

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

Иркутский государственный университет путей сообщения
Медицинский колледж железнодорожного транспорта

**Методические указания к практическим занятиям
по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности
для специальности 31.02.01 Лечебное дело**

Номинация № 1 – Методическая разработка учебной дисциплины

Разработал
Демидова Л. В.,
преподаватель высшей
квалификационной категории

Содержание

Пояснительная записка	3
Тематический план	5
Формируемые общие компетенции и личностные результаты в рамках освоения дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности	6
Практическое занятие № 1 Подача налоговой декларации	8
Практическое занятие № 2 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	11
Практическое занятие № 3 Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кейс – «покупка машины»	19
Практическое занятие № 4 Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств. Кейс – «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	26
Практическое занятие № 5 Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета	29
Практическое занятие № 6 Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	34
Заключение	38
Список источников	39

Пояснительная записка

В «Национальной программе повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» отмечается, что значительно усложнившаяся в последнее время финансовая система, появление широкого спектра новых финансовых продуктов и услуг сегодня ставят перед людьми сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. В связи с этим, становится актуальным подготовка молодого специалиста к грамотному финансовому поведению, что заключается в умении принимать решения в финансовой сфере, обеспечивать личную финансовую безопасность, а также быть готовыми внести вклад в развитие экономики. 13 апреля 2017 года Председатель Банка России Эльвира Набиуллина и Министр образования и науки РФ Ольга Васильева подписали Дорожную карту мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций

Обязательное преподавание основ финансовой грамотности закреплено в федеральных государственных образовательных стандартах среднего профессионального образования, которые были утверждены в июле 2022 года.

Рабочей программой дисциплины СГ. 06. Основы финансовой грамотности, разработанной на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.01 Лечебное дело, утверждённого приказом Министерства просвещения РФ от 04 июля 2022 г. № 527 с учетом рабочей программы воспитания по специальности 31.02.01 Лечебное дело, предусмотрены практические занятия в количестве 20 часов.

Освоение дисциплины СГ. 06 Основы финансовой грамотности направлено на формирование общих компетенций ОК 01-ОК 07, ОК 09 и личностных результатов ЛР 2, ЛЛ 3 и ЛР 10.

Целью освоения дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности является формирование у обучающихся умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с

финансовыми институтами.

Задачи:

- сформировать первичные экономические понятия;
- освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;
- сформировать умения увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных;
- сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;
- сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.
- выработать модели правильного поведения в реальных жизненных ситуациях, носящих экономический характер (кредиты, накопления, инвестиции, приобретение движимого и недвижимого имущества).

Данная методическая разработка предназначена в качестве дидактического материала для преподавателей общепрофессиональных дисциплин при проведении практических занятий по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности.

Тематический план практических занятий по дисциплине
СГ.06 Основы финансовой грамотности

Цель: формирование системы знаний и умений в области основ финансовой грамотности.

Категория слушателей: студенты II курса.

Количество часов: 20.

№ п/п	Тема практического занятия	Количество часов
2 курс, 3 семестр		
1	Подача налоговой декларации	4
2	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	4
3	Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кейс – «покупка машины»	4
4	Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств. Кейс – «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2
5	Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета	2
6	Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	4

Формируемые общие компетенции и личностные результаты в рамках освоения дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности

Освоение дисциплины СГ. 06. Основы финансовой грамотности направлено на формирование:

- общих компетенций:

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

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

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

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

- личностных результатов:

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости,

экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечении безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

Практическая работа № 1

Тема: Подача налоговой декларации.

Цель: сформировать понятия налоги и налогообложение; научиться различать налоги по видам, рассчитывать налог при различных налоговых ставках и заполнять налоговую декларацию.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ЛР 2, ЛР 3

Задание 1:

1. Заполните таблицу: распределите виды налогов по уровням

Федеральные налоги	Региональные налоги	Местные налоги
--------------------	---------------------	----------------

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
2. Налог на игорный бизнес (НИБ)
3. Налог на добавленную стоимость (НДС)
4. Земельный налог (ЗН)
5. Налог на прибыль организации (НПО)
6. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
7. Акцизы
8. Специальные налоговые режимы
9. Транспортный налог (ТН)
10. Водный налог (ВН)
11. Налог на имущество организаций (НПО)
12. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья (НДДДУС)
13. Налог на имущество физических лиц (НДФЛ)

Задание 2

Рассчитайте налоговую квоту и налог при различных ставках налогообложения:

	Доход	Твердые ставки		Пропорциональные		регрессивные		Прогрессивные	
		%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Иванов	5000								
Петров	7000								
Сидоров	9000								

Исходные данные:

Твердые ставки -1000 у.е.;

Пропорциональные -13%

Прогрессивные и регрессивные - изменяются на 1% за каждую полные 1000 у.е. начальная ставка 13% с 5000 у.е.

Примечание: у.е. – условные единицы.

Прогрессивный налог — это налог, у которого ставка повышается вместе с объектом налогообложения. С повышением дохода, повышается налог.

Регрессивный налог — это противоположность прогрессивного. Ставка снижается по мере увеличения объекта налогообложения. Может точно применяться как дополнительная мера для уменьшения социального неравенства. Чтобы менее защищённые слои платили меньше налогов и были мотивированы увеличивать доход.

Задание 3 Выполните интерактивное упражнение



Задание 4 Заполните налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в соответствии с вариантом:

Вариант 1

В 2024 году Иванов И.И. получил облагаемый по ставке 13 % доход в виде заработной платы в размере 500000 рублей. В этом же году Иванов И. И. заплатил за свое обучение 100000 рублей и решил получить налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением. Заполните 3-НДФЛ.

