомендации для практических работ составлены на основании рабочей программы по дисциплине ОП.04 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

Разработчик: Лаврова Ю.А., преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрено и одобрено на заседании
ДЦК Протокол № 9 от 18.05.2026г.
Председатель ДЦК Е.В. Иринчева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие методические рекомендации по дисциплине составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО. Практические задания направлены на формирование учебных практических умений, они составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки.

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учётом преемственности с основной школой являются:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;
- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;
- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

При выполнении заданий обучающихся должен уметь:

- управлять деньгами; учитывать движение денежных средств;
- применять способы зарабатывать на жизнь, связанные с работой по найму и организацией собственного бизнеса;
- применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;
- применять способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой среды в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждения финансовой сферы;
- рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных; заемных ресурсов;
- определять разницу между личным и производственным потреблением;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами.

Знать:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления деньгами;
- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности и этики, различия между работой по найму и самозанятостью;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;

- основные виды налогов, права потребительских услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен приобрести навыки:

- принятия финансовых решений, учета денег;
- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;
- управления бюджетом и личными финансами;
- выстраивание системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;
- повышения уровня социальной ответственности при одобрении обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами;
- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

<p>Практическое занятие №1. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов. Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)</p>
<p>Практическое занятие 2. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цены на товары и услуги. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Влияние рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами на цену. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Возврат товара после покупки. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения</p>
<p>Практическое занятие 3. Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.). Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета</p>
<p>Практическое занятие 4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. Составляем личный финансовый план и бюджет. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив</p>
<p>Практическое занятие 5. Заключаем кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.</p>
<p>Практическое занятие 6. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)</p>
<p>Практическое занятие 7. Выбор инвестиционной стратегии. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного/семейного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат).</p>

<p>Практическое занятие №8. Как использовать страхование в повседневной жизни? Заключаем договор страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия страховщика при наступлении страхового случая. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг</p>
<p>Практическое занятие №9. Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Презентация компании. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов.</p>
<p>Практическое занятие №10. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП.</p>
<p>Практическое занятие №11. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)</p>

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

Практическая работа №1

Задание 1. Рассчитаем каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задание 2. Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты. 1) Как вам следует поступить в этой ситуации? 2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение? 3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра

Задание 3. Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте? 2) Что такое код CVV/CVC? 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование? 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают? 5) Что означают цифры в номере вашей карты? 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним? 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

Задание 4. Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» - удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать?» - подумала Светлана. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя? 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов? 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств? 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

Задание 5. Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ? 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу. 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок? 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь? 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет? 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

Задание 6. Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему? 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции? 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

Задание 7. Перечислите меры, способствующие снижению инфляции:

- Увеличение ставки рефинансирования, отказ от искусственного удержания курса национальной валюты
- Увеличение зарплат и пенсий, снижение ставки рефинансирования
- Отказ от роста зарплат и пенсий, изъятие Центробанком «лишних» денег из оборота

Практическая работа №2

Задание 1. Обязательная информация о товаре (услуге)

Выберите 3 товара из разных категорий (например, смартфон, бытовая техника, одежда). Для каждого товара найдите и запишите:

- Название, бренд
- Основные характеристики
- Страна-производитель
- Гарантийный срок
- Условия возврата

Вопрос: Какая информация о товаре является самой важной для покупателя? Почему?

Задание 2. Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы

1. Найдите один и тот же товар в трех разных местах:

- Официальный сайт бренда
- Маркетплейс (Wildberries, Ozon, AliExpress и др.)
- Локальный магазин (можно проверить сайты, например, М.Видео, DNS)

2. Сравните:

- Наличие товара
- Условия доставки
- Возможность возврата

Вопрос: Где выгоднее покупать товар? Почему?

Задание 3. Цены на товары и услуги. Дифференциация цен

1. Выберите 1 товар и найдите его в разных магазинах (минимум 3 варианта).

2. Запишите цены и объясните возможные причины разницы (бренд, доставка, гарантия, упаковка).

