МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Институт цифровых технологий
Кафедра учета и финансовых технологий

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические указания для проведения лабораторно-практических занятий и самостоятельной работы студентов

Новосибирск 2026

УДК 336(075.32)
ББК 65.26я723
Д 13

Кафедра учета и финансовых технологий

Составитель: Давыдова Е.Ю.

Рецензент: Шинделова О.С., кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой учета и финансовых технологий ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Основы финансовой грамотности: методические указания для проведения лабораторно-практических занятий и самостоятельной работы студентов / сост. Е. Ю. Давыдова. – Новосибирск: Университет биотехнологий, 2026.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по специальности 09.02.09 Веб-разработка (дисциплина ОГСЭ.05 «Основы финансовой грамотности»). Содержат описание практических занятий, задания для самостоятельной работы, требования к оформлению отчётов и критерии оценки.

Методические указания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины и фондом оценочных средств.

Содержание

Введение 4
1. Общие методические указания 6
1.1. Организация практических занятий 6
1.2. Правила работы на занятиях 6
1.3. Требования к отчёту 6
1.4. Организация самостоятельной работы 7
1.5. Критерии оценки 7
2. Методические указания к практическим занятиям 8
Тема 1.1. Доходы, расходы и личный бюджет 8
Тема 1.2. Банки и платёжные услуги 10
Тема 2.1. Вклады и кредиты 12
Тема 2.2. Налоги 14
Тема 3.1. Страхование и пенсионное обеспечение 15
Тема 3.2. Финансовая безопасность и мошенничество 16
3. Методические указания к самостоятельной работе 19
4. Рекомендуемая литература и информационные ресурсы 20
Приложение А. Образец титульного листа отчёта 21

Введение

На изучение дисциплины ОГСЭ.05 «Основы финансовой грамотности» запланировано 50 ч, в том числе 46 ч аудиторных (16 ч – занятия лекционного типа, 26 ч – занятия семинарского типа (практические занятия), 4 ч – консультации) и 4 ч (8,0 %) отведено для самостоятельной работы. Форма промежуточной аттестации – итоговая оценка по результатам текущего контроля (2 семестр). Практические занятия реализуются в форме практической подготовки в объёме 26 ч.

Основная цель дисциплины – формирование финансовой грамотности, необходимой для принятия обоснованных личных финансовых решений, использования банковских, налоговых и страховых услуг и защиты от финансового мошенничества.

В процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- освоение составления и ведения личного бюджета, постановки финансовых целей;
- изучение банковской системы, платёжных услуг и правил безопасного пользования ими;
- освоение расчётов по вкладам и кредитам, оценки условий финансовых продуктов;
- изучение основных налогов физических лиц и налоговых вычетов;
- изучение страхования и пенсионного обеспечения;
- освоение распознавания финансового мошенничества и защиты персональных и платёжных данных.

В соответствии с требованиями ФГОС СПО дисциплина направлена на формирование следующих компетенций по специальности 09.02.09 Веб-разработка:

- выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 01);

– использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности (ОК 02);
– планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях (ОК 03);
– эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде (ОК 04);
– осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста (ОК 05);
– содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях (ОК 07).

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины и фондом оценочных средств. Нумерация и содержание практических занятий соответствуют темам рабочей программы; контрольные вопросы и практические задания согласованы с фондом оценочных средств.

Распределение практических занятий и самостоятельной работы по темам дисциплины приведено в таблице 1.

