

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Коковина Ольга Андреевна  
Должность: заведующая филиалом  
Дата подписания: 19.06.2024 04:33:48  
Уникальный программный ключ:  
5f6c4b48e39ecc4acfff84899a47390f9b76db82

Министерство образования и науки Республики Саха (Якутия)

ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Методические указания по выполнению  
практических работ по учебной дисциплине  
**ОП.09 «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в  
профессиональной сфере»**  
для специальности СПО  
**26.02.05 «Эксплуатация судовых энергетических установок»**

п. Пеледуй, 2024

Методические рекомендации по практическим работам рабочей программы учебной дисциплины, ОП.09 «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере» разработаны с учетом примерной рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере» для профессиональных образовательных организаций, утвержденной протоколом Федерального учебно-методического объединения по УГПС 26.00.00: от 22.12.2021 № 2/21-СПО и зарегистрированного в государственном реестре примерных основных образовательных программ: приказ № 31 ФГБОУ ДПО ИРПО № П-41 от 28.02.2022.

На основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок, утвержденного приказом Минпросвещения России от 26.11.2020 № 674.

Программа определяет рекомендованный объем и содержание среднего профессионального образования по специальности 26.02.05 «Эксплуатация судовых энергетических установок», планируемые результаты освоения рабочей программы, условия образовательной деятельности.

Организация-разработчик:  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Автор: Вавилова Е.Ю. преподаватель высшей категории

Рассмотрена и рекомендована предметно – цикловой комиссией  
филиал «Пеледуйский»  
Протокол № 11 «22 » апреля 2024 г.

## Пояснительная записка

Методические рекомендации структурированы по тематике теоретического материала дисциплины. По каждой теме приводится количество часов, отведенное на ее изучение, формируемые компетенции, цель, основное содержание, планируемые результаты, форма организации занятий и примеры практических заданий.

Практические задания моделируют жизненные ситуации, что способствует лучшему восприятию материала. К каждой ситуации приводятся вопросы, на которые обучающиеся отвечают и высказывают собственную точку зрения в ходе обсуждения в малых группах, а затем в процессе представления результатов всей группы. Результат выполненной работы также может быть продемонстрирован в форме устного доклада или сопровождаться наглядной презентацией.

Значительное внимание уделяется получению навыков безопасного использования различных интернет-сайтов при поиске необходимой финансовой информации. Учитывая большое количество мошеннических операций в цифровой среде, педагогу необходимо до проведения занятия проверить сайты, которые он предполагает рекомендовать обучающимся в соответствии с темой каждого занятия. Это необходимо, чтобы избежать нежелательного входа ими на небезопасные интернет-сайты, а также для более эффективного использования времени, отведенного на занятие.

В зависимости от темы занятия практические задания могут включать несложные расчеты или подготовку развернутого ответа в виде презентации, доклада с обсуждением различных точек зрения.

По каждой ситуации приведены методические комментарии, акцентирующие внимание педагога на тех моментах, на которые необходимо обратить особое внимание обучающихся.

Время, отведенное на освоение разных тем на базовом и углубленном уровне, как правило, различается. В связи с этим разделе «Общий методический комментарий» даны возможные подходы к тому, как можно комбинировать представленные универсальные практические задания для базового уровня.

## ОРГАНИЗАЦИЯ ПОЗНАВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» для профессиональных образовательных организаций предусматривает два вида учебной работы: теоретическое обучение в формате лекций и практические занятия. С разнообразием форм организации познавательной деятельности, рекомендуемым для реализации программой дисциплины «Основы финансовой грамотности», обучающиеся могут быть знакомы в рамках своего учебного опыта освоения общеобразовательных дисциплин.

### *Лекционные занятия*

В рекомендациях по организации учебной деятельности по темам дисциплины, предлагается включение в учебные занятия традиционных и интерактивных лекций, лекций-бесед.

*Традиционная лекция* предусматривает структурное аргументированное изложение учебного материала преподавателем. Применение данного вида лекции целесообразно в случае необходимости изучения большого объема теоретического материала.

*Интерактивная лекция* основана на субъект-субъектных отношениях всех участников образовательного процесса. Интерактивная лекция предусматривает

взаимодействие педагога и обучающегося на основе моделирования жизненных ситуаций, совместного поиска ответов на поставленные вопросы. При проведении занятия в форме интерактивной лекции могут широко применяться ИКТ-технологии.

*Лекция-беседа* основана на диалоге преподавателя с обучающимися. Этот вид лекции способствует привлечению внимания обучающихся к наиболее важным вопросам изучаемой темы.

Методические рекомендации по освоению тематического содержания дисциплины «Основы финансовой грамотности», представленные в разделе 4, предлагают преимущественно проведение интерактивных лекций и лекций-бесед.

#### ***Практические занятия***

В рекомендациях по организации учебной деятельности, представленным

ниже (раздел 4), предлагается включение в учебный процесс практических занятий по анализу проблемных ситуаций и решению ситуационных задач (кейсов), по анализу таблиц, инфографики и т.д., проведению игр, дискуссий. В зависимости от поставленных дидактических задач, преподаватель имеет возможность организовывать познавательную деятельность обучающихся в рамках практических занятий разных видов.

*Анализ проблемных ситуаций и решение ситуационных задач (кейсов)* способствует развитию умения обучающихся использовать знания по финансовой грамотности для выполнения учебных заданий, приближенных к жизненным ситуациям, а также формированию умения работать с разными видами источников информации, отбирать необходимые сведения, различать достоверные и недостоверные данные. В свою очередь это содействует развитию критического мышления обучающихся, формированию компетенций, предполагающих использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации.

*Анализ информации в виде* таблиц, инфографики и т.д. помогает более глубокому пониманию обучающимися изучаемого материала, установлению связей теоретических положений и иллюстрирующих их данных, а также эмпирических сведений и выводов к ним. Полученные знания позволяют развивать умение анализировать большие массивы данных, переводить информацию из графической формы представления в текстовую и наоборот.

*Дискуссия* предполагает наличие коммуникативных умений у обучающихся и содействует их формированию, предусматривает организацию познавательной деятельности не только на репродуктивном и рефлексивном уровнях, но и на функциональном уровне, развивает умение обосновывать собственную точку зрения, сравнивать ее с позициями других, аргументировать и приводить примеры.

*Игры* позволяют в привлекательной форме осваивать содержательный материал, социальные роли, модели поведения, а также, помимо достижения заявленных познавательных задач, развивать у обучающихся коммуникативные навыки, умение решать учебные задачи в сотрудничестве с другими обучающимися, эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

Освоение каждой темы содержания дисциплины предполагает обязательное включение практических занятий и, как правило, сочетает лекционные и практические

формы организации учебной деятельности. Так, например, при изучении темы «Деньги и платежи» рекомендуется проведение интерактивной лекции с обсуждением практических ситуаций и практического занятия «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида». Изучая тему «Предпринимательство», обучающиеся могут принять участие в дискуссии, в которой им будет предложено подготовить информационные сообщения, позволяющие выявить главные качества успешного предпринимателя, подобрать аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности. Тему «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование» предлагается освоить в виде практического интерактивного занятия – деловой игры «Подели семейный бюджет» с элементами проектной деятельности.

### **УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Основным инструментом формирования финансовой грамотности могут стать учебные задания, соответствующие ряду требований.

Задания должны выходить за рамки вопросов, привязанных к абстрактным теоретическим положениям, и выстраиваться на реальной ситуации, в которой актуализируется конкретная финансовая проблема, а для ее решения нужны определенные знания. Иными словами, задания должны *содержать запрос на знания, необходимые в жизненной ситуации.*

#### **Практическое занятие «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида»**

##### ***Общий методический комментарий***

Выполнение обучающимися шести представленных ниже заданий позволяет сформировать необходимые результаты обучения в данной теме. При этом время на освоение этой темы при реализации программы на базовом и углубленном уровне существенно различается (2 и 6 часов). Поэтому при реализации программы и на базовом, и на углубленном уровне рекомендуется выполнить все предложенные задания, однако на базовом уровне преподавателю следует играть более активную роль в обсуждении или организовывать работу над заданиями в параллельных группах, но так, чтобы в итоговом обсуждении/подведении итогов участвовали все обучающиеся.