3. Приведите пример ценовой дискриминации (например, разные цены для студентов, пенсионеров, подписчиков).

Вопрос: Как покупатель может использовать дифференциацию цен в свою пользу?

Задание 4. Программы лояльности

1. Изучите программы лояльности в трех магазинах (например, Пятерочка, СберМегаМаркет, Леруа Мерлен).

2. Запишите:

- Тип скидок (бонусы, кэшбек, накопительные баллы)

- Условия получения скидки

3. Рассчитайте, сколько можно сэкономить, используя дисконтную карту (например, товар за 5000 Р со скидкой 10% = 4500 Р).

Вопрос: Всегда ли программы лояльности выгодны покупателю?

Задание 5. Влияние рекламы на цену

1. Найдите два одинаковых товара (например, в рекламном баннере и в обычном поиске).

2. Сравните цены.

3. Объясните, как реклама может влиять на стоимость.

Вопрос: Почему иногда рекламируемые товары дороже?

Задание 6. Варианты оплаты

1. Выберите 1 товар и проверьте способы оплаты в разных магазинах.

2. Запишите:

- Можно ли купить в кредит/рассрочку?

- Есть ли комиссия за разные способы оплаты?

- Предлагают ли подписку (например, на технику Apple)?

3. Рассчитайте переплату, если покупать в кредит (например, товар за 20 000 Р, переплата 10% = 22 000 Р).

Вопрос: Какой способ оплаты самый выгодный? Почему?

Задание 7. Возврат товара после покупки

1. Изучите условия возврата в трех магазинах.

2. Запишите:

- Срок возврата

- Нужен ли чек?

- Можно ли вернуть товар без объяснения причины?

3. Приведите пример, когда возврат невозможен (например, нижнее белье).

Вопрос: Почему важно проверять условия возврата перед покупкой?

Задание 8. Расчет полной цены

1. Выберите 1 товар и рассчитайте его полную стоимость с учетом:

- Доставки
- Страховки (если есть)
- Налога (например, за дорогой товар)
- Комиссии за оплату картой

2. Сравните с другим магазином.

Вопрос: почему иногда дешевый товар в итоге оказывается дороже?

Итоговый вопрос:

На основе всех заданий выберите наилучшее предложение по одному из товаров. Объясните свой выбор.

Форма отчета: таблицы, скриншоты, расчеты, письменные ответы на вопросы.

Практическая работа №3

Задание 1. Выбор надежного интернет-магазина

1. Выберите 3 интернет-магазина (например, Wildberries, Ozon, небольшой нишевый магазин).

2. Проверьте:

- Наличие юридических данных (ОГРН, ИНН, контакты)
- Отзывы на независимых платформах (например, Яндекс.Карты, Trustpilot)
- Условия возврата и гарантии

3. Сравните и сделайте вывод: какой магазин вызывает больше доверия?

Вопрос: Какие признаки говорят о ненадежности магазина?

Задание 2. Безопасность платежных инструментов

1. Изучите 3 способа оплаты (банковская карта, электронный кошелек, перевод по реквизитам).

2. Запишите:

- Какие данные требуются для оплаты?
- Какие меры безопасности применяются (3D-Secure, подтверждение по SMS)?

3. Приведите пример мошеннической схемы для каждого способа оплаты.

Вопрос: Какой способ оплаты самый безопасный? Почему?

Задание 3. Расчет полной цены и выбор лучшего предложения

1. Выберите 1 товар и найдите его в 2-3 магазинах.

2. Рассчитайте полную стоимость с учетом:

- Цены товара
- Доставки
- Сборов за наложенный платеж
- Страховки (если есть)

3. Определите, где выгоднее купить.

Вопрос: Почему дешевый товар может оказаться дороже после доставки?

Задание 4. Скидки и рекламные акции

1. Найдите один товар с:

- Обычной ценой
- Ценой по акции (например, "Черная пятница")
- Ценой с промокодом

2. Проверьте условия акции (ограничения, сроки).

3. Рассчитайте реальную экономию.

Вопрос: Всегда ли акции выгодны? Как проверить, не повысили ли цену перед скидкой?