Таблица 1 – Распределение часов по темам

Тема	**Практические занятия**	**ПЗ, ч**	**СР, ч**
1.1. Доходы, расходы и личный бюджет	№ 1–3	6	1
1.2. Банки и платёжные услуги	№ 4–5	4	1
2.1. Вклады и кредиты	№ 6–7	5	1
2.2. Налоги	№ 8–9	4	1

Тема	Практические занятия	ПЗ, ч	СР, ч
3.1. Страхование и пенсионное обеспечение	№ 10	3	0
3.2. Финансовая безопасность и мошенничество	№ 11–12	4	0
Итого	12 занятий	26	4

1. Общие методические указания

1.1. Организация практических занятий

Практические занятия проводятся в аудиториях НК-407 и НК-424 с использованием компьютеров, проектора и интерактивной доски. Используются офисный пакет LibreOffice (прежде всего Calc), браузер Mozilla Firefox, справочно-правовая система «КонсультантПлюс», портал Банка России «Финансовая культура» и портал государственных услуг. Расчёты выполняются на калькуляторе и в электронных таблицах.

Перед занятием необходимо изучить лекционный материал и краткие теоретические сведения. На занятии студент решает расчётные и ситуационные задачи, работает с источниками и онлайн-калькуляторами, оформляет отчёт и отвечает на контрольные вопросы. Ставки, лимиты и условия, указанные в заданиях, являются учебными; актуальные значения проверяются на сайтах Банка России, Федеральной налоговой службы и в справочно-правовой системе.

1.2. Правила работы на занятиях

- приходить на занятие подготовленным: изучить лекционный материал и задание по теме;
- в расчётах использовать только учебные и вымышленные данные; реальные номера карт, счетов, паспортные данные, пароли и коды из СМС нигде не указывать, в отчётах и сервисах не публиковать;
- онлайн-калькуляторами и сервисами пользоваться только на официальных сайтах; не регистрироваться на неизвестных финансовых сайтах и не оставлять там свои данные;
- результаты расчётов проверять (повторный расчёт, оценка порядка величины) и оформлять с формулами и единицами измерения;
- самостоятельно выполнять задания; заимствования из источников оформлять ссылкой;

– соблюдать правила работы за персональным компьютером и санитарные нормы, делать перерывы при длительной работе.

1.3. Требования к отчёту

Отчёт по каждому занятию оформляется в электронном виде (LibreOffice Writer, Calc, PDF) и содержит: тему и цель, условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы и рекомендации. Титульный лист – по образцу приложения А.

1.4. Организация самостоятельной работы

Самостоятельная работа (4 ч) включает изучение теоретического материала и выполнение заданий по темам 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 (раздел 3 настоящих указаний). Результаты проверяются преподавателем на очередном практическом занятии в форме собеседования.

1.5. Критерии оценки

Результаты выполнения практических занятий и самостоятельной работы учитываются при выставлении оценки по результатам текущего контроля (2 семестр). Для оценки используется традиционная четырёхбалльная система:

Оценка	**Критерии**
Отлично	Все задания выполнены полностью и верно, отчёт оформлен по требованиям. Ответ полный, логичный, обоснованный; студент свободно отвечает на дополнительные вопросы, приводит примеры.
Хорошо	Задания выполнены, есть незначительные неточности в решении или оформлении. Ответ по существу верный; допускаются несущественные ошибки при ответе на дополнительные вопросы.
Удовлетворительно	Выполнена основная часть заданий. Ответ неполный: знание основных положений, затруднения с пояснениями и примерами.

Оценка	Критерии
Неудовлетворительно	Задания не выполнены или выполнены неверно. Основной материал не усвоен, на дополнительные вопросы студент ответить не может.

2. Методические указания к практическим занятиям

Ниже приведены практические занятия по темам рабочей программы. Для каждого занятия указаны цель, краткие теоретические сведения, задания и контрольные вопросы.

Раздел 1. Личные финансы

Тема 1.1. Доходы, расходы и личный бюджет

Источники доходов, постоянные и переменные расходы, финансовая подушка безопасности, составление и ведение личного и семейного бюджета, финансовые цели. Объём практических занятий – 6 ч.

Практическое занятие № 1. Доходы и расходы. Структура личного бюджета (2 ч)

Цель работы: освоить классификацию доходов и расходов и принципы составления личного бюджета.

Краткие теоретические сведения.