Вариант 2

В 2024 году Сидорова А. А. получила облагаемый по ставке 13 % доход в виде заработной платы в размере 450000 рублей. В этом же году Сидорова А. А. заплатила за обучение дочери 100000 рублей и решила получить налоговый вычет по расходам, связанным с обучением дочери. Заполните 3-НДФЛ.

Вариант 3

В 2024 году Петров В. В. получил облагаемый по ставке 13 % доход в виде заработной платы в размере 500000 рублей. В этом же году Петров В. В. заплатил за протезирование зубов 80000 рублей и решил получить налоговый

вычет по расходам, связанными с затратами на протезирование зубов. Заполните 3-НДФЛ.

Вариант 4

В 2024 году Федоров С. С. получил облагаемый по ставке 13 % доход в виде заработной платы в размере 720000 рублей. В этом же году Федоров С. С. заплатил за лечение зубов 50000 рублей и решил получить налоговый вычет по расходам, связанными с затратами на лечение зубов. Заполните 3-НДФЛ.

Задание 5 Выполните тестовые задания



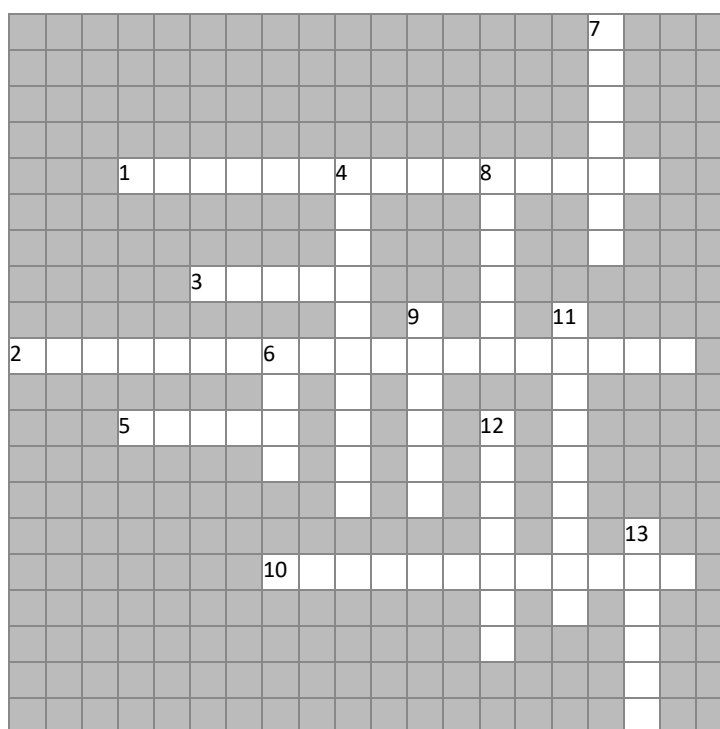
Практическое занятие № 2

Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования.

Цель: сформировать представления о страховании, его месте в системе личных финансов, научиться рассчитывать страховые взносы.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

Задание № 1 Разгадайте кроссворд по теме «Страхование»



По горизонтали:

1. Функция, которая направлена на обеспечение страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые были объектом страхования.
2. Лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая.
3. Максимальный размер, на который застрахован объект.

5. Именной документ, выдаваемый страховщиком, подтверждающий факт заключения договора страхования.

10. Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором.

По вертикали:

4. Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию.

6. Возможное событие, на случай наступления которого проводится процедура страхования.

7. Компенсация страховщиком ущерба, нанесённого объекту страхования.

8. Имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора.

9. Сумма денежных средств, выплаченная страхователем страховщику за предоставление услуги по страхованию.

11. Действительная цена объекта на момент подписания сторонами договора страхования.

12. Соглашение, которое заключают продавец и покупатель страховых услуг.

13. Непредвиденное, случайное событие, повлёкшее за собой порчу или гибель имущества, нанесение вреда здоровью застрахованного лица и т. п.

Задание № 2 Ответьте на вопросы по теме «Медицинское страхование»

1. Какие виды медицинского страхования Вы знаете?

2. Что такое ОМС

3. Что такое ДМС

4. Назовите фонд в который перечисляются страховые взносы в размере 5,2% от ФОТ?

5. Закончите предложение:

1) Для неработающих застрахованных лиц страхователи – это

2) Оказывать медицинскую помощь в рамках программ ОМС и ДМС – это обязанность ...

- 3) Выдать страховой полис при заключении договора медицинского страхования - это обязанность...
- 4) Получать бесплатную медицинскую помощь в объеме ОМС – это право....
- 5) Оказывать медицинскую помощь вне системы медицинского страхования – это обязанность

Задание № 3 Расчет страхового взноса (страховой премии)

Страховой взнос представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой взнос (C_v) исчисляется из страхового тарифа (C_m) и страховой суммы (C_c) с учетом предусмотренных скидок (C_k) и надбавок (H).

$$C_v = (C_m \times C_c) / 100 - C_k + H$$

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты. В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (\text{Тбаз} * \text{Кздор} * \text{Кпроф} * \text{Кспорт} * \text{КПроч}) / 100$$

где Тбаз – базовый страховой тариф;

Кздор – коэффициент, учитывающий состояние здоровья;

Кпроф – коэффициент профессионального риска страхователя;

Кспорт – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;

КПроч – прочие поправочные коэффициенты.

При расчете страховой премии по некоторым договорам медицинского страхования, страхованию туристов логика расчета страховой премии сохраняется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

Задача 1. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%.

Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задача 2. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 3. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание № 4 Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»

Работа в парах.

Первый участник задает характеристики автомобиля, который надо застраховать: гос номер в формате А 000 АА 00, данные водителя.

Второй участник на платформе *СравниРу* подбирает наиболее выгодный вариант страхования.