Задание 5. Влияние неценовых факторов на покупку

1. Сравните 2 похожих товара (например, смартфоны Xiaomi и Samsung).

2. Оцените:

- Материалы корпуса
- Технологии (например, тип экрана)
- Репутацию бренда

3. Сделайте вывод: почему кто-то купит более дорогой вариант?

Вопрос: Какие неценовые факторы важны лично для вас?

Задание 6. Финансовая безопасность

1. Изучите 3 правила безопасного использования:

- Банкоматов (например, прикрывать клавиатуру)
- Онлайн-платежей (не переходить по подозрительным ссылкам)
- Хранения карт (отключение ненужных платежей в приложении)

2. Придумайте мини-тест (5 вопросов) на проверку знаний.

Вопрос: Какая ошибка пользователей чаще всего приводит к краже денег?

Задание 7. Социальная инженерия и фишинг

1. Найдите 2 примера фишинговых писем/смс (можно скриншоты из интернета).

2. Разберите:

- Какие детали выдают мошенников?

- Куда ведет ссылка (проверьте через VirusTotal)?

3. Напишите инструкцию, как не попасться на уловку.

Вопрос: Почему даже умные люди становятся жертвами фишинга?

Задание 8. Возмещение средств при мошенничестве

1. Изучите процедуру возврата денег в:

- Вашем банке (например, Сбербанк)

- Платежной системе (например, PayPal)

2. Запишите:

- Сроки подачи заявления

- Необходимые документы

3. Смоделируйте ситуацию: "С карты списали 5000 Р без подтверждения. Ваши действия".

Вопрос: Почему важно сразу блокировать карту при подозрительных операциях?

Итоговое задание

Создайте чек-лист из 10 пунктов: "Как безопасно купить товар в интернете и не потерять деньги".

Практическая работа №4

Задание 1. Анализ текущего финансового положения

1. Запишите доходы и расходы за последний месяц в таблицу:

Категория	Сумма (Р)
----- -----	
Доходы	
Зарплата	
Подработка	
Расходы	
Жилье (аренда)	
Продукты	

Транспорт		
Развлечения		

2. Рассчитайте:

- Чистый доход = Общие доходы – Общие расходы.
- Долю каждой категории в расходах (%).

Вопрос: Какие статьи расходов можно сократить?

Задание 2. Постановка финансовых целей

1. Определите 3 цели (например):

- Краткосрочная: Накопить 30 000 Р на ноутбук (за 6 месяцев).
- Среднесрочная: 500 000 Р на первый взнос по ипотеке (за 3 года).
- Долгосрочная: 3 000 000 Р на пенсию (за 15 лет).

2. Рассчитайте, сколько нужно откладывать ежемесячно для каждой цели.

Пример:

- Ноутбук: 30 000 Р / 6 месяцев = 5 000 Р/мес.

Задание 3. Составление личного финансового плана

1. Скорректируйте бюджет, добавив строку «Накопления»:

- Распределите сумму между целями из Задания 2.

2. Предложите способы увеличения доходов (подработка, продажа ненужного).

Пример бюджета:

Категория	Сумма (Р)
----- -----	
Доходы	70 000
Расходы	50 000
Накопления	10 000
Чистый остаток	10 000

Вопрос: Что делать, если доходов не хватает на все цели?

Задание 4. Выбор инструментов для сбережений

Сравните 3 варианта накоплений для одной из целей:

Инструмент	Доходность (% годовых)	Риск	Ликвидность
----- ----- ----- -----			

Банковский вклад 6%	Низкий Средняя
Облигации 8%	Средний Высокая
Акции 15%+	Высокий Высокая

Вопрос: Какой инструмент лучше для краткосрочных целей? Для долгосрочных?

Задание 5. Коррекция плана (кейс)

Ситуация: через 3 месяца после начала накоплений произошло непредвиденное:

- Снизился доход на 20%.
- Появились дополнительные расходы (лечение – 15 000 Р).

Задача:

1. Пересчитайте план, изменив сроки или суммы целей.
2. Предложите альтернативы (например, взять кредит на лечение?).

