ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ИВАНОВСКИЙ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

Иваново

2025

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ИВАНОВСКИЙ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

О.А. Пичугина

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

Иваново

2025

Рабочая тетрадь по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности предназначена для обучающихся 3 курса по специальности Фармация

Автор:

Пичугина Ольга Алексеевна, преподаватель социально-экономических дисциплин ЧПОУ «Ивановского фармацевтического колледжа».

Рецензент:

Вагина Ирина Владимировна, преподаватель экономических дисциплин ОГБПОУ «Ивановский колледж сферы услуг».

Рабочая тетрадь по дисциплине Основы финансовой грамотности рассмотрена на заседании ЦМК социально-экономических дисциплин и рекомендовано Методическим Советом Частного профессионального образовательного учреждения Ивановского фармацевтического колледжа к использованию в учебном процессе.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	стр.
Пояснительная записка ……...	4
Тема 1. Личное финансовое планирование ……	7
Тема 2. Депозит ……	12
Тема 3. Кредит ……...	16
Тема 4. Расчетно-кассовые операции …….	20
Тема 5. Страхование …….	24
Тема 6. Инвестиции ……..	27
Тема 7. Пенсии ……..	29
Тема 8. Налоги ……...	34
Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке …...	39
Список основной и дополнительной литературы …….	45
Приложение 1. Темы рефератов, докладов, проектов, презентаций …..	47

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность обучения основам финансовой грамотности продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Важно отметить, что решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Целью реализации курса «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся.

Очевидно, что эффективность будущих решений в области личных и семейных финансов определяется уровнем финансовой грамотности. Это требует от образовательной организации комплексного подхода к разработке программы курса «Основы финансовой грамотности» и способам ее реализации.

Вместе с тем в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами (ФГОС) всех уровней главной целью и результатом образования является развитие личности обучающегося на основе усвоения универсальных учебных действий. Программа по финансовой грамотности направлена на формирование всех видов универсальных учебных действий (личностных, регулятивных, познавательных и коммуникативных).

Реализация данной программы способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» нацелена на формирование у студентов представлений, знаний о содержании основ финансовой грамотности, теоретических и практических видах финансовых услуг, способах и методах эффективного управления собственными финансами, ценными бумагами и недвижимостью.

Задания составлены в соответствии с темами рабочей программы по Основам финансовой грамотности. Каждая тема содержит перечень вопросов для подготовки. Выполнение заданий требует предварительной работы с конспектами лекций. В рабочую тетрадь включены задания в тестовой форме, на дополнение и заполнение таблиц, на понимание, обобщение и систематизацию знаний. Самостоятельная работа позволит студентам освоить учебный материал в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки по дисциплине.

Общие и профессиональные компетенции, осваиваемые студентами при изучении учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Код	Наименование результата обучения
	Общие компетенции
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 7.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 8.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Цель занятия - усвоение экономической сущности денег, финансов, принципов и порядка принятия финансового решения.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое человеческий капитал?
2. Какие существуют способы принятия финансовых решений?
3. Что такое SWOT – анализ?
4. Какие бывают активы?
5. Как составить личный финансовый план?

Задание 1.

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей (см. рис. 1). Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

			
Путешествие	**Автомобиль**	**Рождение детей**	**Квартира**
			
Накопления	**Учёба**	**Дача**	**Бизнес**

Рис. 1. Финансовые цели

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей в таблицу 1. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

Таблица 1

Параметры финансовой цели

Мои финансовые цели	**Дата/срок реализации цели**	**Текущая стоимость цели, руб.**

Задание 2.

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов.

Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.

Заполните данные таблицы 2.

Таблица 2

Скорость движения к цели

Источник дохода	**Прибыль от источника в месяц, руб.**	**Возможность увеличения источника дохода**

Задание 3.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем? _____
_____
_____

2. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения? _____

3. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет? _____

4. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
_____
_____
_____

5. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?
_____
_____
_____
_____

Задание 4.

Дайте определение понятию:

Семейный бюджет – это _____
_____
_____
_____

Дополните определение:

Традиционно выделяют _____ типа семейного бюджета: _____, _____ и _____. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит. Пример семейного планирования рассмотрите в таблице 3.

Дайте определение понятию:

Совместный бюджет – это _____
_____
_____
_____

Таблица 3

Бюджет семьи

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
			
1. Заработная плата	55 000	1. Оплата за квартиру	12 000
2. Проценты по вкладу	11 500	2. Проезд	5 000
3. Стипендия	2 000	3. Продукты питания	25 000
		4. Одежда	18 200
		5. Лекарства	3 000
ИТОГО	***68 500***	***ИТОГО***	***63 200***

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные (заполните таблицу 4).

Таблица 4

Бюджет семьи _____ на _____ 20__ г.

Доход	**Сумма, руб.**	**Расход**	**Сумма, руб.**
Папа		Постоянные расходы	
1.		1.	
2.		2.	
		3.	
Мама		4.	
1.			
2.			
		Переменные расходы	
Другие члены семьи		1.	
1.		2.	
2.		3.	
		4.	
Общие доходы			
1.			
2.			
ИТОГО		***ИТОГО***	

Задание 5.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Каков основной источник доходов в семье? _____
_____
2. Назовите самые маленькие источники дохода? _____
_____
_____
_____
3. На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?
_____
_____
4. Перечислите обязательные платежи? _____
5. _____
_____
_____
6. На чем может сэкономить семья? _____
_____
_____
7. Подберите синоним к слову «экономия». _____
_____
_____
8. Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет». _____
_____
_____

Задание 6.