### ***1.1.1. Практическая ситуация «Какие деньги лучше»***

На летних каникулах Володя устроился работать официантом. Часть его заработка составляли чаевые от посетителей кафе. Иногда посетители оставляли деньги наличными, иногда переводили через специальный сервис, клиентом которого стал Володя. После первой недели работы Володя обнаружил, что удобный сервис получения переводов оставлял себе почти треть переведенных сумм в качестве комиссии. А наличные чаевые время от времени забирали себе другие официанты.

#### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Какие деньги существуют в России в настоящее время?
- 2) Как они связаны друг с другом и чем отличаются между собой?
- 3) Какие риски существуют в мире денег? Как они проявляются при использовании разных видов денег?
- 4) Как на разные виды денег воздействует инфляционный риск?
- 5) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что каждый вид современных денег несет с собой свои издержки использования и возможные риски, а также на то, что хотя мы обычно воспринимаем разные виды денег как что-то одинаковое, их свойства различаются и трансформация из одного вида денег в другой может требовать затрат времени и денег.

При обсуждении инфляционного риска следует обратить внимание обучающихся на то, что даже если предлагаемая банками доходность вкладов ниже величины инфляции, такая защита от инфляции все равно выгоднее, чем беспроцентное хранение наличных денег. При обсуждении возможных действий Володи, как и при разборе большинства следующих ситуаций, важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий героя в зависимости от его приоритетов в настоящий момент времени, обратив внимание на возможные недостатки указанных способов. Например, если обучающиеся порекомендуют Володе отказаться от приема безналичных чаевых, то от части клиентов, у которых нет с собой нужной суммы наличными, он может в принципе не получить чаевых. Аналогично, не все клиенты могут иметь возможность оставлять чаевые безналичным способом, если обучающиеся предложат Володе отказаться от наличных чаевых. В числе рекомендаций для Володи мог бы быть совет выяснить, нет ли сервиса по приему безналичных чаевых с более выгодными для официантов условиями. Или предложение распечатать для своих клиентов мини-инструкцию по переводу ему денег на телефон.

Возможно, в ходе обсуждения обучающиеся затронут вопрос налогообложения чаевых и предположат, что чаевые, полученные наличными, не облагаются налогами, а с безналичных поступлений такой налог придется платить. Следует обратить их внимание на то, что чаевые представляют собой подарок одного физического лица другому, а поэтому не облагаются налогом (см. разъяснения в письме Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 29 мая 2018 г. № 03-04-05/36431 «Об обложении налогом на доходы физических лиц и страховыми взносами сумм чаевых, перечисляемых клиентом напрямую официанту»).

### ***1.1.2. Практическая ситуация «Что можно делать с иностранной валютой?»***

Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5

грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами.

### ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему?
- 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции?
- 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что единственным законным платежным средством на территории России является российский рубль (можно обратить их внимание на статью 140 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на то, что согласно статье 141 этого кодекса валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги) являются имуществом. Но если расплачиваться иностранной валютой в настоящее время в России запрещено, то дарить ее (как и любое имущество) можно, поэтому посетитель кафе не совершил никакого правонарушения. Также важно обратить внимание на то, что характеристики разных валют (и набор выполняемых ими «денежных» функций на территории нашей страны) различаются (что особенно наглядно проявилось начиная с весны 2022 года).

Спектр рекомендаций обучающихся о том, как поступить герою ситуации, может быть широким: например, Володе стоит попробовать определить, получил ли он подлинную грузинскую купюру, а также сколько он может получить за нее, если обменяет на рубли. Так обе эти задачи можно решить, обратившись в отделение банка. Если Володя собирается в ближайшее месяцы в Грузию, он может сохранить эту купюру для поездки. Также он может оставить ее себе, если коллекционирует монеты и купюры других стран.

### ***1.1.3. Задание для самостоятельной работы обучающихся «100 рублей» (разработка алгоритма принятия решений в мини-группах)***

Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты.

- 1) Как вам следует поступить в этой ситуации?
- 2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение?
- 3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра.
- 4) Представьте перед всеми... *(ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)*

### ***Методический комментарий***

На этапе представления результатов вы можете попросить разные группы обучающихся представить ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

Убедитесь, что обучающиеся рассказали о возможностях сайта Банка России (раздел «Банкноты» [https://www.cbr.ru/cash\\_circulation/banknotes/100rub/](https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/100rub/)) и мобильного приложения «Банкноты Банка России» ([https://www.cbr.ru/cash\\_circulation/mobilnoe-prilozhenie/](https://www.cbr.ru/cash_circulation/mobilnoe-prilozhenie/)) для определения признаков подлинности купюры.

Зафиксируйте внимание обучающихся на правильном алгоритме действий при подозрении

о том, что у вас в кошельке имеется фальшивая купюра (см. <https://моифинансы.рф/article/poddelnaya-kupyura-chto-delat-esli-k-vam-popala-falshivka/>).

**1.1.4. Учебная ситуация «Как устроена платежная карта?»** Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте? 2) Что такое код CVV/CVC?
- 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование?
- 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают? 5) Что означают цифры в номере вашей карты?
- 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним?
- 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

**Методический комментарий**

В ходе занятия важно определить назначение каждого из элементов банковской карты, а также понять смысл правил безопасного использования банковской карты (например, поскольку чип и магнитная полоса содержат информацию о карте и ее держателе, с картой надо обращаться осторожно, не повредив эти элементы). Важно обратить внимание на конфиденциальность сведений на банковской карте (особенно ее номера и защитного CVV/CVC кода), а также на то, что нельзя передавать свою карту в руки других людей (в том числе одно группников) или давать им ее внимательно разглядывать.

**1.1.5. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Платежная карта» (подготовка мини-проекта)**

Подготовьте мини-проект на одну из двух тем (по выбору обучающегося или преподавателя).

- 1) Какие возможности дает платежная карта? Как можно воспользоваться каждой из указанной вами возможностью?
- 2) Какие существуют правила пользования платежной картой? Почему важно каждое из указанных вами правил?

**Методический комментарий**

Формой представления результатов обучающимися может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация в случае индивидуального выполнения, а также плакат или короткий доклад в случае командной работы. Однако важно предварительно объяснить обучающимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

**1.1.6. Практическая ситуация «Как подтвердить оплату товара/услуги»** Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать?» – подумала Светлана

**Вопросы для анализа и обсуждения**



- 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя?
- 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов?
- 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств?
- 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

**Методический комментарий:**

Важно обратить внимание обучающихся на положения закона РФ «О защите прав потребителей», согласно которому обязательства потребителя по оплате товаров (услуг) считаются исполненными с момента подтверждения внесения платежа обслуживающей потребителя кредитной организацией.

Поэтому основным документом Светланы, подтверждающим оплату обучения, является сохраненная ей квитанция о внесении платежа в банк или, если платежи принимаются платежным агентом, – платежному агенту.

Убедитесь, что обучающиеся понимают следующие особенности безналичных платежей и расчетов, в том числе, в сравнении с платежами и расчетами наличными деньгами:

- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов требуют обращения в соответствии с определенными для каждого вида инструментов правилами;
- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов содержат информацию о плательщике;
- подтверждение безналичного платежа потребителя во многих случаях является подтверждением его расчетов с поставщиком товаров (услуг).

Для всех профилей «Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»

**1.1.7. Практическая ситуация «Изучение дизайна банкнот и средств защиты их от подделок»**

Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ?
- 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу. 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок?
- 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь? 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет?
- 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении? **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что, получая денежные знаки, нужно пересчитать их, рассмотреть, необходимо понимать какие элементы размещены на них для защиты от подделок.