Задание 6. Защита от ошибок

Составьте топ-5 правил финансовой дисциплины:

1. Вести учет расходов в приложении (например, ZenMoney).
2. Автоматизировать накопления (отчислять 10% с каждой зарплаты).
3. ...

Итоговый отчет

Оформите работу в виде:

1. Таблиц с расчетами.
2. Графика накоплений (например, в Excel).
3. Письменных ответов на вопросы.

Вариант игры:

- Разделиться на «семьи» с разными доходами (30 000 Р vs 150 000 Р) и составить конкурирующие планы.

Практическая работа №5

Задание 1. Расчет стоимости кредита

Условие: Вы хотите купить ноутбук за 60 000 Р. Банк предлагает:

- Срок: 12 месяцев.
- Ставка: 15% годовых.
- Страховка: 2 000 Р (одноразово).

Задача:

1. Рассчитайте ежемесячный платеж (аннуитетный).
2. Найдите общую переплату.
3. Сравните с покупкой за наличные.

Формула аннуитетного платежа:

\|

$$\text{Платеж} = \frac{\text{Сумма} \times \text{Ставка}/12}{1 - (1 + \text{Ставка}/12)^{-\text{Срок}}}$$

\|

Пример расчета:

- Переплата по процентам: ~4 900 Р.
- Общая стоимость: 60 000 + 4 900 + 2 000 = 66 900 Р.

Вопрос: Когда кредит выгоднее, чем накопления?

Задание 2. Анализ кредитного договора

Изучите образец договора (можно взять с сайта банка) и найдите:

1. Скрытые комиссии (например, за досрочное погашение).
2. Условия страхования (обязательно ли оно?).
3. Штрафы за просрочку.

Пример:

> "При просрочке >7 дней ставка увеличивается на 5%."

Вопрос: Почему важно читать мелкий шрифт?

Задание 3. Краткосрочный vs долгосрочный кредит

Сравните два варианта на примере кредита 100 000 Р:

Параметр	Краткосрочный (1 год)	Долгосрочный (5 лет)	
-----	-----	-----	
Ставка	12%	18%	
Ежемесячный платеж	?	?	
Общая переплата	?	?	

Задача:

1. Рассчитайте платежи и переплату.
2. Сделайте вывод: когда какой кредит лучше?

Ответ:

- Краткосрочный: меньше переплата, но выше нагрузка на бюджет.
- Долгосрочный: платежи ниже, но дороже в итоге.

Задание 4. Как уменьшить стоимость кредита

Ситуация: Вы взяли кредит под 20% годовых на 3 года. Через год решили погасить досрочно.

Задача:

1. Узнайте, есть ли штраф за досрочное погашение.
2. Рассчитайте, сколько удастся сэкономить.

Пример:

- Штраф: 1% от остатка.
- Экономия: 8 000 Р (на 2 годах).

Вопрос: Всегда ли досрочное погашение выгодно?

Задание 5. Кредитная история

1. Где проверить? (ЦБ РФ, НБКИ).
2. Как исправить? (Погасить просрочки, взять небольшой кредит и закрыть его).

Кейс: У Марии 2 просрочки по кредитной карте. Банк отказывает в ипотеке. Что ей делать?

Задание 6. Работа с коллекторами

Ситуация: Вы пропустили 3 платежа. Звонят коллекторы.

Задача: Составьте алгоритм действий:

1. Проверить легальность агентства (реестр ФССП).

2. Запросить письменное уведомление о долге.
3. Предложить реструктуризацию.

Важно: Коллекторы не имеют права угрожать!

Задание 7. Выбор добросовестного кредитора

Сравните 2 банка по критериям:

1. Ставка.
2. Отзывы (сайт ЦБ, forums).
3. Условия досрочного погашения.

Пример:

Банк	Ставка	Страховка	Штраф за досрочное погашение
-----	-----	-----	-----
А	14%	Обязательна	2%
Б	16%	Добровольна	0%

Вывод: Банк Б выгоднее, если погасить досрочно.

Итоговый отчет

Оформите в виде:

1. Таблиц с расчетами.
2. Письменных выводов.
3. Чек-листа: "5 правил безопасного кредитования".