Соотнесите правильно понятия видов капитала и их определения.

1. Текущий капитал	А. Деньги, которые откладывают, сберегают, формируя тем самым «подушку» финансовой безопасности
2. Резервный капитал	Б. Деньги, вложенные в банковские депозиты, ценные бумаги и т.д., которые приносят дополнительный доход
3. Инвестиционный капитал	В. Деньги, которые тратятся на повседневные расходы и время от времени на крупные покупки

ТЕМА 2. ДЕПОЗИТЫ

Цель занятия - усвоение сущности и роли сбережений в жизни человека, номинальной, реальной и эффективной процентной ставки, формирование навыков расчета дохода по созданным сбережениям.

Есть масса операций, с которыми нам может помочь банк. В этом и есть цель банка как финансовой организации – оказывать финансовые услуги людям и организациям.

Вопросы для самоподготовки:

1. Накопления и сбережения?
2. Банковские счета, депозиты и сертификаты?
3. Обезличенные металлические счета?
4. Процентные ставки и инфляция?
5. Депозитные риски?
6. Депозитный договор?

Задание 1.

Дайте определение понятиям:

Само слово **«банк»** произошло от итальянского «_____» – это_____
_____
_____
_____



Инфляция – это _____
_____
_____
_____
_____

Задание 2.

Решение задач:

Задача 1. Вкладчик разместил 100 тыс. р. под 6,15 % годовых на срок один год без капитализации с выплатой процентов в конце срока. Рассчитайте его номинальный (НД) и реальный доход (РД), если инфляция составила 2,5 %.

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

Задача 2. Вкладчику (резиденту РФ) открыт депозитный счет в банке на сумму 200 тыс. р. под 15% годовых сроком на один год с выплатой процентов в конце срока. Рассчитайте его реальный доход, если инфляция составила 16,5%, а ставка рефинансирования на дату закрытия счета — 7,25 %.

_____
_____
_____
_____

Задача 3. 16 января 2020 г. в коммерческом банке открыт счет по вкладу на сумму 100 тыс. р. под 4,5% годовых с ежемесячной капитализацией. По вкладу совершены дополнительные взносы: 6 февраля — на сумму 50 тыс. р., 30 марта - 40 тыс. р. и частичные выдачи: 26 февраля — в сумме 30 тыс. р., 10 апреля — 10 100 р., 16 апреля 2020 г. — счет закрыт. Капитализации по вкладу банк проводит по истечении каждого месяца от даты открытия счета. Проценты рассчитываются по каждой операции с учетом количества дней, оставшихся до ближайшей капитализации.

Условиями депозитного договора могут быть предусмотрены пополнение вклада и частичные выдачи. В этом случае конечный процентный доход будет отличаться от первоначального на величину, которая зависит от сумм операций по вкладу. Если по вкладу предусмотрен неснижаемый остаток, то его размер также будет влиять на процентную ставку и, следовательно, на доход по нему.

Внимательно рассмотрите операции по вкладу и проанализируйте, как повлияли приходные и расходные операции на проценты и каков финансовый результат (таблица 5).

Таблица 5

Порядок расчета процентов и изменения остатка по вкладу, руб.

Дата	Вклад			Проценты		
	Приход	Расход	Остаток	Начислено	Отчислено	Остаток

Вывод:

_____

_____

_____

_____

Задача 4. Отозвана лицензия у банка, в котором вкладчик имел два депозитных счета в разных структурных подразделениях этого банка: первый депозит — на 1,2 млн р., второй - 800 тыс. р. Рассчитайте страховое возмещение по обоим депозитам и остатки на счетах, которые банк должен выплатить по завершении процедуры ликвидации. Проанализируйте результат.

_____

_____

_____
_____

Задание 3.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Для чего нужны сбережения? _____
_____
_____
_____
2. Что такое инфляция и как она влияет на сбережения? _____
_____
3. Что заключает в себе индекс потребительских цен? _____
_____
4. Что такое депозит (вклад)? _____
_____
5. Чем различаются процентные ставки: номинальная, реальная, эффективная?
_____
_____
_____
6. В какой валюте открывается счет по вкладу? _____
_____
7. Какой срок вклада? _____
8. Какие операций могут совершаться по вкладу? _____
_____
9. В какой валюте совершаются операции по вкладу? _____
_____
10. В скольких экземплярах составляется договор банковского вклада? _____
_____
_____

ТЕМА 3. КРЕДИТЫ

Цель занятия - усвоение принципов, видов и форм кредитования, способов погашения кредита, формирование навыков расчета полной стоимости кредита и отбора критериев для анализа информации о кредитных продуктах в зависимости от финансовых целей.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие виды кредитов и что такое кредитная карта?
2. Каковы способы погашения кредита и что такое стоимость кредита?
3. Что такое МФО, КПК, ломбард?
4. Как составляется кредитный договор?
5. Что такое кредитная история?

Задание 1.

Дайте определение понятию:

Кредит – это _____
_____
_____
_____

Дополните определение:

Когда мы делаем вклад, мы даем деньги банку в _____, поэтому он должен нам _____. Когда мы берем кредит, то, _____, _____, а мы должны _____.

Задание 2.

Расчет стоимости кредита:

Задача 1. Стасов И.И. получил заем в сумме 100 тыс. р. под 15% годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока.
Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату заимодавцу. Объясните, какие меры может предпринять заимодавец в случае несвоевременного возврата займа.

