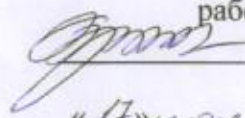


**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ
«НОВОСИБИРСКИЙ ЭЛЕКТРОМЕХАНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(ГБПОУ НСО «НЭК»)**

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической
работе

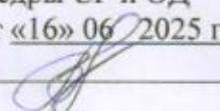
 Кравченко Е.О.
«17» июня 2025 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО
ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОСТНОСТИ

Специальность:

09.02.07 Информационные системы и программирование

Рассмотрена
на заседании кафедры СГ и ОД
Протокол №10 от «16» 06 2025 г.
Зав. кафедрой  Вяткина Н.В.

Содержание

1. Пояснительная записка
2. Порядок оформления отчета по практической работе
3. Система оценивания

№	Наименование практических работ	
1	«Деньги и операции с ними»	
2	«Расчет полной цены и выбор наилучшего предложения»	
3	«Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»	
4	«Расчет размера допустимого кредита»	
5	«Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми).	
6	«Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»	
7	«Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)».	
8	«Специфика страхования»	

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие методические указания предназначены для проведения практических работ по СГЦ.06 Основы финансовой грамотности для специальностей: 09.02.07 Информационные системы и программирование.

2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЕ

Отчет по практической работе оформляется обучающимся в тетради. Общие требования к отчету:

1. **Аккуратность и читаемость:** Почерк должен быть разборчивым. Использование ручки синего или черного цвета
2. **Соблюдение полей:** Все записи и расчёты ведутся в пределах размеченных полей.
3. **Грамотность:** Текст должен быть написан без орфографических и пунктуационных ошибок.

Отчет должен содержать следующие элементы:

- 1 Название работы
- 2 Цель работы
- 3 Ход работы
- 4 Теоретическая часть
- 5 Практическая часть в виде расчетов
- 6 Выводы или рекомендации

Допускается оформление отчета по практической работе в электронном виде средствами Microsoft Office. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала шрифтом Times New Roman, кегль – 12. Поля должны оставаться по всем четырем сторонам печатного листа: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10, нижнее – не менее 20 и верхнее – не 15 мм.

3. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Практические работы оцениваются по пятибалльной системе, т.е. оценки ставятся следующим образом:

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Практическая работа №1

Тема: «Деньги и операции с ними»

Цель работы: Закрепление теоретических знаний по теме «Деньги», освоить основные виды операций с деньгами, научиться принимать обоснованные финансовые решения в типичных жизненных ситуациях.

Ход работы:

1. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

- а) Что такое деньги?
- б) Как появились деньги?
- в) Какие виды денег существуют в современном мире??
- г) Зачем нужно откладывать деньги?

2. *Практическая часть:*

Задание №1. Определите, какая функция денег реализуется в каждом случае:

Сценарий А: Вы покупаете кофе за 250 рублей.

Сценарий Б: Вы сравниваете стоимость двух смартфонов (один стоит 30 000 рублей, другой — 45 000 рублей).

Сценарий В: Вы откладываете 10 000 рублей на банковский вклад для будущей поездки.

Сценарий Г: Компания выплачивает заработную плату своим сотрудникам.

Задание №2. Выберите правильный вариант ответа:

1. Как называется надпись на монете?

- а) реверс
- б) легенда
- в) номинал
- г) аверс

2. Где указан номинал монеты?

- а) на оборотной стороне
- б) на лицевой стороне
- в) на ребре
- г) на легенде

3. Какие монеты не выпускают в России?

- а) 1 рубль
- б) 2 рубля
- в) 5 рублей
- г) 7 рублей
- д) 10 рублей

4. Люди, которые коллекционируют и изучают монеты, называются?

- а) коллекционеры
- б) нумизматы
- в) банкиры
- г) геологи

5. Что такое «гонорар»?

- а) бюджет
- б) доход
- в) расход

6. Какой способ обмена называется куплей-продажей?

- а) бартер
- б) обмен между посредниками
- в) прямой обмен
- г) обмен, в котором участвуют деньги

7. Какой способ обмена товарами является прямым?

- а) купля– продажа
- б) бартер
- в) обмен через посредников
- г) прямой обмен

Задание №3 Написать пять поговорок, пословиц, примет, выражений и т.п., связанных с деньгами

Задание №4

Письменное задание

Сформулируйте окончания следующих фраз:

1. Я люблю деньги за то, что...
2. Я думаю о своем нынешнем финансовом положении, что...
3. Мой самый большой страх относительно денег – это...
4. Когда я был (была) ребенком, то узнал (узнала) о деньгах, что...
5. Я прощаю деньги за то, что...
6. В своих взаимоотношениях с деньгами я хотел (хотела) бы изменить, улучшить...