Дополнительно:

- Ролевая игра: "Банк vs Клиент" – попробуйте договориться о снижении ставки.
- Разбор кейса: "Микрозайм под 1% в день – почему это ловушка?"

Практическая работа №6

Задание 1. Моделирование бюджета при дефиците доходов

Условие:

Семья из 3 человек (двое работающих, один ребенок) имеет ежемесячный доход 70 000 Р.

Расходы:

- Аренда жилья – 25 000 Р

- Коммунальные услуги – 5 000 Р
- Питание – 20 000 Р
- Транспорт – 5 000 Р
- Детский сад – 3 000 Р
- Кредит (остаток) – 10 000 Р
- Прочие расходы – 7 000 Р

Итого расходы: 75 000 Р *(дефицит 5 000 Р)*

Задача:

1. Найдите способы сократить расходы (укажите минимум 3 варианта).
2. Рассмотрите возможность рефинансирования кредита через льготные программы для семей с детьми.

Задание 2. Моделирование бюджета при избытке доходов

Условие:

IT-специалист (программист) с доходом 200 000 Р/мес.

Расходы:

- Ипотека – 50 000 Р
- Коммуналка – 7 000 Р
- Питание – 30 000 Р
- Развлечения – 20 000 Р
- Инвестиции – 30 000 Р
- Накопления – 40 000 Р

Итого расходы: 177 000 Р *(остаток 23 000 Р)*

Задача:

1. Предложите варианты выгодного вложения свободных средств (депозиты, инвестиции).
2. Проверьте, может ли программист воспользоваться IT-ипотекой (ставка 5% вместо 12%).

Задание 3. Анализ льготных программ

1. Найдите в интернете льготный вклад для молодежи (до 25 лет) с максимальным %.
2. Сравните условия кредита для семьи с 2 детьми и без детей в одном банке.
3. Рассчитайте, сколько можно сэкономить, взяв ипотеку по госпрограмме (6%) вместо стандартной (12%) на 5 млн Р на 10 лет.

Вывод

1. В условиях дефицита важно сокращать необязательные расходы и использовать льготные кредитные программы.
2. При избытке доходов выгодно инвестировать или открывать вклады с повышенным %.
3. Льготные программы помогают сэкономить, но имеют ограничения (требуют подтверждения статуса, ограничены по времени).

Практическая работа №7

Задание 1. Расчет инвестиционного потенциала

Дано:

- Профессия: Программист (фрилансер)
- Месячный доход: 150 000 Р (нестабильный)
- Расходы:
 - Аренда – 30 000 Р
 - Еда – 25 000 Р
 - Транспорт – 10 000 Р
 - Развлечения – 15 000 Р
 - Накопления – 20 000 Р

Задача:

1. Рассчитайте финансовую подушку (6 месяцев).
2. Определите допустимый объем инвестиций (коэффициент риска = 0,6).

Решение:

1. Общие расходы = $30\,000 + 25\,000 + 10\,000 + 15\,000 = 80\,000$ Р
2. Финансовая подушка = $80\,000 \times 6 = 480\,000$ Р
3. Свободные средства = $150\,000 - 80\,000 - 20\,000 = 50\,000$ Р
4. Инвестиции = $50\,000 \times 0,6 = 30\,000$ Р/мес

Задание 2. Формирование портфеля

Условие:

У вас есть 500 000 Р для инвестиций. Выберите стратегию (консервативная/умеренная/агрессивная) и распределите средства.

Пример:

- Консервативная стратегия:

- Облигации РФ – 50% (250 000 Р)
- Депозит в банке – 30% (150 000 Р)
- ETF на золото – 20% (100 000 Р)

- Агрессивная стратегия:

- Акции роста (Tesla, NVIDIA) – 50%
- Криптовалюта (BTC, ETH) – 30%
- Венчурные инвестиции – 20%

Задача:

1. Выберите стратегию, исходя из своей профессии.
2. Распределите 500 000 Р между активами (таблица).