_____
_____
_____
_____

Задача 2. Семенова О.И. пользуется кредитной картой, по которой отчетный период — с 11 числа каждого месяца по 10 число следующего месяца, а льготный период составляет до 50 дней.
В период с 11 июня по 10 июля Семенова совершила две покупки с использованием данной кредитной карты: 11 июня - на сумму 15 тыс. р. и 10 июля — на 25 тыс. р. Банк - эмитент данной карты устанавливает для всех период погашения задолженности в 20 месяцев.
Рассчитайте количество дней льготного периода, которыми воспользовалась Семенова О. И. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа, если она не воспользуется льготным периодом, а будет погашать задолженность в течение максимально возможного периода.

_____
_____
_____
_____

Задача 3. Коренев С.А. 2 июня получил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 480 тыс. р. сроком на один год. Процентная ставка по кредиту составляет 12% годовых, погашение задолженности должно осуществляться равномерно, дифференцированными платежами, ежемесячно, до окончания календарного месяца. При несвоевременном погашении уплачивается неустойка за все дни просрочки в размере ключевой ставки (7,25% годовых) от суммы несвоевременно внесенного платежа.
Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по основному долгу. Рассчитайте на каждую из указанных ниже дат сумму платежа, которую заемщик должен внести по основному долгу, процентам и неустойкам, если платежи осуществляются: за июль - 20 июля, за август - 10 сентября.

_____
_____
_____
_____

Задание 3.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. В чем состоят особенности потребительского кредитования?

_____
_____

2. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?

_____
_____

3. Каковы плюсы и минусы экспресс-кредита?

_____
_____

4. В чем особенность ипотечного кредитования?

_____
_____

5. В чем заключаются права и обязанности сторон ипотечных операций?

_____
_____

6. Как банковские карты позволяют предоставлять кредиты физическим лицам?

_____
_____

7. В чем заключаются достоинства карт рассрочки?

_____
_____

8. Какие способы погашения долга применяют кредиторы?

_____
_____

Задание 4.

Решение задачи:

Задача 1. Андреева Т.К. планирует приобрести квартиру, оформив ипотечный жилищный кредит в банке. Продумайте и определите, в какой последовательности ей необходимо действовать. Для этого, используя табл. 6, установите соответствие между этапом ипотечного жилищного кредитования и его номером.

Таблица 6.

Этапы ипотечного жилищного кредитования

Номер этапа	**Наименование этапа ипотечного жилищного кредитования**
1	А. Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости с учетом суммы кредита
2	Б. Изучение рынка ипотечного кредитования, выбор банка на основании анализа полученной информации
3	В. Страхование заемщиком ипотеки в страховой компании, а также по договоренности между заемщиком и банком личное и титульное страхование
4	Г. Заключение кредитного договора между заемщиком и банком и предоставление кредита
5	Д. Подписание продавцом и покупателем акта приема-передачи квартиры

6	Е. Проведение окончательных расчетов с продавцом квартиры
7	Ж. Регистрация в Росреестре перехода права собственности и обременения
8	З. Оценка квартиры в оценочной компании
9	И. Обращение в банк и заполнение заявления-анкеты по установленной банком форме
10	К. Принятие банком решения о предоставлении ипотечного кредита на определенную сумму и на конкретных условиях
11	Л. Заключение договора купли-продажи между продавцом квартиры и заемщиком

Задание 5.

Соотнесите правильно понятия и их определения

1. Кредитная история	А. Посредник между кредитором и должником, специализирующийся на сборе просроченных и проблемных долгов
2.Микрофинансовая организация	Б. Кредит, который выдается под залог недвижимости, для покупки которой оформляется заем
3. Ипотечный кредит	В. Информация о том, как заемщик выполнял принятые на себя в прошлом обязательства по кредиту
4. Коллектор	Г. Услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заемщику на определенный срок и на определенных условиях
5. Кредит	Д. Юридическое лицо, имеющее право выдавать кредиты и займы в размере до 1 000 000 рублей

ЗАНЯТИЕ 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Цель занятия — формирование безопасного поведения при использовании банковской карты, интернет-банкинга и электронных денег.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие бывают банковские карты?
2. Какие бывают денежные переводы?
3. Какие операции совершаются с наличной иностранной валютой?
4. Для чего нужны банковские ячейки?
5. Что такое электронные деньги?
6. Что такое интернет – банкинг?

Задание 1.

Решение задач. Валютно-обменные операции.

Задача 1. В коммерческом банке в течение операционного дня были совершены операции по обмену наличной иностранной валюты в соответствии с табл. 7. В ней указаны код и сумма валюты, которую банк получил от клиента, а также код и сумма валюты, которую банк выдал клиенту.

Котировки валют приведены в табл. 8.

Выполните задания.

1. Рассчитайте суммы в соответствии с приведенными данными и заполните недостающие позиции в ячейках в табл. 1.1.

2. Рассчитайте, используя официальные курсы валют, следующие кросс-курсы: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/USD.

3. Рассчитайте, используя банковские курсы покупки и продажи валют, следующие кросс-курсы покупки и продажи: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBP/USD.