Задания №5

Деньги — это не только всеобщий эквивалент, который может обмениваться на любые товары и услуги, деньги это отражение эпохи, отражение времени в котором они создаются. Создай **СВОЮ** стилизованную банкноту. Можно выбрать любой номинал, отразив важные события современной истории. Дайте пояснения.

Эталон ответа

А) Деньги — это особый, универсальный товар или средство обмена, которое люди договорились использовать для покупки других товаров и услуг. Они позволяют измерить ценность любой вещи и упрощают процесс обмена, заменяя собой прямой бартер.

Б) Деньги появились в результате эволюции товарного обмена. Изначально существовал бартер (прямой обмен товара на товар), который был неудобен. Постепенно роль всеобщего эквивалента стали выполнять различные товары (шкуры животных, раковины каури, соль, зерно), которые были востребованы и долговечны. Со временем люди перешли к использованию драгоценных металлов (золото, серебро), из которых делали монеты, а затем появились бумажные деньги и современные электронные формы.

В) Наличные деньги: Бумажные купюры (банкноты) и металлические монеты.

Безналичные деньги: Средства на банковских счетах, которые используются для электронных платежей, переводов, оплаты картами.

Электронные деньги: Деньги на электронных кошельках, виртуальные валюты.

Г) Сбережения необходимы для достижения финансовых целей (крупные покупки, образование, пенсия), создания "подушки безопасности" на случай непредвиденных ситуаций (потеря работы, болезнь) и защиты от финансовых рисков. Сбережения помогают обеспечить финансовую стабильность и уверенность в будущем.

Практическая часть

Задание №1

А- Средство обращения (или платежа).

Б- Мера стоимости (или счетная единица).

В- Средство накопления (или сбережения).

Г- Средство платежа

Практическая работа №2

Тема: «Расчет полной цены и выбор наилучшего предложения»

Цель работы: Закрепление теоретических знаний по теме «Покупки и цена», научиться рассчитывать полную цену владения продуктом или услугой и на основе комплексного анализа выбирать наиболее выгодный вариант из нескольких альтернатив.

Ход работы:

2. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

а) Какая разница между ценой и стоимостью товара?

б) Что такое полная цена владения (ТСО)?

в) Перечислите критерии, влияющие на выбор наилучшего предложения?

г) Что такое **скидка, распродажа и акция**?

д) Как **качество** товара влияет на его цену?

2. *Практическая часть:*

Задание 1: Выбор бытовой техники

Вам необходимо приобрести новый холодильник. Вы рассматриваете три предложения:

Критерий	Предложение А	Предложение В	Предложение С
Цена покупки	30 000 руб.	35 000 руб.	25 000 руб.
Стоимость доставки	0 руб. (бесплатно)	500 руб.	1000 руб.
Стоимость установки	1000 руб.	0 руб. (самостоятельно)	1500 руб.
Потребление электроэнергии	200 кВт·ч/год	150 кВт·ч/год	300 кВт·ч/год
Срок службы	10 лет	10 лет	8 лет

Гарантия	2 года	3 года	1 год
----------	--------	--------	-------

Дополнительные данные:

- Стоимость 1 кВт·ч электроэнергии = 5 руб.
- Расчетный срок владения = 10 лет (если срок службы меньше, потребуется замена).
- Для Предложения С потребуется покупка второго холодильника через 8 лет, стоимостью 25 000 руб. (без учета инфляции).

Ход работы:

1. Рассчитайте полную цену владения (ТСО) для каждого предложения на 10 лет.

$$\text{ТСО} = \text{Цена покупки} + \text{Доставка} + \text{Установка} + (\text{Годовое потребление} \times \text{Стоимость кВт·ч} \times \text{Срок владения}) + \text{Дополнительные расходы (если есть)}.$$
2. Сравните предложения по ТСО и другим критериям (гарантия, качество).
3. Обоснуйте выбор наилучшего предложения.

Задание 2: Выбор поставщика услуг

Вы- фрилансер, который выполняет работу удаленно, для выполнения задания в срок, необходим высокоскоростной интернет и выбираете между двумя интернет-провайдерами:

Критерий	Провайдер X	Провайдер Y
Ежемесячная плата	500 руб.	650 руб.
Стоимость подключения	2000 руб.	0 руб.
Скорость интернета	100 Мбит/с	200 Мбит/с
Надежность (среднее время простоя в год)	4 часа	1 час

Дополнительные данные:

- Договор заключается на 2 года.
- Каждый час простоя оценивается компанией в 300 руб. убытков.