Задание 3. Анализ рисков

Дано:

- Вы вложили 200 000 Р в акции. Через год возможны сценарии:
 - Рост на 30% → 260 000 Р
 - Падение на 20% → 160 000 Р

Задача:

1. Рассчитайте потенциальную прибыль/убыток.
2. Оцените, допустим ли такой риск для вашего бюджета.

Вывод

1. Объем инвестиций зависит от дохода, расходов и профессии.
2. Чем стабильнее доход, тем выше допустимый риск.
3. Диверсификация снижает потери.

Практическая работа №8

Сбор информации о страховой компании и страховых программах

Перед заключением договора страхования необходимо:

- Изучить рейтинг страховой компании (например, от агентства «Эксперт РА», S&P).
- Проверить отзывы клиентов (форумы, сайты отзывов, соцсети).
- Убедиться в наличии лицензии (проверка на сайте ЦБ РФ).
- Сравнить условия разных страховщиков (тарифы, покрытие, исключения).

Примеры страховых программ:

- ОСАГО / КАСКО (автострахование)
- ДМС (добровольное медицинское страхование)
- Страхование имущества (квартира, дом)
- Страхование жизни и здоровья (накопительное, рисковое)
- Страхование путешественников (отмена поездки, медицинские расходы)

2. Принципы выбора страховой компании

- Финансовая устойчивость (способность выплачивать возмещение).
- Репутация и история выплат (были ли задержки, отказы).
- Прозрачность договора (четкие условия, отсутствие скрытых пунктов).
- Доступность сервиса (офисы, горячая линия, онлайн-чат).

3. Анализ договора страхования

Ключевые пункты договора:

- ✓ Страховая сумма (максимальная выплата).
- ✓ Страховые случаи (что именно покрывается).
- ✓ Исключения (когда страховая не платит).
- ✓ Срок действия договора.
- ✓ Права и обязанности сторон (страховщика и страхователя).

Ответственность страховщика:

- Выплата возмещения при наступлении страхового случая.
- Консультация клиента по условиям договора.

Ответственность страхователя:

- Своевременная оплата взносов.

- Сообщение о страховом случае в установленный срок.

Расчет страхового взноса

Факторы, влияющие на стоимость страховки:

- Размер страховой суммы (чем выше, тем дороже).
- Тарифы страховой компании (зависят от рисков).
- Срок страхования (долгосрочные договоры могут быть дешевле).
- Дополнительные опции (например, франшиза снижает стоимость).

Пример расчета ОСАГО:

Страховой взнос = Базовый тариф × Коэффициенты (стаж, регион, мощность авто)

5. Действия при наступлении страхового случая

1. Зафиксировать событие (фото, видео, справки из полиции/больницы).
2. Уведомить страховую (в срок, указанный в договоре).
3. Подать заявление на выплату (с приложением документов).
4. Дождаться решения страховщика (экспертиза, выплата или отказ).
5. Оспорить отказ (через претензию, ЦБ РФ или суд).
6. Защита прав потребителя страховых услуг
 - Жалоба в страховую компанию (официальная претензия).
 - Обращение в ЦБ РФ или Роспотребнадзор.
 - Суд (если страховая нарушает условия договора).

Практическое задание:

1. Сравните две страховые компании по одному виду страхования (например, ОСАГО).
2. Разберите договор страхования (найдите страховые случаи и исключения).
3. Рассчитайте примерную стоимость полиса (например, КАСКО для вашего авто).
4. Разработайте алгоритм действий при ДТП (с учетом страховых условий).

Практическая работа №9

1. Поиск информации о стартапах и бизнес-трендах

Источники для анализа:

- Новостные порталы: VC.ru, RB.RU, Inc., TechCrunch.
- Базы стартапов: Crunchbase, AngelList, Product Hunt.
- Соцсети и форумы: LinkedIn, Telegram-каналы (Startup Jedi, vc.ru).

- Отчеты и исследования: CB Insights, McKinsey, PwC.

Задание:

- Выберите 1 успешный и 1 провальный стартап.
- Проанализируйте причины успеха/провала (рынок, команда, финансы).
- Подготовьте краткий отчет (3-5 предложений).