Таблица 7

Операции по обмену наличной иностранной валюты

Номер	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал клиенту	
	код	сумма	код	сумма
1.	USD	50	RUB	?
2.	RUB	?	USD	50
3.	EUR	200	RUB	?
4.	RUB	?	KZT	10 000
5.	GBR	1 478	EUR	?
6.	USD	?	GBR	100

7.	EUR	12 760	USD	?
8.	USD	?	DKK	3 125
9.	DKK	?	RUB	4 885
10.	GBR	?	RUB	24 390
11.	RUB	?	GBR	20
12.	CAD	200	RUB	?
13.	RUB	11 500	JPY	?
14.	JPY	10 000	RUB	?
15.	USD	1 150	JPY	?
16.	KZT	?	USD	175
17.	USD	956	UAH	?
18.	DKK	9 860	CAD	?
19.	UAH	1 000	RUB	?
20.	UAH	?	EUR	1 140

Таблица 8

Коды и курсы иностранных валют

Наименование валюты	Код валюты	Официальный курс	Банковский курс покупки	Банковский курс продажи
Доллар США	USD	63,4549	62,50	63,80
Евро	EUR	73,4744	72,80	73,90
Английский фунт стерлингов	GBP	82,4289	81,30	82,50
Канадский доллар	CAD	48,7215	48,00	49,30
10 датских крон	DKK	98,5830	97,70	99,40
100 японских йен	JPY	56,8706	55,90	57,50
10 украинских гривен	UAH	23,4194	22,80	23,90
100 казахских тенге	KZT	18,1398	17,50	18,70

Задание 2.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. В чем преимущества и недостатки наличной и безналичной форм оплаты?

_____
_____
_____
_____

2. Почему одни люди предпочитают хранить деньги в банковской ячейке, другие – в домашнем сейфе, а третьи – на депозите? Чем вы можете объяснить свой выбор?

_____
_____

_____
_____

3. Какие средства платежа лучше всего подходят для расчетов в Интернете?
_____
_____
_____
_____

4. В чем преимущества и недостатки дебетовой и кредитной карт?
_____
_____
_____
_____

Задание 3.

Правильно соотнесите понятия и их определения

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

Задание 4.

Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.
2. Подключи «экономный» пакет смс-оповещений, когда тебе на карту будут поступать деньги, банк тебя об этом проинформирует. Если ты совершить расход по карте, например, оплатишь продукты, купленные в магазине, смс-оповещения не будет. Да и зачем? Ты же и сам знаешь, сколько потратил.
3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.

4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.
5. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее. А вдруг она найдется.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ

Цель занятия - формирование и развитие навыков сбора информации о страховых компаниях и страховых программах, а также навыков анализа и заключения договора страхования.

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто являются участниками страховых отношений?
2. На что обратить внимание в договоре страхования?
3. Какие существуют виды страхования?
4. Что такое страховая ответственность?

Задание 1.

Дайте определение понятию:

Страхование - это_____
_____
_____

Задание 2.

Решение задачи

Задача 1. Оформлен полис ОСАГО на срок один год на принадлежащий физическому лицу легковой автомобиль. Транспортное средство (ТС) зарегистрировано в Москве, мощность двигателя 130 л. с., договор продлевается при безубыточном вождении в течение 11 лет, нарушений не было, период использования 12 месяцев, к управлению автомобилем допущен один водитель в возрасте 35 лет и со стажем вождения 10 лет. Базовая ставка, установленная страховщиком, равна 4 118 р.

Ознакомьтесь со страховыми коэффициентами, приведенными в указании Банка России от 20 марта 2015 г. № 3604-У «О внесении изменений в указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Рассчитайте на их основе страховую премию.

_____
_____
_____
_____

Задание 3.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Какие страховые риски вы знаете?

2. Кем регулируется страховая деятельность в Российской Федерации?

3. Каковы особенности обязательного и добровольного страхования граждан?

4. Что такое страховой полис?

5. От чего зависит страховая премия?

6. Что означает страховой случай?

7. В каком случае осуществляются страховые выплаты?

8. Что такое франшиза?

_____

_____

_____

Задание 4.

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

Задание 5.

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

ТЕМА 6. ИНВЕСТИЦИИ

Цель занятия - усвоение экономической сущности, целей и инструментов инвестирования, формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие существуют виды инвестиций и способы инвестирования?
2. Что такое фондовый рынок и его инструменты?
3. Какие бывают инвестиционные риски?
4. Как защититься от инвестиционных рисков?
5. Как учитывать инвестиции в личном финансовом плане?



Задание 1.

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Задание 2.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Какой доход приносят разные активы (наличные деньги, недвижимость, золото, банковский депозит)?

_____
_____
_____

2. Что такое инвестиционный портфель?

_____
_____
_____
_____

3. В чем цель инвестирования?

_____
_____
_____
_____

4. Почему инвесторам рекомендуют пересматривать свои вложения не реже одного раза в год?

_____
_____
_____
_____

5. В чем преимущества и недостатки инвестирования в реальные и финансовые активы?

_____
_____
_____
_____

Задание 3.

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2. Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

ЗАНЯТИЕ 7. ПЕНСИИ

Цель занятия - формирование и развитие навыков проведения сравнительного анализа доступных финансовых инструментов для пенсионных накоплений, планирования и прогнозирования.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие бывают виды пенсионных систем?
2. Что такое пенсионный фонд Российской Федерации?
3. Какие виды пенсий существуют?
4. Как формируется и используется бюджет ПФР?
5. Какие бывают негосударственные пенсионные фонды?
6. Как увеличить пенсию?

Задание 1.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Насколько может снизиться уровень дохода при выходе на пенсию?

_____
_____

2. Какие расходы снижаются, а какие повышаются после выхода на пенсию?

_____
_____

3. Какие факторы влияют на размер ежемесячной пожизненной пенсии, которую можно купить в страховой компании или в НПФ?

_____
_____

4. Почему при частной пенсии важно учитывать инфляцию?

_____
_____

5. В чем цель пенсионного обеспечения?