Затем меняются ролями.

Задание № 3 Кейс «Страхование жизни»

В воскресенье Михаил и Светлана, как обычно, собирали детей на прогулку. Даниилу только что исполнилось три года, а Танечке было всего шесть месяцев. Вдруг раздался телефонный звонок. Звонил друг Михаила, который только что вернулся с горнолыжного курорта. Его новости были нерадостными: в первый же день он решил спуститься по «чёрной» трассе,

упал, сломал ногу, руку и теперь вместо рассказов о красотах австрийских Альп может в подробностях описать лишь своё пребывание в больнице, ужасный перелёт на самолёт и невесёлую перспективу длительного больничного. Что будет с работой, вообще неизвестно: кто захочет полгода держать место для больного сотрудника, которому потом ещё понадобится время на реабилитацию?

Вечером, когда детей уложили спать, Михаил и Светлана стали обсуждать, как помочь другу. Пришли к выводу, что только деньгами. Особенно если будут проблемы с работой, а они, скорее всего, будут. И тогда Михаил сказал жене: «Знаешь, ведь каждый из нас может оказаться на его месте. Да и вообще, все под Богом ходим! Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни. Если со мной что-то случится, вы получите денежную компенсацию. Не надо будет надеяться на помощь друзей. Я завтра же узнаю все подробности. Обсудим, какие условия нам подходят больше всего».

Светлана не была готова к такому повороту событий. Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца. Это при живом-то муже!

У них была счастливая семья. Михаил неплохо зарабатывал. Он был менеджером на крупной фирме, получал 80 000 рублей в месяц. Это позволяло Светлана пока не работать. Но расходов с двумя детьми было столько, что жили фактически от зарплаты до зарплаты. Светлана ещё полтора года имела право на оплачиваемый декретный отпуск. Она пока не решила, стоит ли возвращаться на прежнюю работу. Ведь тогда придётся нанимать няню. Да и не хотелось Светлане оставлять детей на чужих руках.

История с другом Михаила заставила молодых родителей по-новому взглянуть на семейный бюджет и подумать о необходимости создания резерва на чёрный день. Они решили, что могут ежемесячно откладывать по 8000 рублей, то есть 10% зарплаты Михаила. Осталось понять, как выгоднее использовать эти деньги.

Михаил был воодушевлён идеей страхования жизни. Он всегда был очень ответственным человеком. Ко всему относился серьёзно и старался планировать свою жизнь надолго вперёд. Это помогало ему в работе и должно было помочь принять правильное решение в данной ситуации.

Светлана привыкла доверять мужу. Она не была сильна в финансах, но обладала хорошей житейской логикой, которая неизменно подсказывала ей, что лучше синица в руках, чем журавль в небе. Больше всего ей не нравилось то, что каждый год страховые деньги сгорают. Это она прекрасно знала по медицинскому страхованию.

Михаил обратился в страховую компанию и выяснил, что максимальная страховая сумма, на которую он может рассчитывать, составляет его двойной годовой доход, то есть 1 920 000 рублей. Он нашёл страховку всего за 1% от страховой суммы, то есть за 19 200 рублей в год.

«Заманчиво, но такой полис не покрывает всех рисков», — подумал Кирилл. Если уж приобретать страховку, то с максимальным покрытием рисков. Но тогда полис обойдётся ему гораздо дороже — в 2,5% от страховой суммы, или 48 000 рублей в год. Но даже такая страховая премия составляет всего лишь половину тех денег, которые они решили откладывать. А в случае чего семья будет обеспечена как минимум на два года!

Светлана в свою очередь тоже навела справки. Её подруга работала в страховой компании и утверждала, что никакой полис не покрывает все риски. За примером далеко ходить не надо. Друг Михаила получил травму во время катания на горных лыжах, а это считается экстремальным видом спорта и не входит в перечень страховых случаев. Это было обидно, потому что Светлана и Михаил обожали кататься на сноуборде и ждали только, когда подрастут дети, чтобы можно было отправиться в горы. Теперь они будут всё время думать, как бы не упасть, и обязательно что-нибудь случится. Светлана вообще всегда старалась не думать о плохом. Говорят же, что мысль материальна. Теперь она поймала себя на том, что начинает всего бояться: что Михаил разобьётся на машине, упадет с балкона, поскользнётся на улице и получит жуткие увечья, сгорит заживо в застрявшем лифте или

попадёт в лапы к мафии. Фантазия, подкреплённая регулярным просмотром боевиков, заработала так, что довела бедную Светлану до слёз.

Михаилу всё это казалось чушью. Приобретая страховку, он получал уверенность в судьбе своих близких. Конечно, он не собирался ни падать с балкона, ни связываться с мафией. Но случиться может всякое...

Было, правда, одно обстоятельство, которое ему не давало покоя: страхование жизни не поможет в случае безработицы. А это достаточно вероятный и наиболее часто встречающийся вариант развития событий по сравнению со всеми страхами Светланы. Не отказавшись окончательно от покупки страхового полиса, Кирилл начал думать, что в этот раз Светлана оказалась права.

Кроме всего прочего, Светлана была уверена, что доверять страховым компаниям нельзя, что все они рано или поздно разорятся.

Обсуждение финансового будущего семьи зашло в тупик.

Впервые в жизни Михаил разочаровал Светлану. Позиция мужа казалась ей неоправданно пассивной. Как будто он хотел спрятаться за эту страховку, вместо того чтобы как-то иначе решать вопрос материального благополучия семьи. Светлана стала вспоминать разговор с подругой. Что-то она говорила о создании новых источников доходов, о том, что надо вкладывать деньги, а не отдавать их страховым компаниям. И это несмотря на то, что подруга сама работала в страховой компании! Светлана решила ещё раз с ней посоветоваться и потом поговорить с Михаилом.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие аргументы «за» и «против» страхования жизни, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее важными? Ответы представьте в виде таблицы:

Аргументы «ЗА»	Аргументы «ПРОТИВ»
----------------	--------------------

2. Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни.
3. Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.