2. Презентация компании (Pitch Deck)

Структура pitch deck (10-12 слайдов):

1. Проблема – какую боль решает ваш продукт?
2. Решение – ваш продукт/услуга.
3. Рынок – размер, аудитория, тренды.
4. Бизнес-модель – как зарабатываете?
5. Конкуренты – USP (уникальное торговое предложение).
6. Команда – кто входит и почему они лучшие?
7. Финансы – выручка, прогнозы, инвестиции.
8. План развития – ближайшие 1-3 года.

Задание:

Создайте шаблон презентации для гипотетического стартапа (можно взять реальный пример).

3. Составление бизнес-плана

Алгоритм бизнес-плана:

1. Резюме (краткое описание проекта).
2. Описание компании (миссия, цели, правовая форма).
3. Анализ рынка (целевая аудитория, конкуренты).
4. Продукт/услуга (описание, преимущества).
5. Маркетинг и продажи (как продвигать?).
6. Операционная деятельность (производство, логистика).
7. Финансовый план (расходы, доходы, окупаемость).
8. Риски и пути их минимизации.

Задание:

Напишите раздел "Финансовый план" для малого бизнеса (например, кофейня, интернет-магазин).

4. Финансовые расчеты

Основные понятия:

- Издержки = постоянные (аренда, зарплата) + переменные (материалы, реклама).
- Доход = цена × количество продаж.
- Прибыль = доход – издержки.
- Рентабельность = (прибыль / доход) × 100%.

Пример расчета для интернет-магазина:

Показатель	Сумма (руб.)
----- -----	
Постоянные издержки (аренда, з/п)	50 000
Переменные издержки (товар, доставка)	30 000
Общие издержки	80 000
Доход (100 продаж × 2000 руб.)	200 000
Прибыль (200 000 – 80 000)	120 000
Рентабельность (120 000 / 200 000) × 100%	60%

Задание:

Рассчитайте прибыль для бизнеса с заданными параметрами:

- Постоянные издержки: 70 000 руб.
- Переменные издержки: 40 000 руб.
- Цена товара: 1500 руб.
- Количество продаж: 120.

Итог занятия:

- Умение находить и анализировать информацию о стартапах.
- Навык создания презентации компании.
- Понимание структуры бизнес-плана.
- Способность проводить базовые финансовые расчеты.

Домашнее задание:

Подготовить презентацию (pitch deck) для стартапа и рассчитать его финансовые показатели.

Практическая работа №10

1. Налоговые вычеты для физических лиц

Налоговые вычеты – это законный способ уменьшить налогооблагаемую базу или вернуть часть уплаченного НДФЛ (13%).

Основные виды вычетов:

- Стандартные (на детей, для льготных категорий граждан).
- Социальные (лечение, обучение, благотворительность, пенсионные взносы).
- Имущественные (при покупке жилья, продаже имущества).
- Инвестиционные (для ИИС, доходов от ценных бумаг).

Как получить:

- ✓ Подать декларацию 3-НДФЛ через Личный кабинет налогоплательщика или Госуслуги.
- ✓ Работодатель может предоставить вычет по заявлению.

2. Пенсионная система России

Две составляющие пенсии:

1. Страховая пенсия – формируется за счет взносов работодателя (22% от зарплаты).
2. Накопительная пенсия (заморожена с 2014 года, но ранее накопленные средства можно инвестировать).

Для самозанятых и ИП:

- ИП платят фиксированные взносы (в 2024 г. – около 45 000 руб. в ПФР + 8 000 руб. в ФФОМС).
- Самозанятые (платят 4–6% от дохода, но взносы в пенсию добровольные).

Как увеличить пенсию:

- ✓ Добровольные взносы в ПФР.
- ✓ Участие в программе софинансирования.
- ✓ Негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ).

3. Социальная поддержка граждан

Государство предоставляет помощь:

- Пособия (по безработице, на детей, инвалидам).
- Субсидии (ЖКХ, ипотека).
- Льготы (транспортные, налоговые, медицина).

Как оформить:

- ◆ МФЦ (многофункциональные центры).
- ◆ Портал Госуслуги (заявление онлайн).
- ◆ Соцзащита (региональные меры поддержки).