Ориентация на профиль «Использование различных платежных

инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности»

### 1.1.8. Практическая ситуация «Банковская карта для оплаты товаров и услуг техником-судоводителем, работающим сезонно»

26.00.00 – Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта 26.02.03 – Судовождение

Проведите сравнительный анализ условий в трех банках по кредитным картам для следующей ситуации: Игорь, техник-судоводитель, его занятость на работе и оплата труда связаны с сезонностью. Он планирует оформить кредитную карту для совершения платежей за товары и услуги с использованием кредитных средств карты в период снижения заработной платы. Погашение образовавшейся задолженности Игорь планирует в сезон высоких доходов.

Выберите наиболее подходящий на ваш взгляд вариант банковской карты

(плата за годовое обслуживание, продолжительность льготного периода, тариф за снятие наличных), аргументируйте ваш выбор.

#### Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие виды платежных карт может получить Игорь?
- 2) В чем преимущество получения кредитной карты для Игоря?
- 3) На какие условия по кредитной карте следует обратить внимание?
- 4) Какие действия необходимо предпринять Игорю для получения карты?

#### Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что работа у Игоря связана с сезонностью, следовательно, доходы его в течение календарного года неравномерны, а большинство расходов личных и семейных постоянны и обязательны.

### Практическое занятие «Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций»

#### Общий методический комментарий

#### 1.2.1. Практическая ситуация «Стоит ли?» (Письменный анализ в мини-группах)

Обстоятельства в жизни Евгении сложились так, что в течение ближайшего года ей каждый месяц необходимо прилетать в Москву. Добираясь из аэропорта до ближайшей станции метро, Евгения

воспользовалась специальным автобусом. За

билет в одну сторону она заплатила на входе 250 рублей. А уже в автобусе увидела рекламу (см. рисунок), предлагавшую приобрести подписку сразу на 15 таких поездок, каждая из которых будет стоить 130 рублей.



## **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Стоит ли Евгении приобрести данную подписку? Почему?
- 2) Посчитайте сумму, которую сэкономит тот, кто может воспользоваться этим предложением.
- 3) Как вы думаете, почему продавец билетов установил именно такие условия?
- 4) Можно ли говорить, о каких-то приемах манипулирования со стороны продавца? Поясните ответ.

### **Методический комментарий**

По выбору преподавателя каждая мини-группа может полностью анализировать ситуацию или готовить ответ на отдельный вопрос. Письменные ответы сдаются преподавателю, в зависимости от располагаемого времени одна или несколько групп кратко представляют свои результаты.

Убедитесь, что при ответе на первый вопрос обучающиеся обратили внимание на текст мелким шрифтом «Билет действителен в течение 45 суток с даты, выбранной при покупке» и то, что это условие делает для Евгении бессмысленным приобретение такой подписки. В качестве обоснования того, что Евгении не стоит приобретать подписку, обучающиеся могут привести соображение, что у девушки простонет с собой «лишних» денег, которые она могла бы сейчас потратить на эту покупку. Хотя такой ответ не демонстрирует внимательность к деталям объявления, его стоит отметить как правильный, потому что он учитывает важные обстоятельства в жизни героини ситуации.

При ответе на третий вопрос стоит обратить внимание обучающихся на то, что продавцы и покупатели обычно имеют противоположные интересы, поэтому всегда стоит внимательно изучать предлагаемые продавцом «выгодные условия».

В качестве примера манипулирования вниманием потребителей можно привести используемую разницу в шрифтах и цветах для маскировки невыгодных для рядового потребителя условий. Призыв «купить подписку в 1 клик» является манипулированием поведением потребителя, потому что не предполагает внимательного изучения условий (да и расположен он выше этих условий).

### **1.2.2. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Шариковые ручки» (практическая работа с источниками социальной информации)**

Представьте, что вам необходимо приобрести 3 упаковки шариковых ручек с синей пастой. В течение отведенного вам времени осуществите онлайн-поиск оптимального варианта покупки и подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1) Из каких этапов состоял ваш поиск? Чем он был ограничен?
- 2) Какие факторы кроме цены вы учитывали при выборе окончательного варианта?
- 3) Как вы могли бы сэкономить, учитывая, что перед каждым из вас стоит такая задача?

Представьте перед всеми ... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

### **Методический комментарий**

Следует с самого начала обратить внимание обучающихся, что поиск любой информации требует времени и усилий и потому должен быть ограничен какими-то соображениями (например, можно искать самые дешевые ручки на каждом конкретном сайте, где продаются ручки, но невозможно в разумное время сравнить предложения на всех таких сайтах). Поэтому

четко обозначьте время, которое у них будет на выполнение этого задания (например, 20 минут), а также – возможно – предложите несколько сайтов, которыми должен быть ограничен поиск обучающихся.

Также важно обратить внимание обучающихся на то, что большинство из них выберут разные ручки, поскольку их выбор был продиктован важными именно для них соображениями.

При ответе на третий вопрос следует учесть скидку за приобретение ручек комплектом для тех обучающихся, предпочтения которых совпадают.

### **Практическое занятие «Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов»**

#### ***Общий методический комментарий***

Время, отведенное на освоение данной темы на базовом и углубленном уровне, различается (2 и 4 часа). При реализации программы на базовом уровне рекомендуется ограничиться выполнением заданий 1.3.1 и 1.3.2, а на углубленном уровне можно дополнительно выполнить задания 1.3.3 и 1.3.4.

#### ***1.3.1. Разработка памятки-алгоритма «Правила безопасных покупок в интернете».***

##### ***Обсуждение проблемы***

Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/bezopasnye-pokupki-v-internete/>. На основании прочитанного составьте короткую памятку-алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам.

Дополнительно ответьте на следующие вопросы. ***Вопросы для анализа и обсуждения***

- 1) С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые?
- 2) Что помогает мошенникам в их деятельности?
- 3) Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете?
- 4) Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

##### ***Методический комментарий***

Существует опасность, что обучающиеся формально подойдут к выполнению задания по составлению алгоритма-памятки, пользуясь тем, что предложенный текст хорошо структурирован. Поэтому после письменной части работы важно провести устное обсуждение, в котором проконтролировать понимание обучающимися основных содержательных моментов.

Обратите внимание обучающихся на положения статьи 9 закона «О «национальной платежной системе» (на которую есть ссылка в предложенном материале). Именно пункт 15 этой статьи освобождает банк (называемый в законе «оператор по переводу денежных средств») от обязанности возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации (см. «оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица»).

Процитированная выше формулировка актуальна для закона с изменениями и

дополнениями, вступившими в силу с 01.10.2022, и может быть изменена последующими редакциями закона. Важно научить обучающихся определять дату последней редакции закона (указывается в правовых системах) и проверять, коснулись ли изменения важного для них пункта закона (следует найти пункт 15 статьи 9 и проверить изменения по тексту).

**1.3.2. Практическая ситуация «Будь другом?» (обсуждение в мини-группах)** Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею по-дружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – карту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться?
- 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать?
- 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать?
- 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся, что предложение Сергея может оказаться предложением стать невольным сообщником преступной операции по обналичиванию украденных у кого-то денежных средств. В этом случае человеком, на которого падет подозрение правоохранительных органов, окажется именно владелец карты, с которой были сняты эти деньги, то есть Андрей. Но даже если не принимать внимание угрозу быть пойманным полицией, само по себе участие в чьей-то преступной деятельности должно быть неприемлемым.