4. Предложите другие способы решения проблемы, проанализируйте их преимущества и недостатки по сравнению со страхованием жизни. Что вы посоветуете Михаилу и Светлане: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?

Практическое занятие № 3

Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кейс – «покупка машины»

Цель: научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

Задание № 1 Решите задачи

Задача 1. Клиент взял в банке кредит 120 000 рублей на год под 16%. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Задача 2. Клиент взял в банке кредит 60 000 рублей на год под 17% годовых. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Задача 3. В июле Николай планирует взять в кредит 1500000 рублей под 10% годовых. Условия его возврата таковы:

- каждый январь следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга,
- с февраля по июнь Василий выплачивает часть долга.

На какое минимальное число лет может взять кредит Василий, чтобы его ежегодные выплаты были не более 450000 рублей?

Задача 4. 31 декабря 2014 года Иван Петрович взял в банке некоторую сумму в кредит под 11% годовых. Условия его возврата таковы:

- 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга, затем Василий выплачивает 369 6300 рублей.

Какую сумму взял Василий в банке, если он выплатил долг двумя равными платежами?

Задача 5. Сидорова С. С. планирует взять 80 000 руб. под 17% годовых сроком на 4 месяца. Рассчитайте платежи с аннуитетным графиком. Заполните таблицу «График платежей».

месяцы	Остаток долга	платеж	Процентная часть	Долговая часть	Остаток долга на конец периода
1					
2					
3					
4					

Задача 6. Иванов И. И. планирует взять 50 000 руб. под 15% годовых сроком на 3 месяца. Рассчитайте платежи с дифференцированным графиком. Заполните таблицу «График платежей».

месяцы	Остаток долга	платеж	Процентная часть	Долговая часть	Остаток долга на конец периода
1					
2					
3					

Задание № 2 Кейс «Согласие на получение кредита»

Студентка Настя Веселова давно мечтала о новом телефоне. Мало того, что старый быстро разряжался, так еще и экран у него был треснутый. Оставалась одна маленькая проблема – накоплений на новый гаджет у Насти не было. Поэтому она решила взять кредит в размере 40 тысяч рублей на полгода. Повышенной стипендии как раз хватило бы, чтобы каждый месяц погашать часть долга.

Настя внимательно изучила рынок и остановилась на банке «Бета-банк». Процентная ставка по кредиту была, конечно, не самая низкая (25 % годовых), но зато она могла оформить заявку на кредит онлайн. Настя

заполнила анкету-заявку на сайте, указала необходимую информацию и уже через 3 дня банк одобрил кредит.

Вечером того же дня за ужином Настя рассказала родителям о том, что планирует пойти в магазин за новым гаджетом. На последовавший вопрос родителей, откуда она взяла такую крупную сумму денег, она ответила просто: «Кредит». Узнав такие подробности, родители посоветовались и решили самостоятельно кредитовать любимую дочку под 0% годовых. А мама Насти посоветовала ей просто не приходить в банк для подписания кредитного договора: мол, в таком случае кредит ей просто не выдадут.

Но через полгода после описанных событий Насте на новый телефон начали звонить из банка с требованием погасить какую-то задолженность. Оказалось, что заявка на сайте являлась Настиной офертой банку на заключение соглашения о кредитовании. А при акцепте (другими словами – одобрении) банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором.

Как выяснилось, банк открыл для Насти счет и зачислил на него сумму кредита. В счет погашения этого кредита с открытого счета списывались средства. В итоге, когда лимит средств на нем был исчерпан, Настя в глазах банка стала должником.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Задание № 3 Кейс «Покупка машины»

Ситуация № 1

Ежемесячный совокупный доход молодой семьи: Сергей, Вера и их дочка 4 года включает в себя: заработную плату Сергея - 45 тыс. рублей, заработную плату Выры – 32 тыс. рублей, доход от сдачи в аренду комнаты в

общежитии, принадлежащей Сергею - 15 тыс. рублей. Не погашенных кредитов у семьи нет. Сергей хочет приобрести легковой автомобиль. Средний размер ежемесячного платежа по автокредитам в России составляет 18 тысяч рублей.

Определите показатель долговой нагрузки (ПДН).

Показатель долговой нагрузки (ПДН) – это отношение ежемесячных затрат на обслуживание долга к ежемесячному совокупному доходу.

$\text{ПДН} = (\text{сумма долга} / \text{сумму дохода}) * 100\%$

ПДН позволяет оценить, насколько велика долговая нагрузка семьи и как это может повлиять на их финансовое положение и возможность покрытия других долгов.

Ситуация № 2

Сашу с Леной пригласили на престижную вечеринку в новую компанию. Дело было летом. Собирались на даче. Всем приглашенным разослали схемы проезда. Их было две: для тех, кто на колесах, и для тех, кто поедет на электричке. Машины были практически у всех. Описание маршрута «метро – электричка – маршрутка» предназначалось для Саши и Лены. И это было последней каплей, переполнившей чашу терпения. «Все, хочу машину! – решил Саша. – Это мечта, и я должен ее осуществить!». Лена отнеслась к ситуации спокойнее: «Денег на машину нет, и разговаривать не о чем. А мечтать не вредно».

Но разговор о машине все же состоялся. И не просто так. А после того, как Саша нашел очень заманчивое предложение: новая иномарка Datsun on-DO по акции всего лишь за 350 000 рублей. Дешевле не бывает. Акция заканчивается через месяц, и надо ей воспользоваться. Лена резонно возразила, что акции будут еще, и не одна. Это всего маркетинговый ход. Не стоит думать, что кто-то и впрямь хочет осчастливить тебя дешевым автомобилем.