4. Инициативное бюджетирование

Граждане могут участвовать в распределении бюджетных средств:

- Народный бюджет (голосование за проекты).
- Бюджетные инициативы (предложения от населения).

Примеры проектов:

- ✓ Ремонт дорог, парков, детских площадок.
- ✓ Создание спортивных объектов.

5. Цифровые сервисы для граждан

| Сервис | Для чего нужен |

|-----|-----|

| Госуслуги | Подача заявлений, оплата налогов, запись к врачу |

| Налог.ру | Проверка налогов, подача 3-НДФЛ |

| ПФР онлайн | Проверка пенсионных накоплений |

| Мой бизнес (для ИП) | Регистрация, отчетность |

6. Налоги и пенсия для самозанятых и ИП

| Категория | Налоги | Пенсионные взносы |

|-----|-----|-----|

| Самозанятые | 4–6% от дохода | Добровольные |

| ИП на УСН | 6% (доходы) или 15% (доходы-расходы) | Фиксированные (~45 тыс. руб. в год) |

| ИП на НПД (патент) | 6% от потенциального дохода | Фиксированные |

Вывод:

- Самозанятые экономят на налогах, но пенсию нужно формировать самим.
- ИП платят больше, но взносы идут в стаж.

Рекомендации:

- ✦ Используйте налоговые вычеты.
- ✦ Делайте добровольные пенсионные взносы.
- ✦ Пользуйтесь цифровыми сервисами для экономии времени.

Где узнать больше?

- ◆ Налог.ру – про вычеты.
- ◆ ПФР – пенсионные накопления.
- ◆ Госуслуги – социальные льготы.

Практическая работа №11

Задание 1. Теоретическая часть

1.1. Основные права потребителей финансовых услуг

Перечислите не менее 5 основных прав граждан в финансовой сфере (например, право на достоверную информацию, право на отказ от навязанной услуги и т. д.).

1.2. Полномочия Банка России и других органов

Заполните таблицу:

Орган	Основные функции в защите прав потребителей
Банк России	
Роспотребнадзор	
Финансовый омбудсмен	

1.3. Формы защиты прав

Дайте краткое описание:

- Досудебное урегулирование споров (претензионный порядок, обращение в Финуслуги).
- Судебная защита (исковое заявление, подсудность).
- Роль Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

Задание 2. Практические кейсы

2.1. Типичные нарушения прав

Разберите ситуации и определите, какие права нарушены:

1. Банк навязывает страховку при оформлении кредита.
2. Финтех-компания списывает деньги без согласия клиента.
3. В договоре микрофинансовой организации (МФО) скрыты комиссии.

2.2. Алгоритм действий при нарушении прав

Составьте пошаговый план (например):

1. Фиксация нарушения (сохранение документов, скриншотов).
2. Подача претензии в финансовую организацию.
3. Обращение в Банк России/Роспотребнадзор.
4. Подача жалобы Финуслугам или в суд.

2.3. Особенности цифровой среды

Какие дополнительные риски есть у потребителей при использовании онлайн-банкинга?
Как защититься от мошенничества?

Задание 3. Профессиональный контекст

Рассмотрите ситуацию, связанную с вашей специальностью (например, для юристов – составление претензии, для экономистов – анализ недобросовестных условий договора).

Пример:

- *Для IT-специалистов:* Как обеспечить безопасность персональных данных в финтех-приложениях?
- *Для педагогов:* Как объяснить студентам их права при оформлении кредита?

Итоговый вопрос:

Какие стратегии защиты прав наиболее эффективны в вашей профессиональной деятельности?

Критерии оценки:

- Полнота ответов.
- Практическая применимость.
- Грамотное использование нормативных актов (Закон «О защите прав потребителей», 59-ФЗ и др.).

Приложения:

- Образец претензии в банк.
- Ссылки на сайты Банка России, Финуслуг.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные печатные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

Основные электронные издания

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.
2. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
4. 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. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>
5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>.

Дополнительные источники *(при необходимости)*

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.racc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

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

Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных в программе

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».