**1.3.3. Анализ представленной информации «Формы социальной инженерии»**

Проанализируйте отрывок из материала Банка России «Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год» ([https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review\\_of\\_transactions\\_2020.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf)), стр. 8:

Реализовать успешную атаку несложно: достаточно иметь немного информации о клиенте кредитной организации (например, ФИО и номер телефона). Злоумышленники приобретают базы данных, содержащие персональные данные клиентов, и осуществляют звонок клиенту кредитной организации якобы от имени сотрудника финансовой организации:

- под предлогом остановки операции, совершаемой без согласия клиента, злоумышленники выпытывают у жертвы данные карт, коды из СМС-сообщений и другую информацию, необходимую для хищения средств;
- сообщают об ошибочном переводе денежных средств, просят снять деньги в банкомате и после этого перевести их на безопасный, по заявлениям злоумышленников, счет кредитной организации;
- сообщают о компрометации личного кабинета системы дистанционного банковского обслуживания, под предлогом безопасной смены пароля просят продиктовать код из СМС, необходимый для входа в личный кабинет, для совершения хищения средств;

- под предлогом компрометации мобильного устройства просят установить на телефон якобы безопасное приложение, которое впоследствии позволит злоумышленнику удаленно подключиться к мобильному телефону жертвы и совершить хищение средств.
- После успешного перевода денежных средств со счета клиента злоумышленники обычно снимают похищенные денежные средства за очень короткий промежуток времени.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Дайте определение социальной инженерии. Как вы думаете, почему это понятие назвали таким образом?
- 2) С какими еще методами социальной инженерии сталкивались вы сами или ваши знакомые?
- 3) Что помогает мошенникам использовать методы социальной инженерии?
- 4) Какие действия вы посоветуете применить людям, сталкивающимся с социальной инженерией мошенников?

#### *Методический комментарий*

В качестве правильного определения социальной инженерии применительно к финансовой грамотности засчитываются ответы, близкие по смыслу к формулировке: деятельность мошенников по манипулированию поведением людей с целью получения от них денежных средств. Важно, что социальная инженерия не подразумевает насильственных действий в обычном смысле этого слова, жертва добровольно передает необходимые мошенникам персональные данные или непосредственно деньги.

При обсуждении этого задания следует обратить внимание обучающихся на то, что для успешной деятельности по манипулированию поведением людей со стороны мошенников важны следующие факторы:

- психологическая предрасположенность отдельных людей к воздействию (доверчивость и внушаемость);
- отсутствие знаний о том, в какие схемы используют мошенники и каковы правила безопасного обращения со своими платежными инструментами;
- небрежность и недостаточная внимательность большинства людей при использовании платежных инструментов.

### **«Алгоритм безопасного использования платежных инструментов»**

#### ***1.3.4. Практическая ситуация «Оценка безопасности использования интернет-банкинга и электронных денег»***

Кирилл – техник по защите информации. Друг попросил его выбрать основные рекомендации, которые дают кредитные организации по безопасному онлайн-банкингу на своих официальных сайтах. Кирилл проанализировал положения, касающиеся запрашиваемых личных данных, используемых технических средств, программного обеспечения, ограничений по сумме.

#### *Вопросы для анализа и обсуждения*

- 1) Какие операции позволяет осуществлять клиенту интернет-банкинг?
- 2) Какие характеристики интернет-банка важны для пользователя, который обращается в личный кабинет в системе дистанционного банковского обслуживания?
- 3) Какие правила безопасности необходимо соблюдать при совершении операций через личный банковский кабинет?

4) Какие специфические характеристики интернет-банка вы считаете наиболее важными?

#### ***Задание для самостоятельной работы***

Какие правила вы предложили бы выбрать Кириллу как наиболее важные для защиты денежных средств при совершении операций с использованием интернет-банкинга и электронных денег, сравнив системы дистанционного банковского обслуживания? Аргументируйте ваш выбор правил. Подготовьте выступление, назовите имеющиеся у выбранных правил плюсы и минусы.

#### ***Методический комментарий***

Важно обратить внимание обучающихся на то, что дистанционное банковское обслуживание, являясь технологически более прогрессивным, чем традиционное, одновременно несет дополнительные риски, связанные с параллельно развивающимся и разрастающимся мошенничеством в цифровой среде.

**1.3.5. Учебная ситуация «Правильное поведение против мошенничества»** Какие советы вы можете дать людям, которые стали жертвой мошенничества в следующих ситуациях:

- средства со счета карты списаны дважды за одну и ту же покупку,
- оплата товара на сайте онлайн-магазина прошла, а товар не поступил, ● получена сдача на рынке поддельными банкнотами.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах.

Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе. На этапе презентации по выбору преподавателя разные группы/обучающиеся могут привести ответы на разные вопросы в форме презентации.

### **Практическое занятие «Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»**

#### ***Общий методический комментарий***

На освоение данной темы на базовом и углубленном уровне отведено одинаковое количество времени, в связи с этим преподавателю рекомендуется использоваться на занятиях оба представленных задания.

#### **2.1.1. Деловая игра «Подели семейный бюджет»**

В игре могут участвовать команды от 6 человек (семьи). Каждая команда получает общую информацию, а каждый участник команды получает свою специфическую информацию (роль) с указанием доходов и поставленной финансовой цели. В течение 20 минут каждая команда должна подготовить обоснованный ответ на вопрос, какую сумму их семья отложит на формирование подушки безопасности в наступающем месяце. В качестве обоснования команда должна будет представить бюджет на следующий месяц с указанием будущих доходов и расходов, а также причин, по которым они решили отказаться от тех или иных расходов. По истечении данного времени каждая команда в течение 3 минут представляет собственное решение.

#### **Общая информация для команды**

**Вашей семье необходимо решить, какую сумму вы отложите на формирование подушки безопасности в наступающем месяце.**

Известно, что:

Рублей

общие сбережения семьи на текущий момент	10000
ежемесячные расходы на питание на 1 члена семьи	10000
прочие ежемесячные расходы на 1 члена семьи (проезд, связь, гигиена и др.)	2000
общие коммунальные платежи за квартиру и услуги ЖКХ	10000
ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль	15000

### Информация по ролям

#### Роль 1

Вы ежемесячно зарабатываете 60 000 руб. (после уплаты НДФЛ).

В наступающем месяце вы запланировали приобрести новые шины для вашего автомобиля стоимостью 40 000 руб.

#### Роль 2

Ваш бизнес ежемесячно приносит вам 60 000 руб. (после уплаты налогов).

В наступающем месяце вы запланировали пойти на курсы по программированию стоимостью 25 000 руб.

#### Роль 3

Вы пока ничего не зарабатываете, но вам бы очень хотелось, чтобы родители купили вам наушники стоимостью 3 000 руб. И еще очень хочется поехать с одноклассниками в другой город (поездка стоимостью 6 000 руб.)

#### Роль 4

Доход от сдаваемой вами квартиры в другом городе составляет 15 000 руб. (после уплаты налогов). Еще у вас есть ежемесячный не облагаемый налогами доход в размере 18 000 руб.

В наступающем месяце вы запланировали купить в свою комнату телевизор (стоимость 11 000 руб.), а также смартфон (стоимость 7 000 руб.), так как ваш прежний телефон не имеет нужных вам функций.

#### Роль 5

Вы получаете повышенную стипендию (3 000 руб.) и 16 000 руб. зарабатываете репетиторством.



Вы бы хотели приобрести новый ноутбук за 30 000 руб.

#### Роль 6

В свободное от учебы в школе время вы подрабатываете расшифровкой аудиозаписей и зарабатываете 7 000 рублей.

Собираетесь сходить с друзьями в кино и потратить на билеты и буфет 1 000 руб.

#### Критерии оценивания команд

Для определения команды-победителя могут быть использованы следующие критерии:

- **правильность** математических расчетов команд. Тут важно учесть, что обязательные расходы семьи напрямую зависят от количество ее членов (для семьи из 6 человек они равны 97 000 рублей), а также правильно подсчитать общие доходы (179 000 рублей) и то, что все желаемые расходы (123 000 рублей) оплатить не получится;
- **обоснованность выбора** тех статей желательных расходов, которые команды согласились (или не согласилась) оплатить;
- **артистичность** выступления команды (обучающихся можно поощрить к тому, чтобы они придумали для своей семьи фамилию и, чтобы каждый член команды, представляя свою роль, ассоциировал себя с одним из членов классической семьи – мама, папа, ребенок, бабушка, дедушка).