_____
_____

Задание 2.

Вам предлагается выполнить тест, 16 заданий, за каждый верный ответ 1 балл.

Тест «Пенсии»

1. Основа пенсионной системы в Российской Федерации:
а) распределительная;
б) накопительная;

в) распределительно-накопительная.
2. Обязательное пенсионное страхование включает:
а) только трудовую пенсию;
б) только пенсию по потере кормильца;
в) только пенсию по инвалидности;
г) трудовую пенсию, а также по потере кормильца и по инвалидности.
3. В рамках добровольного пенсионного страхования пенсии выплачиваются:
а) только за счет взносов работодателей;
б) только за счет самостоятельных накоплений граждан;
в) за счет взносов работодателей и за счет самостоятельных накоплений граждан.
4. Пожизненную пенсию может выплачивать:
а) только Пенсионный фонд России (ПФР);
б) только НПФ;
в) только страховая компания;
г) ПФР, НПФ или страховая компания.
5. Дефицит государственного пенсионного фонда в солидарной пенсионной системе может снизить:
а) снижение пенсионных выплат;
б) увеличение пенсионных взносов;
в) увеличение пенсионного возраста;
г) все вышеперечисленные шаги.
6. На размер пенсии влияет:
а) стаж работы и уплаченные взносы;
б) стаж работы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней;
в) уплаченные взносы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней;
г) стаж работы, уплаченные взносы и количество лет работы после возникновения права на нее, но без обращения за ней.
7. Трудовая пенсия включает в себя:
а) страховую и накопительную;
б) страховую и социальную;
в) накопительную и социальную.
8. При расчете трудовой пенсии гражданина учитываются:
а) пенсионные баллы;
б) стоимость пенсионного балла;
в) фиксированная выплата;
г) накопительная пенсия;
д) все вышеперечисленные факторы.
9. Пенсионные баллы:
а) ежегодно устанавливаются федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
б) зависят от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;

в) являются величиной неизменной;
г) формируются по выбору гражданина.
10. Стоимость пенсионного балла:
а) ежегодно устанавливается федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
б) зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
в) является величиной неизменной; г) формируется по выбору гражданина.
11. Фиксированная выплата для расчета размера пенсии:
а) ежегодно устанавливается федеральным законом;
б) зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
в) является величиной неизменной;
г) формируется по выбору гражданина.
12. Накопительная пенсия:
а) ежегодно устанавливается федеральным законом в зависимости от доходов ПФР;
б) зависит от стажа, заработной платы и возраста выхода на пенсию;
в) формируется по выбору гражданина;
г) является величиной неизменной.
13. Дополнительную пенсию гражданин может сформировать:
а) в Пенсионном фонде РФ;
б) негосударственном пенсионном фонде;
в) Пенсионном фонде РФ и негосударственном пенсионном фонде.
14. Банк России для формирования НПФ пенсионных накоплений своих клиентов:
а) рекомендует вложение средств в финансовые инструменты с высоким уровнем риска, но при условии высокого дохода;
б) исключает вложение средств в финансовые инструменты с высоким риском;
в) допускает вложение средств в любые финансовые инструменты независимо от уровня риска.
15. Выплата средств пенсионных накоплений в НПФ может осуществляться:
а) единовременно;
б) как пожизненная пенсия;
в) как срочная пенсия (в течение нескольких лет);
г) любым из перечисленных вариантов.
16. Пенсионные накопления в НП наследуются:
а) в полной сумме при любом варианте выплаты, но при выполнении определенных условий;
б) в полной сумме безусловно;
в) в части невыплаченной суммы при пожизненной пенсии;
г) в части невыплаченной суммы при единовременной выплате и срочной пенсии.

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
ответ																

Задание 3.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Какие пенсионные системы вы знаете, чем они отличаются?

_____
_____
_____
_____

2. Какие проблемы возникают в странах с солидарной пенсионной системой во всем мире в настоящее время?

_____
_____

3. Как формируется бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации?

_____
_____
_____
_____

4. Как функционируют негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации?

_____
_____
_____
_____
_____
_____

5. От каких параметров зависит будущая пенсия работника?

_____
_____
_____
_____
_____
_____

6. Как работающий человек может увеличить размер своей будущей государственной пенсии?

_____
_____
_____
_____
_____
_____

7. Какие финансовые инструменты могут помочь обеспечить достойный уровень жизни в старости?

_____
_____
_____
_____

ЗАНЯТИЕ 8. НАЛОГИ

Цель занятия - формирование практических навыков оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц и получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на имущество, образование, лечение и др.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие бывают виды налоговых систем?
2. Какие бывают налоги?
3. Какие налоги платят граждане?
4. Как рассчитываются налоги граждан?
5. Что такое налоговые вычеты?
6. Как получить налоговые вычеты?

Задание 1.

Решение задач. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.

Задача 1. Ежемесячная заработная плата Серова И.И. составляет 55 тыс. р., он участвовал в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, у него двое детей, старший сын 23 лет поступил в аспирантуру, младшему 16 лет, он школьник. В июле Серову И.И, выделена материальная помощь в сумме 10 тыс. р. Рассчитайте чистый годовой доход Серова И.И. с учетом уплаченного налога.

_____
_____
_____
_____
_____

Задача 2. Ежемесячно пенсионер Миронов К. В., Герой Российской Федерации, получает пенсию размером 29 тыс. р. и платежи от сдачи в аренду квартиры в сумме 25 тыс. р. Рассчитайте НДФЛ, который Миронов К. В. должен уплатить по итогам года.