Доходы бывают активными (заработная плата, стипендия, подработка) и пассивными (проценты, дивиденды, арендная плата), регулярными и разовыми. Расходы делятся на обязательные (жильё, связь, транспорт, питание), переменные (развлечения, одежда) и накопления. Личный бюджет – план доходов и расходов на период; баланс бюджета = доходы – расходы. Распространённый ориентир распределения – правило «50/30/20»: 50 % на необходимое, 30 % на желаемое, 20 % на сбережения (как учебная схема, а не норматив).

Задания.

1. Классифицируйте список доходов и расходов студента (не менее 15 позиций) по видам: обязательные/переменные, регулярные/разовые.
2. Составьте личный бюджет на месяц (доходы 30 000 руб., не менее 5 статей расходов) и проверьте баланс.

3. Определите, какие статьи расходов можно сократить без ущерба качеству жизни, и обоснуйте решение.

Контрольные вопросы.

1. Что такое личный бюджет и как его составить?
2. Перечислите основные статьи доходов и расходов.
3. Объясните разницу между фиксированными и переменными расходами.
4. Как определить приоритеты в расходах?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 2. Ведение бюджета в электронных таблицах. Учёт денежных потоков (2 ч)

Цель работы: освоить ведение бюджета в LibreOffice Calc и анализ денежных потоков.

Краткие теоретические сведения.

Бюджет удобно вести в таблице: дата, статья, сумма, категория. Итоги по категориям подсчитываются функциями СУММ и СУММЕСЛИ, структуру расходов наглядно показывает диаграмма. Регулярный учёт позволяет выявить «невидимые» расходы и скорректировать план. Мобильные приложения для учёта расходов упрощают ввод, но требуют внимательного отношения к данным и разрешениям.

Задания.

1. Создайте в Calc таблицу учёта расходов за месяц (30–40 записей) с категориями.
2. Рассчитайте итоги по категориям функцией СУММЕСЛИ и постройте круговую диаграмму структуры расходов.
3. Сформулируйте выводы и предложите план сокращения расходов на 10 %.

Контрольные вопросы.

1. Как контролировать расходы с помощью электронных приложений?
2. Какие мобильные приложения для учёта финансов вы знаете?
3. Каковы принципы рационального потребления?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 3. Финансовые цели, финансовая подушка безопасности, инфляция (2 ч)

Цель работы: освоить постановку финансовых целей и расчёт финансовой подушки безопасности.

Краткие теоретические сведения.

Финансовые цели бывают краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (1–5 лет) и долгосрочными (свыше 5 лет). Цель должна быть конкретной, измеримой, достижимой и ограниченной по срокам. Финансовая подушка безопасности – резерв на случай потери дохода или непредвиденных расходов, обычно в размере 3–6 ежемесячных расходов. Инфляция – рост общего уровня цен, снижающий покупательную способность денег; реальный доход = номинальный доход с поправкой на инфляцию.

Задания.

1. Составьте план финансовых целей на 1 год, 5 лет и 10 лет с указанием сумм и сроков.
2. Рассчитайте размер финансовой подушки безопасности для учебного бюджета и срок её накопления при заданной сумме ежемесячных накоплений.
3. Рассчитайте, какую сумму потребуется накопить через 3 года для покупки товара, который сейчас стоит 60 000 руб., при инфляции 8 % в год.

Контрольные вопросы.

1. Объясните понятие «финансовая подушка безопасности».

2. Какие финансовые цели бывают (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные)?
3. Объясните понятие «инфляция» и её влияние на сбережения.
4. Объясните роль финансового планирования для молодого специалиста.

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Тема 1.2. Банки и платёжные услуги

Банковская система, виды счетов и вкладов, дебетовые и кредитные карты, безналичные расчёты, системы быстрых платежей, интернет-банк, комиссии и тарифы, безопасное использование платёжных инструментов. Объём практических занятий – 4 ч.

Практическое занятие № 4. Банковская система, счета и карты (2 ч)

Цель работы: изучить устройство банковской системы, виды счетов и карт, тарифы банков.