Более высокую оценку своей работы рекомендуется давать тем командам, которые не только направили от 5 до 10 % семейного дохода на формирование подушки безопасности, но и оставили неприкосновенными существующие сбережения.

#### *Методический комментарий*

Количество игроков в команде может быть сокращено или увеличено, в зависимости от общего числа обучающихся. В этом случае часть ролей нужно будет объединить/исключить или разделить на две самостоятельные роли.

По желанию преподавателя можно давать не одинаковую общую информацию каждой команде, а внести изменения для каждой команды. Аналогично, информация по ролям в каждой команде также может отличаться. Однако следует учесть, что разнообразие вводной информации увеличит сложность оценки правильности математических расчетов команды. Следует учесть, что потенциально между участниками игры могут возникнуть конфликты при обсуждении приоритетности желательных расходов. Преподавателю важно наблюдать за групповой динамикой и при необходимости направлять обсуждение обучающихся, нацеливая их на проявление толерантности к мнению друг друга и объясняя особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы.

#### **2.1.2. Проект «Мой финансовый план»**

Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного.

Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами цели критериям SMART (см. табл. 1). Подсказка – всем целям членов семьи из игры «Подели семейный бюджет» не хватало конкретности.

Таблица 1. Критерии SMART для оценки финансовых целей

Название критерия	Сколько времени потребуется на достижение?	Пояснение
Конкретность	Specific Measurable Achievable	Что именно вы хотите достичь? Каковы затраты на достижение?
Измеримость		Реалистично ли достичь этого в текущей жизненной ситуации с учетом затрат и запланированного времени?
Достижимость	Relevant	Насколько достижение этой цели важно для вас в текущей жизненной ситуации?
Значимость		Сколько времени потребуется на достижение?
Определенность во времени	Time-bound	

Этап 3. Составьте личный финансовый план по достижению выбранных целей. Учтите в этом плане ваши текущие доходы и расходы, предполагаемые доходы и расходы на весь срок реализации плана, затраты на достижение целей и требуемое время.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) На какое время вы составили свой финансовый план? Совпадает ли этот срок со сроком достижения ваших долгосрочных целей?
- 2) Помогают ли ваши краткосрочные и среднесрочные цели достижению более отдаленных целей? Если да, то учтено ли это в вашем финансовом плане?
- 3) Есть ли среди ваших целей те, которые направлены на формирование/развитие человеческого/финансового капитала или иных целей личностного развития? Если да, то как это поможет вам в реализации вашего финансового плана?

#### **Методический комментарий**

Формой представления результатов обучающимися должна быть письменная работа, однако очень хорошо, если на занятии удастся выслушать устное выступление нескольких обучающихся и провести обсуждение.

### **Практическое занятие «Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»**

#### **2.2.1. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Сберегательные продукты» (практическая работа с источниками социальной информации)**

Егор учится в колледже на платной основе и подрабатывает, так что ему удастся оплачивать почти половину стоимости своего обучения. Деньги за свою работу Егор получает небольшими суммами несколько раз в месяц, а объем и количество таких поступлений постоянно меняется. Однако большую часть заработанных в течение учебного года денег Егору удастся откладывать, чтобы внести их в оплату обучения на следующий учебный год.

В прошлом году он хранил деньги наличными дома, так как плату надо внести до начала нового учебного года, а дома сбережения более доступны. Но перед началом учебного года плата за учебу немного возросла, и Егор пожалел, что не отнес деньги в банк, чтобы компенсировать рост платы за учебу полученными процентами. Изучив предложения на одном из сайтов-агрегаторов, Егор остановился на двух предложениях банков, расположенных не очень далеко от его дома.

#### Условия вклада «Ваш выбор»

- Вклад открывается в рублях РФ.
- Минимальная сумма вклада – 5 000 рублей.
- Срок вклада от 31 дня до 2-х лет.
- Процентная ставка зависит от срока вклада
- Выплата процентов производится в конце срока вклада.
- Для вкладов сроком 182 дня и более предусмотрены дополнительные взносы в течение первых 30 дней срока вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 2 000 рублей.
- При досрочном расторжении договора выплата процентов осуществляется по ставке вклада «до востребования», действующей в банке на момент расторжения договора.
- Пролонгация по вкладу не предусмотрена.
- При невостребовании Вкладчиком суммы вклада по окончании срока вклада договор считается продленным на условиях вклада «до востребования».

#### Процентная ставка в % годовых

Первоначальная сумма вклада, руб.	Срок вклада										
	31 день	61 день	92 дня	120 дней	150 дней	182 дня	210 дней	274 дня	1 год	540 дней	2 года
	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	9 мес.	12 мес.	18 мес.	24 мес.
от 5 000	7,10	7,15	8,70	7,60	7,70	7,80	8,80	7,65	7,60	7,50	7,40
от 1 500 000	7,25	7,30	8,85	7,75	7,85	7,95	8,95	7,80	7,75	7,65	7,55
от 3 000 000	7,40	7,45	9,00	7,90	8,00	8,10	9,10	7,95	7,90	7,80	7,70

#### Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Каковы преимущества и недостатки каждого из этих сберегательных продуктов с точки зрения возможностей и целей Егора?
- 2) Если оптимальным выбором является использование этих продуктов в определенной последовательности, то какова эта последовательность?
- 3) Каковы общие характеристики вкладов и накопительных счетов? В чем их различия?
- 4) Для какого периода времени (год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по вкладу? Как рассчитать ставку процента для фактического срока хранения вклада?
- 5) Что такое капитализация процентов по вкладу?

- 6) На какие характеристики вклада/накопительного счета надо обращать внимание для того, чтобы определить соответствие условий вклада вашим целям?
- 7) Какие еще сберегательные продукты предлагаются банками?

**Практическое занятие «Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Выбор банка и банковского кредита.**

*Анализ кредитной истории»*

**2.3.1. Практическая ситуация «Деньги для подруг»**

– А где возьмем деньги на эту поездку? – спросила Юля.

– Кредит в банке возьмем. Мне неделю назад 18 лет исполнилось, – ответила Валя. – Я уже и бланк заявки в банке взяла, и буклет какой-то. Давай решать, сколько денег мы хотим и на какое время. Давай напишем 500 тысяч на 10 лет. И будем отдавать каждый год 50 тысяч.

– Подожди. А откуда мы возьмем деньги? – волновалась Юля. – Если сложить наши стипендии, все равно получится в год меньше 20 тысяч. У родителей брать? Но они и так денег на поездку не дали, а тут кредит...

– Что-нибудь придумаем, хотя многовато, конечно. Но это когда еще будет! Проблемы надо решать по мере их поступления. – Кстати, – Юля потрясла банковским буклетом. – Здесь написано, что можно взять только на 5 лет. А еще есть проценты. Так что каждый год придется платить не 50 тысяч, а почти 150.

– И зачем им нужны все эти сведения? – не слушая, продолжала заполнять заявку Валя. – Паспортные данные – это понятно. Но зачем им надо знать про мое образование? Зачем им мое место работы, да еще сколько лет я там работаю? А еще не просто адрес, а сколько лет я здесь живу и моя ли квартира. Какая им разница? А зачем им знать про мои доходы? Они же не налоги собирают.

– Это еще что, – вставила Юля, дочитавшая буклет. – Тебя еще попросят подписать согласие посмотреть твою кредитную историю. И не только посмотреть, но и оставить там информацию о твоей кредитной заявке.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Как вы думаете, смогли ли девушки получить кредит? И стоило ли им оформлять заявку? Каким вы видите возможный конец этой истории?
- 2) Что такое кредит? Почему при выдаче кредита банк запрашивает у потребителя гораздо больше информации, чем в случае, например, открытия банковского вклада?
- 3) Если в банк не возвращаются выданные кредиты, могут пострадать вкладчики банка. Почему?
- 4) С какими целями берется кредит? В каких случаях за кредитом лучше не обращаться? В каких случаях кредиты оправданы?
- 5) На какие условия кредита надо обращать внимание?
- 6) Что такое процент по кредиту? Для какого периода времени (весь период кредитования, год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по кредиту?
- 7) Как рассчитывается процент по кредиту? Могут ли для потребительского кредита начисляться сложные проценты?
- 8) Какие дополнительные услуги могут предоставляться при оформлении кредита? Что такое полная стоимость кредита?
- 9) Можно ли кредит вернуть в банк досрочно?