Ход работы:

1. Рассчитайте полную цену владения (ТСО) для каждого провайдера за 2 года.
 1.
$$\text{ТСО} = \text{Стоимость подключения} + (\text{Ежемесячная плата} \times 24 \text{ месяца}) + (\text{Время простоя в год} \times \text{Оценка часа простоя} \times 2 \text{ года}).$$
2. Сравните предложения по ТСО и другим критериям
3. Обоснуйте выбор наилучшего предложения.

Необходимо сделать выводы по практической работе

Эталон ответа

А) Цена является объективным денежным выражением (суммой денег, которую нужно заплатить), а **стоимость** — это субъективная, часто более широкая оценка полезности, ценности и всех сопутствующих затрат (как денежных, так и временных) для конкретного покупателя.

Б) Полная цена (ТСО) — это не только первоначальная стоимость покупки, но и все прямые и косвенные расходы, возникающие на протяжении всего срока службы продукта или услуги (транспортировка, установка, обслуживание, ремонт, утилизация и т.д.).

В) Критерии выбора наилучшего предложения:

Цена (ТСО): Минимальная полная цена.

Качество: Соответствие техническим требованиям, надежность.

Условия: Гарантия, сроки поставки, сервисное обслуживание.

Г) Маркетинговые инструменты, направленные на стимулирование продаж и привлечение покупателей путем временного снижения финансового барьера для покупки.

Д) Прямое влияние (объективные факторы)

Затраты на производство, технологии и инновации, контроль качества:

Косвенное влияние (субъективные факторы)

Восприятие покупателей, бренд и маркетинг, соотношение цены и качества.

Практическая часть

Задание 1

Решение:

ТСО А: $30000 + 0 + 1000 + (200 \times 5 \times 10) = 31000 + 10000 = 41\ 000$ руб.

ТСО В: $35000 + 500 + 0 + (150 \times 5 \times 10) = 35500 + 7500 = 43\ 000$ руб.

ТСО С: $25000 + 1000 + 1500 + (300 \times 5 \times 10) + 25000$ (покупка нового на 9-й год) = $27500 + 15000 + 25000 = 67\ 500$ руб.

Вывод: Предложение А имеет наименьшую полную цену владения за 10 лет. Несмотря на чуть меньшую гарантию по сравнению с В, оно является наиболее финансово выгодным.

Задание №2

Результаты выполнения работы:

Студенты должны представить расчеты ТСО для обоих заданий, сравнение критериев и письменное обоснование своего выбора для каждого сценария.

Ключевые выводы:

- Первоначальная (базовая) цена не всегда отражает реальные затраты.
- Учет всех сопутствующих расходов (ТСО) позволяет принять экономически более выгодное и обоснованное решение.
- Нефинансовые критерии (качество, скорость, гарантия) также важны при окончательном выборе.

Практическая работа №3

Тема: «Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»

Цель работы: Закрепление теоретических знаний по теме «Бюджет», «Финансовое планирование», научиться планировать бюджет и контролировать расходы.

Ход работы:

1. Дайте письменно ответ на следующие вопросы:

- а) Что такое личный (семейный) бюджет и какая его главная цель?
- б) Какие бывают типы бюджета?
- в) Что такое финансовое планирование?
- г) Что такое финансовые цели и какими они бывают??
- д) Зачем нужна "подушка безопасности" и как ее рассчитать?

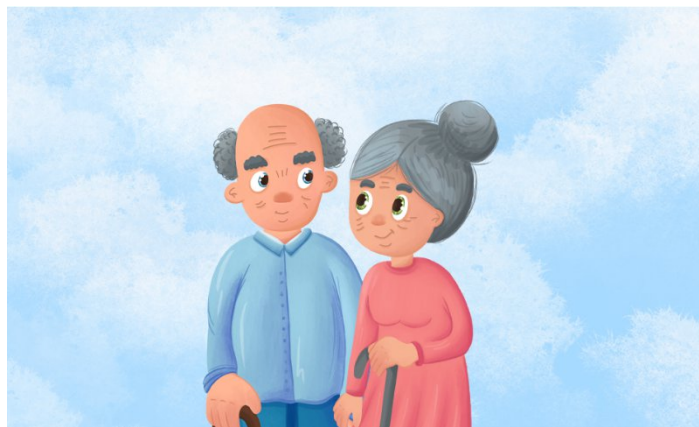
2. Практическая часть:



Семья №1



Семья №2



Семья №3

Задание №1 Ресурсы семьи, как правило ограничены, их не всегда достаточно для удовлетворения её растущих потребностей. Посмотрите внимательно на картинки трех семей и напишите:

1. В какой из них потребностей будет больше, а в какой меньше? Почему?
2. В какой из семей ресурсов (финансовых, трудовых, материальных) будет больше для удовлетворения потребностей каждого домочадца? Докажите свою точку зрения примерами.