Краткие теоретические сведения.

Банковскую систему России возглавляет Банк России (регулятор), кредитные организации – коммерческие банки. Виды счетов: текущий, карточный, вкладной (депозитный), накопительный. Дебетовая карта позволяет тратить собственные средства, кредитная – средства банка в пределах лимита с обязательным возвратом; бывает льготный период. Условия обслуживания определяются тарифами: плата за обслуживание, комиссии за снятие и переводы, процент на остаток. Лицензию банка можно проверить на сайте Банка России.

Задания.

1. Составьте сравнительную таблицу дебетовой и кредитной карт по критериям: источник средств, платежи, риски, стоимость.

2. Выберите по открытым данным двух банков условия обслуживания карты и сравните тарифы; сделайте вывод о более выгодном варианте.
3. Проверьте на официальном сайте Банка России статус лицензии выбранного банка и запишите, какие сведения можно получить.

Контрольные вопросы.

1. Какие виды банковских счетов вы знаете?
2. Объясните назначение дебетовой и кредитной карты.
3. Перечислите критерии выбора банка для открытия счёта.
4. Как проверить лицензию банка?
5. Объясните роль ЦБ РФ в финансовой системе.

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 5. Безналичные расчёты, платёжные системы, интернет-банк (2 ч)

Цель работы: изучить способы безналичных расчётов и правила безопасного пользования платёжными инструментами.

Краткие теоретические сведения.

К безналичным расчётам относятся оплата картой, по QR-коду, через систему быстрых платежей (СБП), электронные кошельки, переводы. Преимущества: удобство, учёт расходов, кешбэк; риски: мошенничество, технические сбои, комиссия. Правила безопасности: никому не сообщать ПИН-код, CVV/CVC и коды из СМС, использовать двухфакторную аутентификацию, не оплачивать на непроверенных сайтах, подключить уведомления об операциях, заводить отдельную карту для интернет-платежей.

Задания.

1. Составьте памятку «Правила безопасного использования банковских карт и онлайн-банкинга» (1 страница).

2. Сравните не менее трёх способов оплаты (карта, СБП, электронный кошелёк) по удобству, стоимости и рискам.
3. Разберите три учебные ситуации и определите, какие действия безопасны.

Контрольные вопросы.

1. Что такое электронные платёжные системы?
2. Каковы правила безопасного использования банковских карт?
3. Каковы преимущества и риски безналичных расчётов?
4. Объясните, что такое овердрафт.

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Раздел 2. Финансовые инструменты

Тема 2.1. Вклады и кредиты

Виды вкладов, страхование вкладов, простые и сложные проценты, потребительский кредит, ипотека, рассрочка и микрозаймы, полная стоимость кредита, график платежей и переплата. Объём практических занятий – 5 ч.

Практическое занятие № 6. Вклады: виды, простые и сложные проценты, страхование вкладов (2 ч)

Цель работы: освоить расчёт дохода по вкладам и оценку условий.

Краткие теоретические сведения.

Вклад – средства, размещённые в банке под проценты. Простые проценты начисляются только на первоначальную сумму: $S = P \cdot (1 + r \cdot t)$. Сложные проценты (капитализация) начисляются на сумму с учётом ранее начисленных процентов: $S = P \cdot (1 + r/n)^{(n \cdot t)}$, где P – сумма вклада, r – годовая ставка, n – число капитализаций в год, t – срок в годах. Вклады застрахованы государственной системой страхования вкладов: возмещение выплачивается в пределах, установленных законом (в настоящее время до 1,4 млн руб. на

вкладчика в одном банке). Реальная доходность вклада определяется с учётом инфляции.

Задания.

1. Рассчитайте доход по вкладу 100 000 руб. под 12 % годовых на 1 год при простых процентах и при ежемесячной капитализации; сравните результаты (в Calc).
2. Сравните условия двух вкладов (ставка, срок, капитализация, возможность пополнения) и выберите выгодный.
3. Определите реальную доходность вклада при инфляции 8 % в год.