## 10) Что такое кредитные каникулы? Реструктуризация кредита?

### *Методический комментарий*

При обсуждении необходимо обратить внимание обучающихся, что при выдаче кредитов банк выдает заемщикам свои средства на заранее определенный срок. От того, насколько аккуратно заемщики выполняют свои обязательства перед банком, зависит финансовая устойчивость банка и его способность выполнять уже свои обязательства перед вкладчиками и другими клиентами. Этим, в том числе, объясняются более высокие требования к лицам, желающим взять кредит.

Обучающиеся должны понять, что обращение человека за кредитом должно быть обусловлено какой-то важной целью и сопровождаться обоснованной уверенностью в своей возможности кредит вернуть. Очень важно понимание обучающимися, что риск невозврата кредита – один из наиболее распространенных и опасных при использовании финансовых продуктов.

Обратите внимание обучающихся на основные характеристики любого кредитного продукта:

- сумма и валюта кредита – то количество денег, которое берется в долг (важно запомнить, что кредит на более-менее длинный срок никогда не следует брать в той валюте, в который заемщик не получает доходы);
- порядок начисления процентов по кредиту – плата за пользование кредитными деньгами – и порядок их изменения (важно убедиться, что обучающиеся знают, что банки указывают годовую процентную ставку в своих документах, но для разных периодов и обстоятельств может действовать разная ставка; также полезно понимать, что Гражданский кодекс РФ (пункт 2 статьи 317.1) запрещает использование сложных процентов при предоставлении потребительских кредитов гражданам);
- срок, на который предоставляется кредит и в течение которого надо будет платить проценты за пользование кредитом;
- условия досрочного расторжения (право на бесплатное расторжение есть у каждого заемщика, если он предупредит банк за 30 дней (ст. 810 ГК РФ) или в более короткий срок, при условии фиксации в договоре с банком, и оплатит все начисленные за прошедший период проценты);
- наличие дополнительного обеспечения заемщиком возврата кредита – залога или поручительства (при этом обучающихся следует предупредить, что поручитель по кредиту несет по нему такие же обязанности, как и сам заемщик: поэтому при невозврате кредита должником платить придется поручителю);
- наличие дополнительных услуг (например, страхования жизни и здоровья заемщика), использование которых может снижать устанавливаемую банком ставку процента (при этом важно помнить, что дополнительные услуги предоставляются только при добровольном согласии заемщика, их навязывание нарушает права потребителя);
- наличие дополнительных комиссий (следует обратить внимание, что часть таких комиссий учитывается в полной стоимости кредита, по которой заемщики сравнивают между собой кредитные продукты, а часть нет, и их размер может оказаться неприятным сюрпризом).

При обсуждении реструктуризации кредита и кредитных каникул важно обратить внимание обучающихся на то, что эти процедуры обычно предусматривают

временное снижение (или полное прекращение платежей) в обмен на удлинение срока кредита, так что общий объем переплаты по кредиту может даже возрасти.

Обучающимся также полезно ознакомиться со структурой и содержанием кредитной истории. С этой целью им можно продемонстрировать соответствующие материалы Национального бюро кредитных историй:

[https://www.nbki.ru/documents/credit%20report\\_for-subject.pdf](https://www.nbki.ru/documents/credit%20report_for-subject.pdf), или Объединенного бюро кредитных историй:

[https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb\\_credit\\_report\\_example.pdf](https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb_credit_report_example.pdf)

### **Практическое занятие «Управление личным бюджетом»**

#### **2.4.1. Практическая ситуация «Бюджетная правда»**

Сева начал вести личный бюджет и через несколько месяцев сделал первые выводы.

Оказалось, что его доходы не очень стабильны: стипендия в колледже зависит от того, как он сдает экзамены, а это не всегда легко предсказать; родители дают каждый месяц от 10 до 15 тысяч рублей; иногда Севе удастся подработать, но это пока совсем небольшие деньги – в среднем, 5-6 тысяч в месяц (Сева убежден, что работа должна помогать учебе как самой главной цели, а не мешать ей, но такую работу не всегда получается найти).

Расходы у Севы почему-то каждый месяц почти одинаковые. Живет он дома, поэтому на еду и жилье не тратится; но не меньше 10 тысяч, а иногда и 14–15 он тратит на то, без чего, по его мнению, никак нельзя обойтись: оплата телефона и интернета, стаканчик кофе на вынос, булочка или бутерброд (хорошо, что обеды в колледже бесплатные), что-то новое из одежды... Учеба тоже требует затрат – то тетрадки, то миллиметровка, то ручки кончились, то новый халат для практики надо купить... Отдохнуть с друзьями тоже хотелось бы, и это тоже требует затрат. Еще Сева увлекается стрельбой из лука. Не очень дешевое увлечение, хотя лук арендовать не надо – у Севы свой собственный, но плата клубу, покупка стрел, взносы для участия в соревнованиях – все это требует расходов. Бюджет Севы обычно дефицитный, излишки образуются очень редко, но Сева мечтает когда-нибудь сбалансировать свой бюджет.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какими финансовыми инструментами Сева может воспользоваться сегодня с учетом своих целей и безопасно для своего будущего финансового положения?
- 2) Какую роль выполняют в финансовом планировании названные в задании финансовые инструменты? Как может меняться роль этих инструментов на протяжении жизни человека?
- 3) Какими из названных финансовых инструментов можно пользоваться регулярно, а к каким прибегать редко и в крайних случаях?
- 4) Заполните таблицу, подготовленную Севой, исходя из собственных целей. Какие из указанных в ней финансовых инструментов вы оценили бы для себя а) как наиболее полезные, б) как наименее полезные? Почему?

#### **Методический комментарий**

Целью обсуждения этого вопроса является выявление целесообразности и рисков использования финансовых инструментов на разных этапах жизни человека.

Важно, чтобы обучающиеся поняли, что разные этапы жизненного цикла означают разные критерии разумного финансового поведения.

При обсуждении этого задания рекомендуется обратить внимание обучающихся на изменение целей человека в течение жизни (приобретение профессиональных знаний, начало трудовой

деятельности, создание семьи и т.д. вплоть до пенсионного обеспечения) и попросить их обдумать свои ближайшие цели. Кроме того, на разных этапах жизненного цикла их ждут не только изменения величины и структуры доходов и расходов, но и изменения потребностей и возможностей для использования финансовых инструментов, изменения допустимых уровней финансового риска.

#### **2.4.2. Учебная ситуация «Предельная долговая нагрузка»**

Банк России требует от банков и микрофинансовых организаций при принятии решения о предоставлении кредита (займа) расчета показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН) по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)}}{\text{среднемесячный доход}}$$

Высоким считается значение ПДН, при котором на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше. Для таких заемщиков банки устанавливают более высокую процентную ставку по кредиту, требуют привлечения поручителей или другого обеспечения по кредиту.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Почему Банк России потребовал от финансовых организаций расчета такого показателя при принятии решения о кредитовании?
- 2) Насколько справедливы меры по удорожанию кредита для людей, у которых и так много долгов?
- 3) Могут ли быть ситуации, в которой должнику с высокой долговой нагрузкой следовало бы упростить доступ к получению нового кредита?
- 4) Какие меры приняли бы вы для решения проблемы закредитованности людей?

#### **Методический комментарий**

При выполнении данного задания обучающиеся должны обратить внимание на то, что для соблюдения интересов человека может оказаться необходимым ограничить его доступ к финансовым услугам. Однако бывают ситуации, при которых новый долг, полученный на более выгодных условиях (например, при снижении процентных ставок в экономике) и направленный на выплату более дорогого в обслуживании долга, способен улучшить финансовое положение закредитованного человека.