В автосалоне предложили кредит на 5 лет со ставкой 12%. Саша решил, что это очень выгодно. Тем более, что у них с Леной есть 30 000 рублей, которые

они откладывали на поездку в Турцию. Теперь это станет первым вложением в машину. При таком раскладе будет выплачивать по кредиту 7800 рублей в месяц. При суммарном доходе семьи в 48 тысяч это не такая уж большая сумма. А в Турцию можно будет съездить когда-нибудь потом.

Лена, конечно, не была в восторге от такой перспективы. Поездку можно отложить на год, но не на шесть или семь лет! Даже для нее, такой рациональной, это был слишком долгосрочный план. Кроме того, она не считала, что 7800 рублей в месяц потянет бюджет их молодой семьи. Каждый месяц из 48 000 рублей примерно 20 тысяч уходило на питание и обязательные расходы (ЖКХ, телефоны, проезд на городском транспорте). 15 000 рублей они отдавали за съемную квартиру, 5000 рублей откладывали. На оставшиеся 8000 рублей покупали одежду, ходили в кино и т. д. В общем, не шиковали. Если же теперь придется отдавать за машину 7800 рублей, то никаких накоплений не останется. А если вдруг какие-то непредвиденные расходы? «Это просто смешно, если бы не было так грустно», – подумала Лена.

На Сашу эти аргументы не действовали. Он считал, что можно отказаться от всего ради мечты. А если нужны будут дополнительные деньги, то он их как раз на машине и заработает: будет по вечерам заниматься извозом. Так автомобиль превратится из статьи расходов в статью доходов. Но Лена и тут быстро охладила пыл любимого. Из опыта своих родителей она прекрасно знала, что авто требует постоянных затрат. Теперь Саша с Леной за семейным столом только и говорили о ценах на бензин, стоимости автозапчастей и техобслуживания. А еще о пробках, невозможности парковаться там, где надо, и о бесконечных разборках со страховыми компаниями. Кстати, любой автокредит выдается только при покупке КАСКО. А это еще как минимум 10% от стоимости машины. О работе же Саши нелегальным таксистом она даже слышать не хотела.

Лена всегда была очень разумной девушкой. Она выросла в небедной семье, но деньги считать умела. Ее никогда не баловали. И теперь она очень старалась так распределить семейный бюджет, чтобы на все хватило.

Саша вырос в небольшом военном городке. Его отец преподавал в училище, на работу ходил пешком, а лето двадцать лет подряд проводил у родственников в деревне, куда ездил на поезде. Машина ему была не нужна. Когда Саша уехал из родного дома и поступил в университет, горизонты его жизни существенно расширились. Здоровые амбиции помогали хорошо учиться, но иллюзий по поводу быстрой карьеры он не питал. Саша привык добиваться всего сам и был уверен, что жить надо сегодняшним днем. Как говорил отец, если уж что решил, надо выполнять и точка. Холодная логика Лены его просто убивала.

А Лена искренне не понимала, как Саша так наивно может рассуждать. Он твердил про 7800 рублей в месяц и не хотел слышать Ленины доводы о том, что на самом деле машина будет забирать из семейного бюджета почти в два раза больше. Ведь не будет же стоять под окнами на приколе пять лет! Значит, все классические расходы автолюбителя лягут на их плечи. А если быть честнее, на плечи Лены, потому что она зарабатывает больше. И переплачивать за машину ей совершенно не хочется, ведь с учетом переплаты по автокредиту машина обойдется им не в 350 000, а в 467 000 рублей!

Это был, конечно, сильный аргумент. Но Саша не сдавался. Он считал, что сегодня автомобиль должен иметь каждый. Это почти как мобильник. Веление времени. И надо как угодно изловчиться, лезть в долги, но купить машину. Он пробовал убедить Лену новыми аргументами.

«Машина – это свобода, статус, другое ощущение жизни. Машина - это личное пространство, где тебя никто не толкнет и не наступит на ногу. Мы сэкономим кучу времени, когда будем ездить к родственникам и друзьям или в супермаркет за продуктами. Мы сможем путешествовать!».

Пока Саша и Лена спорили, акция закончилась. Автомобиль они так и не купили. Лена вздохнула с облегчением. А Саша тайком начал искать новые акции и варианты покупки машины. Отказываться от своей мечты он не собирался...

Вопросы:

1. Какие аргументы за и против покупки машины, приведенные в кейсе, кажутся вам наиболее важными?

2. Какие аргументы не догадался использовать Саша, чтобы переубедить Лену?

3. Какими аргументами можно усилить позицию Лены? Оцените дополнительные расходы, связанные с приобретением и эксплуатацией машины, вдобавок к выплатам по автокредиту.

4. Можно ли найти компромисс в этой ситуации? Предложите альтернативные способы решения проблемы. Как бы вы поступили на месте Саши и Лены?