Контрольные вопросы.

1. Объясните понятие «вклад» и «депозит».
2. Что такое процент по вкладу и как его рассчитать?
3. Как работает система страхования вкладов?
4. Какие виды вкладов существуют?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 7. Кредиты: аннуитетный и дифференцированный платежи, ПСК, переплата (3 ч)

Цель работы: освоить расчёт платежей по кредиту, полной стоимости кредита и переплаты.

Краткие теоретические сведения.

Потребительский кредит выдаётся на любые цели, ипотека – на покупку недвижимости под её залог; рассрочка обычно не предполагает процентов, микрозаймы отличаются высокой стоимостью. Аннуитетный платёж одинаков в течение срока: A = S · i / (1 – (1 + i)^(–n)), где S – сумма кредита, i – месячная ставка, n – число месяцев. При дифференцированных платежах основной долг гасится равными долями, а проценты начисляются на остаток. Полная стоимость кредита (ПСК) включает все платежи заёмщика и выражается в процентах годовых; её значение банк обязан указать в договоре. Просрочка

влечёт штрафы и ухудшение кредитной истории. Пример: кредит 100 000 руб., 12 % годовых, 12 месяцев – аннуитетный платёж около 8 884,88 руб., переплата около 6 618,56 руб.; при дифференцированных платежах переплата 6 500 руб.

Задания.

1. Рассчитайте график платежей по кредиту 100 000 руб. под 12 % годовых на 12 месяцев при аннуитетной и дифференцированной схеме; сравните переплату (в Calc).
2. Рассчитайте переплату по кредиту без учёта ежемесячного погашения основного долга (простой процент 12 % за 1 год) и объясните, почему результат отличается от расчёта по графику.
3. Изучите условия потребительского кредита двух банков (открытые данные), сравните ПСК и выберите выгодный вариант.
4. Сравните кредит, рассрочку и микрозайм по стоимости и рискам.

Контрольные вопросы.

1. Как рассчитать полную стоимость кредита?
2. Объясните понятие «аннуитетный платёж».
3. Объясните понятие «переплата по кредиту».
4. Чем отличается потребительский кредит от ипотеки?
5. Что такое микрозаймы и каковы их риски?
6. Каковы последствия просрочки по кредиту?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Тема 2.2. Налоги

Налоги на доходы, имущество, транспорт и землю, обязанности налогоплательщика, сроки и способы уплаты, личный кабинет, налоговые вычеты. Объём практических занятий – 4 ч.

Практическое занятие № 8. Налоги физических лиц (2 ч)

Цель работы: изучить основные налоги физических лиц и выполнить простые расчёты.

Краткие теоретические сведения.

Основные налоги физических лиц: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество, транспортный и земельный налоги. НДФЛ с заработной платы удерживает и перечисляет работодатель (налоговый агент); ставка 13 % применяется к доходам до установленной величины, для части дохода свыше неё действует повышенная ставка (глава 23 Налогового кодекса РФ в действующей редакции). Налоги на имущество, транспорт и землю уплачиваются по уведомлению налогового органа не позднее установленного срока (как правило, 1 декабря). Налоговым резидентом признаётся лицо, находящееся в России не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд.

Задания.

1. Рассчитайте НДФЛ и сумму «на руки» с заработной платы 60 000 руб. по ставке 13 % (по условию задания).
2. Составьте таблицу налогов физических лиц: объект, налоговая ставка (по условию), срок уплаты, кто рассчитывает.
3. Найдите на сайте ФНС России перечень сервисов для физических лиц и опишите назначение трёх из них.

Контрольные вопросы.

1. Перечислите основные налоги физических лиц в РФ.
2. Что такое НДФЛ и как он влияет на реальный доход?
3. Кто считается налоговым резидентом РФ?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 9. Налоговые вычеты. Личный кабинет налогоплательщика (2 ч)

Цель работы: освоить виды налоговых вычетов и порядок их получения.