### **Практическое занятие «Стратегия инвестирования. Неквалифицированный инвестор и его возможности»**

#### **3.1.1. Практическая ситуация «Инвестирование накопленных средств»**

Владимир – студент. В течение последнего года он подрабатывал после учебных занятий и смог накопить 50 тыс. руб. Проанализировав экономическую ситуацию, он принял решение инвестировать в драгоценные металлы. Молодой человек изучил варианты вложения в разные драгоценные металлы, его также тревожит тот факт, что возникают дополнительные расходы, связанные с возможным налогообложением и хранением таких приобретений. Варианты инвестиционных приобретений Владимира:

- 1) открытие обезличенных металлических счетов;
- 2) приобретение слитков золота;
- 3) покупка памятных монет из драгоценных металлов.

### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие дополнительные расходы влечет за собой приобретение слитков
- 2) Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать этих дополнительных расходов? Предполагает ли он какие-то издержки?
- 3) Какие правила обращения с инвестиционными монетами позволяют сохранить максимум вложенных средств?
- 4) Какие действия необходимо предпринять Владимиру для обеспечения безопасности хранения своих приобретений?

### **Методический комментарий**

Для того, чтобы обучающиеся имели представление о принципах обращения с драгоценными металлами и инвестиционными монетами, необходимо представить им возможность предварительно ознакомиться с важной информацией, либо представить порядок правильных действий в виде инструкции:

<https://fincult.info/teaching/nachinayushchiy-investor-chno-nuzhno-znat-o-torgovle-na-birzhe/>

Важно обратить внимание обучающихся на то, что у Владимира пока недостаточно средств для больших инвестиционных приобретений, однако умение правильно выбрать актив для вложений – залог успешной деятельности по увеличению суммы своих денежных средств. Каждый вид инвестирования несет свои виды издержек и рисков, которые необходимо осознавать прежде, чем принимать окончательное решение о размещении собственных средств. Обсуждение результатов проводится в мини-группах и представляется всей группе.

На этапе презентации преподаватель может попросить разные группы/обучающихся привести ответы на разные вопросы в форме презентации.

## **Практическое занятие «Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг»**

### **3.2.1 Практическая ситуация «Экономия и риски»**

Семья Войковых сделала небольшой «косметический» ремонт в своей двухкомнатной квартире, затратив при этом 300 тыс. руб. Теперь они планируют застраховать свое жилище от рисков, связанных с действиями третьих лиц, в частности, внутреннюю отделку от повреждения в случае пожара или затопления. Однако при оформлении договора страхования они решили сэкономить и застраховали внутреннюю отделку своей квартиры на 150 тыс. руб.

### **Вопросы для анализа и обсуждения:**

- 1) Что следует учитывать при выборе надежной страховой компании? 2) Где можно проверить лицензию страховой компании?
- 3) На какую сумму лучше всего застраховать жилье и внутреннюю отделку, чтобы в случае затопления соседями сверху семья Войковых смогла восстановить утраченное имущество и ремонт?
- 4) Если случится затопление и пострадает отделка на 200 тыс. руб., получит ли семья от страховой компании всю эту сумму и сможет ли компенсировать потери в полном объеме?



5) Какие действия должны были осуществить члены семьи Войковых для того, чтобы полностью обезопасить свое жилище?

### *Методический комментарий*

Обратите внимание на то, что 1 и 2 вопрос проверяют освоенность теоретической информации. Важно убедиться, что обучающиеся понимают важность анализа документов страховой компании прежде, чем подписывать с ней договор.

### **На что обратить внимание, выбирая страховую компанию.**

1. Наличие лицензии на конкретный вид страхования. Это можно сделать на сайте Банка России [https://cbr.ru/fmp\\_check/](https://cbr.ru/fmp_check/). Также наличие лицензии можно проверить онлайн с помощью Справочника участников финансового рынка (официальная информация Банка России).

2. Какие страховые тарифы в данной компании. Они должны соответствовать требованиям, которые установил Банк России. Очень низкие тарифы могут быть признаком мошенничества. Примерную стоимость полиса можно рассчитать онлайн на сайте страховой компании. Посчитайте стоимость на сайтах разных компаний, сверьте цифры. Советуйте обучающимся обратить внимание на то, что чем больше рисков предусмотрено в договоре, тем выше цена страховки.

3. Логично при выборе страховой компании ориентироваться на известные компании с хорошей репутацией, которые давно работают на рынке.

4. Каковы условия страхования. Прочитайте и проанализируйте полный вариант договора. Обратите внимание обучающихся на то, что на бланке полиса прописана лишь краткая и неполная информация. Уточните у представителя компании процедуру возмещения ущерба в различных ситуациях, расспросите о сроках.

Для правильного выполнения данного практического задания необходимо ознакомить обучающихся с методикой проверки лицензии страховой компании через «Единый государственный реестр субъектов страхового дела» на сайте Банка России <https://cbr.ru/insurance/registers/>

При ответе на вопросы, обучающиеся должны четко идентифицировать и различать 2 вида рисков, просматриваемых в описании жизненной ситуации. Во-первых, риск порчи пола, оборудования, мебели и другого имущества в квартире при возможном заливе водой. Во-вторых, риск ответственности перед третьими лицами – соседями из квартиры этажом ниже, у которых может быть повреждена отделка их квартиры. Защититься от первого риска помогает страхование имущества, от второго — страхование ответственности.

### *Для всех профилей*

### **«Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности»**

#### **3.2.5. Практическая ситуация «Страхование сотрудников опасного для здоровья производства»**

В обязанности Виктора Сергеевича, специалиста по охране труда на биохимическом производстве, входит организация страхования от несчастных случаев специалистов, работающих непосредственно на участках, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Изучите условия, которые предлагают по данному виду страхования в трех известных страховых компаниях, используя их официальные сайты в Интернете и проведите сравнительный анализ.

Выберите страховую компанию, которая предлагает, по вашему мнению, лучшие условия страхования (страховая сумма, тариф, предъявляемые страховой компанией требования к застрахованному, условия выплаты страхового возмещения), аргументируйте ваш выбор, подготовьте презентацию, отразив полученную информацию в презентации.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какой подход должен быть при выборе страховщика?
- 2) В чем заключается преимущество договора страхования при наступлении несчастного случая в отношении сотрудника?
- 3) От чего зависит страховая премия, уплачиваемая страхователем? 4) С какими рисками связано страхование от несчастных случаев? **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при выборе страховщика нужно учитывать его надежность, положение на рынке страхования, сумму, которую нужно уплатить за выбранный пакет рисков.

**3.2.6. Учебная ситуация «Выплата суммы страхового возмещения»** Собственник офисного помещения Вячеслав застраховал отделку и

имущество в офисе от рисков залива и пожара на сумму 2 млн руб. с применением безусловной франшизы в 50 тыс. руб. В течение срока страхования произошел страховой случай (с верхнего этажа протекла вода и были повреждены отделка помещения и офисная мебель). Ущерб специалистами был оценен в 350 тыс. руб., собственник предпринял действия для защиты имущества от еще большего ущерба, его расходы составили 30 тыс. руб.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Каковы действия страхователя при наступлении страхового случая? 2) Для чего страхователь вносит франшизу в договор страхования?
- 3) С какой целью страхователь предъявляет страховщику свои расходы по защите имущества?
- 4) Какую сумму страхового возмещения получит Вячеслав?

#### **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при заключении договора страхования для снижения страховой премии в него включают франшизу. Чаще всего применяют два вида франшизы (условную и безусловную), поэтому выплачиваемая сумма уменьшается на сумму безусловной франшизы, а при наступлении страхового случая расходы страхователя, связанные с мероприятиями по уменьшению размера ущерба, страховщик возмещает собственнику.