Задание № 4 Выполните тестовые задания



Практическое занятие № 4

Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств. Кейс – «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

Цель: сформировать понятия об инвестициях, источниках и методах финансирования инвестиций.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 04, ОК 06, ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

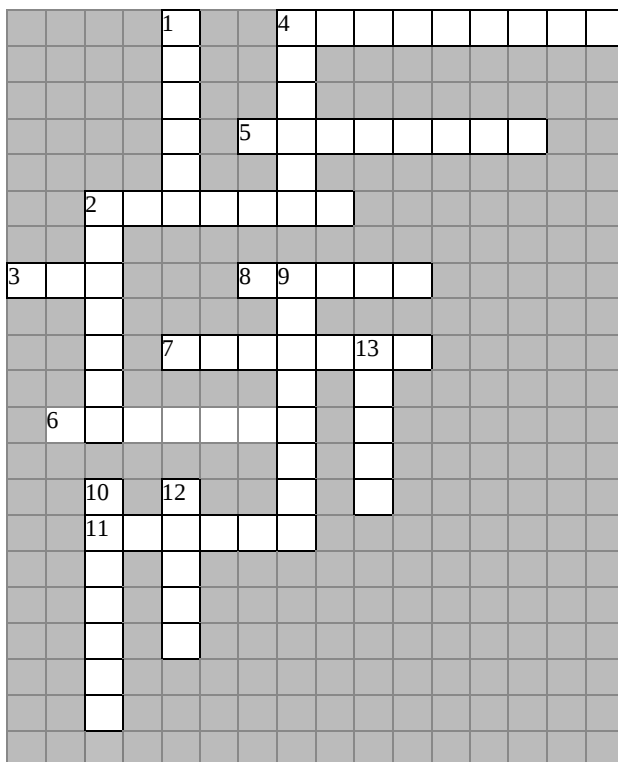
Меняй мир - и деньги найдут тебя сами.

Деньги - поток, изменения, инвестиции.

Деньги любят изменения.

Игорь Рыбаков - миллиардер, инвестор, филантроп, основатель RYBAKOV PLAYSCHOOL

Задание № 1 Разгадайте кроссворд



По горизонтали:

2. Документ, который выдаётся складом, подтверждает право собственности на товар, находящийся на складе.
3. Посредник, играющий на повышение курса ценных бумаг и валюты.
4. Ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим.
5. Доля прибыли, приходящаяся на одну акцию.

6. Документ (контракт), предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги (товары) по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене.
7. Посредник, играющий на повышение курса ценных бумаг и валюты.
8. Организационный, постоянно функционирующий, определённый оптовый рынок однородных товаров.
11. Штатный работник биржи, который ведет торг и оформляет сделки

По вертикали:

1. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные.
2. Письменное долговое обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег векселедержателю или другому лицу, указанному в нем.
4. Двусторонний договор о передаче права на покупку или продажу ценных бумаг по заранее фиксированной цене в определенное время.
9. Лицо или организация, размещающие капитал с целью последующего получения прибыли.
10. Фирма, выпустившая ценные бумаги.
12. Ценная бумага, закрепляющая право владельца на получение прибыли в виде дивиденда.
13. посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу.

Задание № 2 Решите задачи

1. Инвестор вложил в банк 50 тыс. руб. на год под 9% годовых. Какой суммой он будет располагать через год?

2. Инвестор вложил в покупку квартиры на моменте застройки (не ипотека) 2 000 000 рублей. На момент сдачи квартиры в «сыром» варианте квартира выросла в цене с 2000 000 рублей до 2 200 000 руб. Он решает сдавать эту квартиру за 10 000 рублей в месяц. При этом потратил за год на ремонт, коммунальные услуги и налоги 40 тыс. руб. Какова доходность вложений в квартиру?

3. Василий кладет в банк 1 000 000 рублей под 10% годовых на 4 года (проценты начисляются один раз после истечения года) с правом докладывать три раза (в конце каждого года после начисления процентов) на счет фиксированную сумму 133 000 рублей. Какая максимальная сумма может быть на счете у Василия через 4 года?

4. Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

5. Маша хочет накопить на сумку Prada, ее средняя стоимость 150 000 рублей. Допустим на нее нужно копить 6-12 месяцев. Первоначальный взнос 50 000 рублей.

Маша распорядилась денежными средствами следующим образом:

- 1) Часть средств (70%) для первоначального взноса вложить в евро и доллары США
- 2) 30% инвестировать в золото и акции. Из них 5% золото, 25% в акции: 10% акции мира, 7% акции Китая в долларах, 8% в акции США в долларах.

Грамотно ли распределены средства инвестиционного портфеля, учтены ли риски?

Задание № 3 Деловая игра «Я – начинающий инвестор»

При прохождении игры, Вы сможете потренировать навыки использования инвестиционных инструментов.

«Фондовый рынок и его инструменты».

Внимательно читайте инструкцию к каждому тестовому заданию.



Задание № 4 Выполните тестовые задания по теме

Практическое занятие № 5

Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.

Цель: сформировать понятие о семейном бюджете, установить источники формирования семейного бюджета, научиться правильно ставить финансовые цели и планировать личный и семейный бюджет.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 04, ОК 05, ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

Задание 1. Разгадайте ребусы



Задание 2. Проанализируйте данные, распределите их в таблицу согласно градации на 2 колонки.

1. Сделать ремонт в квартире.
2. За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.
3. Купить новую машину.

4. Поехать на море всей семьей летом 2025 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 120 000 рублей.
5. Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
6. Накопить на образование ребенка.
7. В мае 2025 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
8. Поехать летом на море.

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
-----------------------------------	---------------------------------

Задание 3. Решите задачи

1. Вычислите среднедушевой доход в семье, если отец получает 45 000р., мама – 30 000р., пенсия бабушки – 8 500р., если в семье еще два ребенка.
2. Как изменился (увеличился или уменьшился) реальный доход семьи, если зарплата выросла на 30%, а рост цен составил 10%?

Индекс реальной заработной платы рассчитывается, как отношение индекса номинальной заработной платы и индекса потребительских цен.

Задание 4. Проанализируйте расходы семейного бюджета представленных в таблицах.