Краткие теоретические сведения.

Налоговый вычет уменьшает налоговую базу или сумму налога. Различают стандартные (на детей и др.), социальные (обучение, лечение), имущественные (покупка жилья) и инвестиционные вычеты. Для получения вычета подают налоговую декларацию (3-НДФЛ) и подтверждающие документы через личный кабинет налогоплательщика или у работодателя. Налоговые периоды и размеры вычетов определяются Налоговым кодексом РФ.

Задания.

1. Составьте таблицу видов налоговых вычетов: назначение, основания, документы, порядок получения.
2. Рассчитайте сумму налога к возврату по условию задачи (расходы на обучение 100 000 руб., ставка 13 %, лимит и доход – по условию).
3. Опишите порядок подачи декларации 3-НДФЛ через личный кабинет (на демонстрационных материалах без ввода личных данных).

Контрольные вопросы.

1. Объясните понятие «налоговый вычет».
2. Как подать налоговую декларацию?
3. В каких случаях и какими способами можно получить налоговый вычет?

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Раздел 3. Финансовые риски и безопасность

Тема 3.1. Страхование и пенсионное обеспечение

Назначение и виды страхования, страховой случай, пенсионная система, страховая и накопительная части пенсии, негосударственные пенсионные фонды, долгосрочные сбережения. Объём практических занятий – 3 ч.

Практическое занятие № 10. Страхование и пенсионное обеспечение (3 ч)

Цель работы: изучить виды страхования и устройство пенсионной системы.

Краткие теоретические сведения.

Страхование защищает от финансовых последствий страховых случаев. Обязательное страхование – ОСАГО (гражданская ответственность владельцев транспортных средств), ОМС (медицинское); добровольное – ДМС, КАСКО, страхование жизни и имущества. Страховая выплата производится при наступлении страхового случая в порядке, определённом договором. Пенсионная система включает страховую пенсию (формируется за счёт страховых взносов, учитывается в индивидуальных пенсионных коэффициентах), накопительные механизмы и негосударственные пенсионные фонды; для долгосрочных сбережений действуют программы с государственным участием (условия уточняются на официальных сайтах).

Задания.

1. Составьте таблицу видов страхования: вид, обязательное/добровольное, объект, страховой случай.
2. Разберите условный страховой случай и определите порядок получения выплаты.
3. Составьте простой план формирования долгосрочных сбережений для обеспечения старости (цель, срок, источник).

Контрольные вопросы.

1. Перечислите виды страхования.

2. Объясните понятие «обязательное страхование» (ОСАГО, ОМС).
3. Что такое накопительная пенсия?
4. Какие существуют программы государственного софинансирования пенсий?
5. Объясните назначение добровольного медицинского страхования.

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Тема 3.2. Финансовая безопасность и мошенничество

Схемы финансового мошенничества, признаки недобросовестных организаций и финансовых пирамид, защита персональных и платёжных данных, действия при хищении средств. Объём практических занятий – 4 ч.

Практическое занятие № 11. Схемы финансового мошенничества. Финансовые пирамиды (2 ч)

Цель работы: изучить типовые схемы мошенничества и научиться распознавать недобросовестные организации.

Краткие теоретические сведения.

Типовые схемы: телефонные звонки от «сотрудников банка» и «правоохранителей», фишинговые письма и сайты, «безопасный счёт», фальшивые инвестиционные предложения, обман при покупках и продажах онлайн. Общие признаки: давление и срочность, просьба назвать код или установить программу удалённого доступа, обещание высокой гарантированной доходности. Признаки финансовой пирамиды: доходность выше рыночной, выплаты за счёт новых вкладчиков, поощрение за привлечение других, отсутствие лицензии.

Задания.

1. Разберите на примерах (вымышленных) пять схем мошенничества и составьте таблицу «схема – признаки – правильные действия».