_____
_____
_____
_____

Задача 3. Борисовой А. начислено авторское вознаграждение за издание книги в сумме 60 тыс. р. до налогообложения.

Рассчитайте сумму, полученную Борисовой А., и сумму, на которую был снижен налог.

_____
_____
_____
_____
_____
_____

Задание 2.

Вставьте пропущенные слова.

Налоговый вычет при приобретении имущества применяется при покупке или строительстве _____, а также при покупке _____. При этом есть два условия. Во-первых, имущество должно находиться в России. Во-вторых, каждый человек может получить такой вычет _____ раз в жизни. Вычет состоит из двух частей.

Первая часть предоставляется в размере фактически произведенных расходов. Максимальная сумма вычета составляет _____ рублей. Если расходы на приобретение недвижимого имущества были меньше этой суммы, то остаток _____.

Вторая часть вычета включает расходы на погашение процентов по целевым кредитам. Например, ипотека или кредиты, полученные для рефинансирования целевых кредитов. Максимальная сумма вычета _____ рублей. Сумма налогового вычета, которую налогоплательщик не смог получить за первый год, _____ на следующие годы.

Задание 3.

Вам предлагается выполнить тест, 20 заданий, за каждый верный ответ 1 балл.

Тест «Налоги»

1. Налоговым резидентом Российской Федерации признается физическое лицо, которое находится на территории Российской Федерации:
а) не более 183 календарных дней в календарном году;
б) не менее 183 календарных дней в календарном году;
в) не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
г) не более 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.
2. Налогообложение включает в себя:
а) только определение видов платежей;

б) только установление их ставок и величин;
в) только введение правил отчисления сумм различными лицами;
г) определение видов платежей, установление их ставок и величин, введение правил отчисления сумм различными лицами.
3. В Российской Федерации налоговая система:
а) прогрессивная;
б) регрессивная;
в) пропорциональная.
4. Налог на доходы физических лиц относится:
а) к прямым;
б) к косвенным.
5. Декларировать доход самостоятельно физические лица не обязаны:
а) если по нему не удержан налог налоговым агентом;
б) если это выигрыш, выплаченный организаторами лотерей;
в) если эта сумма получена от продажи имущества, находившегося более минимального предельного срока владения им;
г) если он получен в качестве вознаграждения не от налоговых агентов.
6. В течение всего года налогоплательщик может представить в налоговый орган налоговую декларацию:
а) если он обязан декларировать доход самостоятельно;
б) если он не обязан декларировать доход самостоятельно.
7. Налоговый вычет на детей относится к налоговым вычетам:
а) стандартным;
б) профессиональным;
в) социальным;
г) имущественным;
д) инвестиционным.
8. Налоговый вычет на сумму, полученную от продажи дома, относится к налоговым вычетам:
а) стандартным;
б) профессиональным;
в) социальным;
г) имущественным;
д) инвестиционным.
9. Налоговый вычет по расходам на обучение относится к налоговым вычетам:
а) стандартным;
б) профессиональным;
в) социальным;
г) имущественным;
д) инвестиционным.
10. Налоговая ставка на доходы резидентов Российской Федерации в виде дивидендов составляет:
а) 9%;
б) 13%;

в) 15%;
г) 30 %;
д) 35 %.
11. Налоговая ставка на доходы резидентов Российской Федерации от сдачи в аренду собственного жилья составляет:
а)9%; б) 13%; в) 15 %; г) 30 %; д) 35 %.
12. Минимальный предельный срок владения недвижимым имуществом, полученным в порядке дарения или наследования от близких родственников, без налогообложения дохода от его продажи составляет:
а) пять лет;
б) три года;
в) один год;
г) шесть месяцев.
13. Минимальный предельный срок владения автомобилем без налогообложения дохода от его продажи составляет:
а) пять лет;
б) три года;
в) один год;
г) шесть месяцев.
14. Налоговые вычеты могут быть получены по налогам, уплаченным физическим лицом по ставке:
а) 13%;
б) 15 %;
в) 30%;
г) 35%.
15. Получить в течение одного календарного года несколько социальных налоговых вычетов для физического лица:
а) можно;
б) нельзя;
в) можно при определенных условиях.
16. Максимальный срок, в течение которого возможно использовать социальный налоговый вычет, составляет:
а) один год;
б) два года;
в) три года;
г) пять лет.
17. Сумма, которая получена от продажи жилой недвижимости ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет:
а) 250 тыс. р.;
б) 1 млн р.;
в) 2 млн р.;
г) 3 млн р.

18. Сумма, которая получена от продажи гаража ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет:
а) 250 тыс. р.;
б) 1 млн р.;
в) 2 млн р.;
г) 3 млн р.
19. Максимальная сумма процентов по ипотечному кредиту, которая не облагается налогом, составляет:
а) 250 тыс. р.;
б) 1 млн р.;
в) 2 млн р.;
г) 3 млн р.
20. При покупке квартиры можно получить возврат НДФЛ в сумме не более:
а) 120 тыс. р.;
б) 130 тыс. р.;
в) 260 тыс. р.;
г) 390 тыс. р.

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ответ																				

ЗАНЯТИЕ 9. МОШЕННИЧЕСТВО

Цель занятия — знакомство с видами финансового мошенничества при операциях с наличными, основными признаками финансовых пирамид и другими видами мошенничества с инвестициями, с банковскими картами и с кредитами.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой финансовые пирамиды?
2. Какие виды мошенничества с банковскими картами существуют?
3. Какие возможны виды мошенничество с кредитами, инвестициями и наличными деньгами?
4. Что такое личная финансовая безопасность?
5. Как защититься от мошенничества?