Доля расходов (%) по статьям рассчитывается следующим образом:

$$\text{Статья расходов (питание)} * 100 / \text{итого расходов}$$

Пример: $10000 * 100 / 39800 = 25,13 \%$

Ответь на вопросы к каждой таблице

- а) Какой состав семьи?
- б) Все ли члены семьи приносят доходы?
- в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?
- г) Определить долю расходов по каждой статье и заполнить таблицу.
- д) Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

Семья Веселовых

<i>Состав семьи</i>	<i>Сумма и вид дохода</i>	<i>Статьи расходов</i>	<i>Сумма расходов, руб</i>	<i>Доля расходов, в %</i>
Мама	з/плата 8000 руб.	Питание	14000 руб.	
Папа	з/плата 20000 руб.	Коммунальные услуги	3300 руб.	
Дочь	Пособие 100 руб.	Хоз. нужды	1000 руб.	
Итого		Услуги	2000 руб.	
		Одежда	6000 руб.	
		Мобильная связь	1000 руб.	
		Увлечения	1000 руб.	
		Кредиты	0 руб.	
		Итого		

Семья Смирновых

<i>Состав семьи</i>	<i>Сумма и вид дохода</i>	<i>Статьи расходов</i>	<i>Сумма расходов, руб</i>	<i>Доля расходов, в %</i>
Мама	з/плата 6000 руб.	Питание	10000	
Папа	Доход от частной предпринимательской деятельности 25000 руб.	Коммунальные услуги	2800	
Сын	-	Хоз. нужды	3000	
Дочь	Стипендия 900 руб.	Услуги	4000	
Бабушка	Пенсия 6800 руб.	Одежда	12000	
Итого:		Мобильная связь	1000	
		Увлечения	5000	
		Кредиты	2000	
		Итого:		

Задание 5. Составьте семейный бюджет в соответствии с исходными данными.

Исходные данные:

Семья Улановых состоит из шести человек: муж Уланов Андрей 32 года работает подсобником на заводе. Жена Уланова Елена работает медсестрой в поликлинике. Старшая дочь второклассница. Младшая дочь в детском саду. Бабушке 59 лет пенсионерка. Дедушке 60 лет работающий пенсионер.

Доходы семьи:

- муж – зарплата 25 000 руб.;
- жена - зарплата 19 000 руб.;
- бабушка – пенсия 8 500 руб.;
- дедушка – 22 000 зарплата + 10 000 руб. пенсия.

Итого доходы: 84 500 рублей.

Расходы семьи:

- оплата коммунальных услуг – 7 600 руб.;
- питание семьи – 23 000 руб.;
- питание в школе – 1 200 руб.;
- питание в столовой – 4 500 руб.;
- одежда – 8 000 руб.;
- обувь – 2 000 руб.;
- лекарства – 1 500 руб.;
- интернет – 750 руб.;
- телефон городской – 400 руб.;
- телефоны мобильные – 1 200 руб.;
- оплата бассейна – 500 руб.;
- оплата детского кружка – 1 300 руб.;
- непредвиденные расходы – 10 000 руб.

Заполните таблицу в столбцах «Доходы», «Расходы» и «План». Придумайте значения для заполнения столбцов «Факт».

Доходы	Сумма		Расходы	Сумма		Отклонения
	план	факт		план	факт	

Сделайте анализ бюджета. Внесите предложения по оптимизации семейного бюджета.

Задание 6. Выполните тестовые задания по теме «Семейный бюджет»



Практическое занятие № 6

Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»

Цель: научиться разрабатывать бизнес-план.

Формируемые компетенции и личностные результаты: ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 04, ОК 05, ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10

Задание 1: Выполните тестовые задания



Задание 2: составить и защитить бизнес-план согласно алгоритма

Алгоритм выполнения задания.

Используя учебный шаблон бизнес-плана и опорный конспект, составьте и рассчитайте бизнес-план, сделайте выводы.

Задание выполняется в малых группах, темы создания бизнес-планов согласовываются с преподавателем.

Отчет о выполнении задания необходимо представить в виде презентации. Титульный лист задания оформляется в соответствии со всеми предъявляемыми требованиями. Он содержит четко сформулированную цель создания бизнес-плана.

В работе должен быть представлен перечень разделов проектируемого бизнес-плана. Следует внести пояснения к разделам, включаемым в бизнес-план (дается характеристика информации, которая будет содержаться в отдельных разделах бизнес-плана, перечень необходимых документов, таблиц, рисунков, показателей, а также формул для расчетов). Завершает работу текст резюме бизнес-плана (1- 2 стр.).

Содержание отчета:

1. Титульный лист.
2. Структура бизнес-плана (перечень включаемых разделов).
3. Содержание разделов бизнес-плана (только перечень необходимой в документе информации).
4. Резюме бизнес-план

Шаблон учебного бизнес-плана.

1. РЕЗЮМЕ ИНИЦИАТОРА ПРОЕКТА

Общая информация: Количество разработчиков: _____ чел

Ф.И.О.:	
Контактный телефон:	
Адрес:	
E-mail:	

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения	
Год окончания	
Специальность по образованию	

Миссия – значение вашего бизнеса для общества _____

Видение перспективы деятельности _____

2. ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Полное наименование проекта: _____

Суть проекта: _____

Стадия готовности проекта:

X*	Мероприятия
	проработана бизнес-идея
	разработан бизнес-план проекта
	заключены контракты (договор о намерениях) с поставщиками оборудования
	заключен договор (договор о намерениях) аренды (субаренды) помещения
	имеется в наличии часть необходимого оборудования
	проведены ремонтные работы в помещении
	произведена наладка оборудования
	произведен подбор / набор персонала

**необходимо отметить «X» действия, которые уже были произведены для реализации проекта*

Основные финансовые показатели проекта:

Наименование:	Единицы измерения	Значение
Общая стоимость проекта:	руб.	
собственные средства	руб.	
заемные средства (кредиты)	руб.	
государственные субсидии (грант МЭР)	руб.	