*Расчет: Возмещение 350 000 руб. + 30 000 руб. – 50 000 руб. = 330 000 руб.*

### **Практическое занятие «Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий»**

#### **Занятие 1**

##### **3.3.1. Учебная ситуация «Как поступить Олеся?»**

Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять

15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

**Вопросы для анализа и обсуждения:**

1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олесе?
2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать?
3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке?
4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что разные виды предпринимательской деятельности (самозанятый, ИП и др.) требуют разных документов, усилий и затрат для оформления. При любом виде предпринимательской деятельности есть риски, и их необходимо учитывать в процессе составления бизнес-плана.

В данной ситуации и при разборе последующих важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий героини в зависимости от её выбора вида предпринимательской деятельности в настоящий момент.

**3.3.2. Практическая ситуация «Как увеличить доходы?»**

Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олесе увеличить свой доход?

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат?
- 2) Как она может увеличить поток заказов ?
- 3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время?
- 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

**Методический комментарий**

Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в этом случае ведение организация и управление фирмой полностью ложатся на плечи предпринимателя.

Затраты на рекламу могут быть весьма ощутимы для бюджета индивидуального предпринимателя или самозанятого гражданина, однако продвижение в социальных сетях, создание своей информационной странички или сайта может существенно помочь Олесе в информировании потенциальных заказчиков об оказываемых услугах и ценах. В 2022–2023 годах самозанятые имеют право на налоговый вычет в размере 10 тыс. рублей. Эта сумма дается новым пользователям налога на профессиональный доход для сокращения уплачиваемого налога. Он осуществляется автоматически, как только гражданин оформляет специальный налоговый режим, а налоговая служба сама снижает сумму уплачиваемого налога (при получении оплаты от физических лиц вместо стандартной ставки в 4%

применяется ставка 3%, а при оплате от юридических лиц вместо 6% применяется ставка в 4%).

Вычет рассчитывается автоматически до исчерпания суммы в 10 тыс. рублей. Обратите внимание обучающихся на тот факт, что вычет предоставляется один раз и до израсходования всей суммы.

Для данной категории предпринимателей открыт специальный информационный портал: **Самозанятые.рф**, где обучающиеся могут осуществить поиск информации для формирования ответов на вопросы.

## **Практическое занятие «Применение налоговых вычетов. Расчет личных налогов и социальных взносов»**

### ***4.1.1. Практическая ситуация «Уплата налога и получение налогового вычета»***

Гражданин Воробцов Е.Н. в 2021 г. проработал в исследовательском институте четыре месяца с заработной платой 45 тыс. руб. в месяц, затем уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и стал зарабатывать разработкой компьютерных программ для юридических лиц. Предварительно он прошел обучение и оплатил его стоимость в 150 тыс. руб. самостоятельно. Доходы Воробцова Е.Н. за последующие восемь месяцев в 2021 году составили 460 тыс. руб.

#### ***Задание для самостоятельной работы учащихся***

- 1) Рассчитайте сумму налогов, которую уплатил Воробцов Е.Н. за 2021 год? 2) С какой суммы и в каком объеме он может получить налоговый вычет по обучению?
- 3) Каков алгоритм оформления налогового вычета по оплате собственного обучения?
- 4) Представьте перед всеми... (*ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя*)

#### ***Методический комментарий***

В ходе практической работы обучающиеся приобретают знания и умения по налогообложению, учатся применять методику расчета налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, опираясь на знания структуры налогов.

Важно обратить внимание учащихся на то, что по каждому виду налогообложения необходимо проводить отдельные расчеты, учитывая все возможности для получения льгот, снижения ставки налога или возврата средств в личный или семейный бюджет.

***4.1.2. Практическая ситуация «Имущественный налоговый вычет»*** Гражданка РФ купила квартиру стоимостью 4,3 млн руб. и обратилась за получением налогового вычета.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, и предельная величина его в 2022 году составляла 2 млн руб.

Найдите информацию по размеру предельного имущественного вычета в настоящее время и рассчитайте его величину по указанной квартире.

#### ***Вопросы для обсуждения***

- 1) В каком случае налог считается установленным?
- 2) Что такое государственная пошлина? Каковы способы её оплаты?

3) Как формируется налоговая база, какие сведения о физических лицах в неё входят?

4) Каковы возможные варианты получения налоговых вычетов?

### **Методический комментарий**

Обратите внимание обучающихся на то, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и объекты налогообложения, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога (ст.17 Налогового Кодекса РФ). В соответствии со статьей 19 Налогового кодекса РФ налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица.

Существуют следующие группы налоговых вычетов: – стандартные (ст. 218 НК РФ)

– социальные (ст. 219 НК РФ)

– инвестиционные (ст. 219.1 НК РФ) – имущественные (ст. 220 НК РФ)

– по переносу убытков на будущее (ст. 220.1 НК РФ) – профессиональные (ст. 221 НК РФ)

Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. Можно предложить учащимся выполнить этот мини-проект в качестве домашнего задания перед проведением занятия 2 (формой представления результатов может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация), а можно выполнять непосредственно на занятии, в том числе разбившись на команды (формой представления результатов может быть плакат или короткий доклад). Однако важно предварительно объяснить учащимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

#### **4.1.5. Практическое занятие (поиск и анализ информации)**

1. При поступлении на работу будущий сотрудник был ознакомлен с условиями оплаты: в первый год его годовой заработок составит 30 тыс.руб., а затем в каждый следующий год будет увеличиваться в 1,2 раза по сравнению с предыдущим. Сотрудник планирует проработать на этом месте не менее 10 лет. Сколько заработает он за 10 лет?

2. В Российской Федерации любая заработная плата облагается подоходным налогом, который составляет 13 % от месячного заработка. Какую зарплату будет получать сотрудник ежемесячно после вычетов?

3. Если вы индивидуальный предприниматель на упрощенной системе налогообложения или патенте и у вас есть ребёнок, то какой налоговый вычет вы сможете оформить?

#### **Для всех профилей «Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП»**

#### **4.1.6. Практическая ситуация «Пенсия техника – сотрудника атомной электростанции»**

Валентин, работавший после окончания колледжа техником на АЭС и достигший возраста 50 лет в 2023 году, планирует оформить пенсию, так как работники данной отрасли, работающие на определенных должностях, в соответствии с законодательством имеют право на досрочную страховую пенсию. Количество его пенсионных баллов составляет 230, стоимость пенсионного балла – 123,77 руб., фиксированная выплата составляет 7 567,33 руб.

Рассчитайте размер пенсии, который будет установлен Валентину. **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды пенсий существуют в РФ?
- 2) Какие категории работающих имеют на право получения досрочной страховой пенсии?
- 3) От чего зависит величина пенсии?
- 4) Каким способом можно самостоятельно увеличить будущую пенсию?

#### **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что наряду с пенсиями граждан, которые имеют достаточный трудовой стаж и получают страховые пенсии, государство выплачивает социальные пенсии, а также на право досрочной пенсии для некоторых сфер деятельности, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Следует обратить внимание на то, что размер пенсии зависит от трудового стажа и размера заработной платы.

*Решение: Пенсия = 123,77 руб. \* 230 + 7 567,33 руб. = 36 034,43 руб.*

**Практическое занятие «Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере»**

#### **4.2.2. Практическая ситуация «В кредитный договор Вероники внесено право банка в одностороннем порядке изменять его условия»**

Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора. Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права.

#### **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

#### **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что договоры перед подписанием надо внимательно читать, а изменение условий договора возможно только по соглашению сторон. Тем не менее, если заемщик оформлял кредит по льготной процентной ставке (например, в качестве зарплатного клиента или при страховании жизни и здоровья на период действия кредитного договора), процентная ставка может быть увеличена банком при прекращении оснований предоставления льгот (например, при переводе заемщиком заработной платы в другой банк или досрочном расторжении договоров страхования). Но, если факт ущемления установленного законом права потребителя присутствует, Вероника может обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, в Роспотребнадзор, Банк России или в суд.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

*Для всех профилей* **«Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»**

**4.2.5. Практическая ситуация «Взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита»**

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, использовав денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

**Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

**Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.