Задание 1.

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Почему, несмотря на долгую история существования финансовых пирамид, люди все равно вкладывают в них свои сбережения?

_____
_____

2. Каковы основные признаки финансовых пирамид?

_____
_____

3. Какие существуют основные виды мошенничества с банковскими картами?

_____
_____

4. Какие случай мошенничества с кредитами грозят жертвам мошенников уголовным преследованием?

_____
_____

Задание 2.

Вам предлагается выполнить тест, 16 заданий, за каждый верный ответ 1 балл.

Тест «Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них»

1. Привлечение вкладчиков в финансовую пирамиду является уголовным преступлением:

а) да;
б) нет.
2. Основным признаком финансовой пирамиды является:
а) агрессивная реклама;
б) регистрация компании за рубежом;
в) гарантированная доходность;
г) все вышеперечисленное.
3. Схема, по которой действовала первая российская финансовая пирамида - МММ, была:
а) одноуровневая;
б) многоуровневая;
в) матричная;
г) другая.
4. Слово «хайп» в переводе с английского означает:
а) новейшие технологии в бизнесе;
б) инновационную инвестиционную деятельность;
в) высокодоходную инвестиционную программу;
г) высокорискованные доходные инвестиции.
5. Россия занимает лидирующее место в Европе по темпам роста мошенничества с банковскими картами:
а) да;
б) нет.
6. Владелец банковской карты получает звонок якобы от сотрудника полиции, который сообщает, что с его картой в данной момент совершаются мошеннические действия, и пытается получить от жертвы всю информацию по карте. Данный вид мошенничества называется:
а) скимминг;
б) вишинг;
в) трейдинг;
г) траппинт.
7. Скачивание файлов из непроверенных источников и открытие подозрительных писем может привести к мошенничеству:
а) с кредитами;
б) инвестициями;
в) банковскими картами;
г) наличными деньгами.
8. Поручительство по кредитам — в любом случае мошенническая сделка:
а) да;
б) нет.
9.Последствием получения кредита по чужим документам для жертвы мошенников, даже если доказана ее непричастность, является:
а) арест на 15 суток;
б) испорченная кредитная история;
в) штраф в сумме процентов по кредиту;

г) все вышеперечисленное.
10. Черные кредитные брокеры:
а) мешают клиенту получить кредит;
б) подделывают документы клиента;
в) предлагают клиенту взять кредит на свое имя;
г) предлагают клиенту взять кредит у своих знакомых.
11. При застревании банковской карты в картридере банкомата или платежного терминала необходимо:
а) сразу идти в ближайший офис банка и сообщить о случившемся;
б) обратиться в полицию;
в) находится рядом с банкоматом, не пользоваться услугами посторонних людей и сразу звонить в банк;
г) попросить помощи у окружающих людей.
12. Чтобы избежать мошенничества с банковскими картами, надо:
а) ни при каких обстоятельствах не подключать мобильный банк;
б) хранить ПИН-код только в кошельке; в) ни при каких обстоятельствах не сообщать кому бы то ни было CVV-код карты, а также срок ее действия и Ф.И.О. владельца;
г) не устанавливать лимит снятия наличных по банковской карте.
13. Для защиты от мошенничества с кредитами надо:
а) в случае утери или кражи документов немедленно сообщить в полицию;
б) внимательно изучить кредитный договор;
в) отказаться от почтовых рассылок кредитных карт;
г) сделать все вышеперечисленное.
14. При мошенничестве в сфере инвестиций:
а) условия инвестирования понятны и прозрачны;
б) гарантирован высокий доход;
в) вложения осуществляются в стандартные и общепринятые активы;
г) неверно все вышеописанное.
15. Обращение к любым финансовым посредникам несет в себе риск мошенничества:
а) да; б) нет.
16. Если мошеннические действия уже совершены, необходимо:
а) сообщить в правоохранительные органы;
б) обратиться в банк или другую заинтересованную организацию;
в) подать заявление в суд;
г) сделать все вышеперечисленное.

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
ответ																

Задание 3.

Тренинг. Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке

Прочитайте приведенный ниже текст, заполните табл. 9 и дайте ответы на приведенные вопросы.

Лето выдалось богатое на грибы, и Сергей С. собрал и насушил их так много, что хватило и себе, и друзьям, и родственникам, и еще осталось несколько банок. Сергей разместил объявление на сайте Авито.ру о продаже излишков грибов. В тот же день раздался звонок, звонивший представился сотрудником ресторана и сказал, что ресторан готов купить все грибы, вечером приедет курьер и заберет. Потенциальный покупатель предупредил, что, поскольку сумма покупки больше 5 тыс. р., нужно проводить данную операцию по бухгалтерии ресторана только как расчет с поставщиками, оплата должна осуществляться обязательно безналичным путем и желательно на карту Сбербанка. У Сергея была карта указанного банка, он получил ее на всякий случай, а зарплата приходила ему на карту другого банка. Звонивший попросил дать данные его карты и сказал, что через некоторое время на телефон придет код подтверждения из банка и этот код Сергей должен ему сообщить для осуществления платежа. На самом деле злоумышленник хотел по этому паролю зайти в систему «Сбербанк он-лайн» и списать все средства с карты Сергея, но поскольку карта не была подключена к данному сервису, то и операцию произвести не удалось. Тогда мошенник сообщил Сергею, что платеж не проходит, и попросил его подойти к ближайшему банкомату и перезвонить ему.