2. Составьте чек-лист признаков финансовой пирамиды и проверьте по нему предложенное учебное «инвестиционное предложение».
3. Проверьте на сайте Банка России реестры кредитных и финансовых организаций и опишите, как они помогают проверять надёжность организации.

Контрольные вопросы.

1. Каковы основные типы финансового мошенничества?
2. Как распознать финансовую пирамиду?
3. Каковы признаки фишинговых сообщений?
4. Объясните понятие «социальная инженерия» в контексте финансового мошенничества.
5. Перечислите признаки мошеннических инвестиционных предложений.

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

Практическое занятие № 12. Защита данных и действия при хищении средств (2 ч)

Цель работы: освоить правила защиты персональных и платёжных данных и порядок действий при хищении средств.

Краткие теоретические сведения.

Защита данных: уникальные пароли, двухфакторная аутентификация, отказ от публикации фотографий документов и карт, осторожность с публичной сетью Wi-Fi. При подозрении на хищение: немедленно заблокировать карту через приложение или по телефону, указанному на карте или официальном сайте банка; уведомить банк об операции без согласия не позднее дня, следующего за днём получения уведомления; обратиться с заявлением в полицию; при отказе банка в возврате – направить жалобу в банк, затем при необходимости финансовому уполномоченному или в Банк России.

Задания.

1. Составьте пошаговый алгоритм действий при обнаружении несанкционированного списания и при утрате банковской карты.
2. Составьте образец заявления в банк о несогласии с операцией (вымышленные данные).
3. Составьте памятку «Как звонить в банк безопасно» и перечень каналов, по которым подаётся жалоба на финансовую организацию.

Контрольные вопросы.

1. Перечислите правила защиты персональных финансовых данных.
2. Каковы действия при утрате банковской карты?
3. Каковы ваши действия при обнаружении несанкционированного списания?
4. Как обратиться в ЦБ РФ с жалобой на финансовую организацию?
5. Объясните понятие «финансовый омбудсмен».

Отчёт: условия задач, расчёты с формулами и пояснениями, таблицы, выводы, ответы на контрольные вопросы.

3. Методические указания к самостоятельной работе

Объём самостоятельной работы – 4 ч. Задания выполняются в свободное от занятий время; результаты сдаются на очередном практическом занятии.

Таблица 2 – Задания для самостоятельной работы

№	Тема	Задание	Время, ч
1	1.1. Личный бюджет	Ведите учебный бюджет в течение двух недель (в электронной таблице) и подготовьте краткий анализ структуры расходов.	1
2	1.2. Банки и платёжные услуги	Подготовьте сравнение условий двух банковских карт (по открытым тарифам) в виде таблицы и вывода.	1
3	2.1. Вклады и кредиты	Рассчитайте в электронной таблице график платежей по учебному потребительскому кредиту (по выданным преподавателем условиям).	1
4	2.2. Налоги	Составьте памятку «Налоги молодого специалиста»: основные налоги, сроки, порядок получения вычета.	1

4. Рекомендуемая литература и информационные ресурсы

Основная литература

1. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. – 4-е изд., стер. – Санкт-Петербург: Лань, 2026. – 316 с. – ISBN 978-5-507-51355-0. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/510644
2. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для СПО / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. – 3-е изд., стер. – Санкт-Петербург: Лань, 2026. – 332 с. – ISBN 978-5-507-54404-2. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/508077

Дополнительная литература

1. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. – 3-е изд., стер. – Санкт-Петербург: Лань, 2025. – 288 с. – ISBN 978-5-507-53570-5. – URL: https://e.lanbook.com/book/491024

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Банк России, портал «Финансовая культура». – URL: https://fincult.info
2. Официальный портал государственных услуг. – URL: https://www.gosuslugi.ru

Приложение А. Образец титульного листа отчёта

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Институт цифровых технологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Отчёт по практическому занятию № …

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Тема: …

Выполнил(а): студент(ка) … курса, группы …
ФИО

Проверил: должность,
ФИО

Новосибирск 202…