государственные субсидии (ГСЗН)	руб.	
субвенция (ГСЗН)	руб.	
прочие источники финансирования	руб.	
Чистая прибыль (за первый год проекта)	руб.	
Суммарный денежный поток (за первый год проекта)	руб.	
Рентабельность продаж	%	
Период окупаемости общих вложений	мес.	

Предпочтительная организационно-правовая форма: _____

Предпочтительная форма налогообложения проекта: _____

3. ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ (УСЛУГИ)

3.1. Наименование продукции (услуги): _____

3.2. Краткое описание и основные характеристики: _____

4. ПЛАН МАРКЕТИНГА

SWOT – анализ факторов, влияющих на достижение целей программы и общая оценка проекта:

ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ	ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ
Силы (strengths)	Возможности (opportunities)
Слабости (weaknesses)	Угрозы (threats)

Потребители (целевая группа): _____

Конкуренты:

Наименование	Характеристика		Выводы
	сильных сторон	слабых сторон	

План рекламных мероприятий:

№ п/п Наименование*	Первый год (по кварталам), руб.				Итого,
	1 период	2 период	3 период	4 период	
Всего:					
1. Пресса					
2. Печатная продукция					
3. Сайт компании					
4. Баннер					
5. Реклама в интернете					

Ценообразование:

№п/п	Продукт (услуга)	Планируемая цена Диапазон цен	Средняя цена (руб.)

		Мин.	Макс.	
1.				
2.				
3				

Стратегия и каналы сбыта: _____

5. ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА

Производственные площади и помещения:

№п/п	Наименование	Первый год (по кварталам) руб.				Итого, руб.
		1 период	2 период	3 период	4 период	
	Производственные (в т.ч. торговые) помещения					
1	Арендная плата					
2	Ремонтные работы					
3	Коммунальные платежи					
	Офисные помещения					
4	Арендная плата					
5	Ремонтные работы					
6	Коммунальные платежи					

Затраты предприятия:

Прямые затраты - сырье и материалы

Накладные (косвенные) затраты:

1. Обучение производственного персонала
2. Транспортные расходы для производства
3. Аренда производственных площадей
4. Коммунальные платежи по производственным помещениям

Административные затраты

1. З/п административного персонала
2. Аренда офисных помещений
3. Коммунальные платежи по офисным помещениям
4. Связь и коммуникации
5. Канцелярские товары
6. Услуги бухгалтерии
7. Услуги банка
8. Услуги прочих сторонних организаций
9. Прочие административные расходы

6. ПЛАН ПЕРСОНАЛА

Затраты на оплату труда:

Административный персонал (кол-во, з.п. в месяц, в год, всего): _____

Производственный (в т.ч. торговый) персонал (кол-во, з.п. в месяц, в год, всего): _____

Итого фонд оплаты труда: _____

Заключение

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности представляют собой систематизированный материал, направленный на формирование у обучающихся ключевых компетенций в области управления личными финансами, планирования бюджета, инвестирования и защиты от финансовых рисков. Практические задания, предложенные в разработке, способствуют не только усвоению теоретических знаний, но и развитию навыков их применения в реальных жизненных ситуациях.

Использование данных методических указаний позволяет преподавателям эффективно организовать учебный процесс, сделать его более интерактивным и ориентированным на практику. Внедрение активных методов обучения, таких как кейсы, деловые игры, решение ситуационных задач и работа с финансовыми инструментами, способствует повышению мотивации обучающихся и их вовлеченности в процесс изучения дисциплины.

В заключение следует отметить, что предложенная методическая разработка способствует достижению основной цели дисциплины — воспитанию финансово грамотного и ответственного гражданина, способного принимать обоснованные решения в условиях современной экономической реальности. Дальнейшее совершенствование методических материалов и их адаптация к изменяющимся условиям финансового рынка будут способствовать повышению качества образовательного процесса и подготовке обучающихся к успешной жизни в обществе.

Список источников

1. Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. – М.: КНОРУС, 2023. – 252 с. – (Среднее профессиональное образование).
2. Верхозина, О. Ю. Практическая работа. Тема: «Бизнес-планирование» / URL: <https://multiurok.ru/files/tema-10-razrabotka-biznes-plana.html> (режим доступа: 14.11.2024)
3. КЕЙС «Страхование жизни» / URL: https://tsht17.ru/docs/2023_03_17/prakticheskaya-rabota---7.docx (режим доступа: 03.10.2024)
4. Практическая работа «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая» / URL: <https://provtech.ru/about/finansovaya-gramotnost/PR-6-variant-2.pdf> (режим доступа: 03.10.2024)
5. Кейс «Согласие на получение кредита» / URL: <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=2721&p=attachment> (режим доступа: 11.10.2024)
6. Покупка машины. Урок-кейс / URL: <https://videouroki.net/video/18-pokupka-mashiny-urok-kejs.html> (режим доступа: 11.10.2024)
7. Практическая работа. Тема «Семейный бюджет» / URL: <https://infourok.ru/prakticheskaya-rabota-po-teme-semejnyj-byudzheth-5689933.html> (режим доступа: 18.11.2024)
8. Налоги. Основные понятия / URL: <https://learningapps.org/view16563363> (режим доступа: 26.09.2024)
9. Игра «Я – начинающий инвестор» / URL: <https://xn--42-glc2a2ayn.xn-p1ai/game?version=adult> (режим доступа: 26.11.2024)
10. Яценко, И. В. ЕГЭ 2024 по математике (профиль 36 экзаменационных типовых вариантов) (задания и ответы) : учебное пособие / И. В. Яценко, С. А. Шестаков, И. Р. Высоцкий. – М.: Экзамен, 2024. – 240 с.