Сергей как раз находился недалеко от банкомата. После того как Сергей вставил карточку в банкомат, мошенник предложил осуществить операцию по подключению мобильного банка на названный им номер телефона.

Сомнения в реальности сделки уже одолевали Сергея, успокаивало только то, что на карточке было всего 20 р. Совершая операцию, Сергей увидел предупреждение на банкомате о том, что ни в коем случае нельзя подключать мобильный банк на неизвестные номера телефонов, но мошенник уверял его, что иначе невозможно отследить прохождение платежа. Сергей решил рискнуть, чтобы посмотреть, как будут дальше развиваться события. Через несколько минут мужчина перезвонил и расстроенным голосом сообщил, что, поскольку на карте совсем нет денег, платеж произвести он не может и нужно срочно положить на карту хотя бы одну тысячу. Сергей, как интеллигент в третьем поколении, не стал ругаться, а сказал: «Кажется, вы меня хотите обмануть...». На другом конце провода замолчали, раздались гудки.

Сергей все понял и незамедлительно отключил мобильный банк (это сделать было сложнее, чем подключить), сообщил номер мошенника в банк и разместил информацию о попытке мошенничества в соцсетях.

От потери денег Сергея спасло только то, что на карточке отсутствовали средства и у него не было других счетов в Сбербанке.

Таблица 9.

Действия в случае мошенничества с карты

Этап	**Ошибочные действия Сергея**	**Правильные действия Сергея**	**Виши действия в данной ситуации**
Первоначальный телефонный разговор с мошенником			
Сообщение мошеннику данных банковской карты			
Подключение мобильного банка			
Заключительный разговор с мошенником			
Последствия мошенничества			

Вопросы к тексту

1. Что должно было насторожить Сергея еще в самом начале разговора с мошенником?

_____
_____
_____
_____

2. Какие действия, по вашему мнению, Сергей не должен был совершать ни при каких обстоятельствах?

_____
_____
_____
_____

3. Каких данных банковской карты было бы достаточно для любого перевода?

_____
_____
_____
_____

4. Что произошло, если бы у Сергея был подключен сервис «Сбербанк онлайн»?

_____
_____
_____
_____

5. Какие действия Сергея, по вашему мнению, были правильные?

_____
_____
_____
_____

6. Как бы поступили вы на месте Сергея?

_____
_____
_____
_____

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники:

1. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студентов учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд., стер. - М: Издательский центр «Академия», 2024. – 288 с.

2. Финансовая грамотность: Практикум: учеб. пособие для студентов учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд., стер. - М: Издательский центр «Академия», 2024. – 128 с.

3. Финансовая грамотность: Методические рекомендации: учеб. пособие для студентов учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд., стер. - М: Издательский центр «Академия», 2024. – 96 с.

4. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 316 с.: ил.

5. Пушина Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 288 с.: ил.

6. Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине для студентов, обучающихся по специальностям факультета среднего профессионального образования / Н. Н. Прохорова. – Брянск: Изд-во Брянский ГАУ, 2021. – 24 с.

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в действующей редакции).

3. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (в действующей редакции).

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Информационно-правовой портал Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://base.garant.ru.

2. «Главный портал по финансовой грамотности и безопасности граждан». Сайт Центра повышения финансовой грамотности. Информационное наполнение и тематические разделы сайта помогут потребителям повысить уровень финансовой культуры http://www.gorodfinansov.ru

3. Азбука финансов - универсальный портал о личных финансах и финансовой грамотности. Объединяет в себе информацию о финансовой грамотности населения, личном бюджете, личном финансовом плане; семинары и уроки финансовой грамотности www.azbukafinansov.ru

4. Книга «Финансовая грамотность» - учебник по личным финансам, которые учитывают и достижения современной финансовой науки. www.azbukafinansov.ru

5. Сборник математических задач «Основы финансовой грамотности» https://fincult.info/prepodavanie/base/nachalnoe-osnovnoe-i-srednee-obshchee-obrazovanie/10744/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Темы рефератов, докладов, проектов, презентаций

Личное финансовое планирование:

1. «Учимся финансовой грамотности на успехах и ошибках литературных героев»
2. «Денежные реформы в истории России»
3. «С миру по нитке: памятники, посвященные деньгам»
4. «10 новых профессий в финансовой сфере»
5. «Самые необычные деньги в мире»
6. «Единая семья - единый бюджет»
7. «Цена вредных привычек в семейном бюджете»

Депозиты и кредиты:

1. «Жизнь в кредит: за и против»
2. «Открытие депозита, сравнительный анализ нескольких банков»
3. «История меценатства в России»
4. «Стиль банковского сотрудника»
5. «Банковский этикет»
6. «Достопримечательности на купюрах»
7. «Создание собственного бизнеса»

Расчетно-кассовые операции:

1. «Способы защиты российской банкноты»
2. «Карманные деньги как фактор формирования статуса подростков»
3. «Самые дорогие монеты мира»
4. «Накопления и инфляция»
5. «Налоги в нашей жизни»
6. «История появления векселя»
7. «Польза и риски банковских карт»

Инвестирование, страхование, пенсии, мошенничество:

1. «Понятие инвестиций и их классификация»
2. «Что нужно, чтобы стать инвестором?»
3. «СМС-мошенничества»
4. «Финансовые пирамиды»
5. «Необычные виды страхования»
6. «История пенсий и пенсионная реформа в России»
7. «Киберугрозы в банковской сфере»
8. «Финансовое мошенничество в сети Интернет»