Задание №2 На примере одной семьи (по выбору студента) проанализируйте семейный бюджет за месяц, заполните таблицу №1

Таблица №1 -Бюджет семьи

Доходы		Расходы	
Категория	Сумма	Категория	Сумма

Итого

Сделайте вывод по бюджету, какой он получился дефицитный, профицитный или сбалансированный. Дайте рекомендации

Эталон ответа

А) Личный бюджет — это план управления вашими доходами (деньгами, которые вы получаете) и расходами (деньгами, которые вы тратите) в течение определенного периода времени, обычно месяца. Его цель — обеспечить финансовую стабильность, накопление сбережений и достижение ваших финансовых целей

Б) Сбалансированный бюджет: доходы равны расходам (включая сбережения).

Бюджет с профицитом: доходы превышают расходы. Это идеальная ситуация, так как остается больше средств для инвестиций или сбережений.

Бюджет с дефицитом: расходы превышают доходы, что ведет к долгам.

В) Финансовое планирование — это процесс определения финансовых целей, разработки стратегии и принятия решений о том, как использовать имеющиеся и будущие финансовые ресурсы (доходы, сбережения, инвестиции) для достижения этих целей с учетом внешних условий и рисков.

Г) Финансовые цели — это конкретные, измеримые результаты, которые человек или семья стремится достичь с помощью своих денег. Они бывают:

Краткосрочные (до 1 года): закрыть небольшой кредит, накопить на отпуск.

Среднесрочные (от 1 до 5 лет): накопить на первоначальный взнос за квартиру, купить машину.

Долгосрочные (более 5 лет): обеспечить пенсионные накопления, оплатить высшее образование ребенку.

Д) "Подушка безопасности" (или экстренный фонд) — это резервный фонд денежных средств, предназначенный для покрытия непредвиденных расходов или потери основного источника дохода (например, при увольнении или болезни). Рекомендуется иметь в этом фонде сумму, эквивалентную 3-6 месячным расходам семьи или человека

Практическая работа №4

Тема: «Расчет размера допустимого кредита»

Цель работы: Закрепление теоретических знаний по теме «Кредиты и займы», научиться определять максимальную сумму кредита, которую банк может одобрить заемщику, исходя из его финансовых показателей.

Ход работы:

3. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

- а) Что такое кредит?
- б) Чем отличается кредит от займа?
- в) Что такое процентная ставка по кредиту?
- г) Что такое аннуитетный платеж и чем он отличается от дифференцированного?
- д) Что такое кредитная история и почему она важна?
- е) Что такое рефинансирование и реструктуризация кредита?

2. *Практическая часть:*

Задание №1:

Рассчитать максимально допустимую сумму кредита для Заемщика А., исходя из следующих данных:

Исходные данные:

Ежемесячный доход Заемщика А.: 100 000 руб.

Ежемесячные обязательные расходы Заемщика А.:

Аренда жилья: 25 000 руб.

Кредит за машину (существующий): 10 000 руб.

Прочие регулярные расходы (коммунальные услуги, транспорт, продукты и т.д.): 30 000 руб.

Параметры нового кредита (предполагаемые банком):

Срок кредита: 60 месяцев (5 лет).

Процентная ставка: 15% годовых.

Норматив банка:

Ежемесячный платеж по всем кредитам (существующим и новому) не должен превышать 40% от чистого ежемесячного дохода заемщика (коэффициент долговой нагрузки, КДН).

Задание №2 Оценить заемщиков на кредитоспособность, сделать выводы

Пример 1: Наемный работник (Физическое лицо)

Заемщик: Иван, 30 лет, женат, работает инженером по трудовому договору.

Запрашивает потребительский кредит на 500 000 рублей.

Критерии оценки и выводы банка:

Критерий	Данные Ивана	Оценка банка
Доход и занятость	Зарплата 80 000 руб./мес., стаж на текущем месте 3 года.	
Кредитная история (КИ)	Были 2 кредитные карты, погашены без просрочек.	
КДН (Долговая нагрузка)	Нет текущих кредитов. Платеж по новому кредиту 15 000 руб. КДН = $15/80 = 18,75\%$.	
Активы	В собственности есть автомобиль (залог не требуется).	
Резюме:		

Пример 2: Индивидуальный предприниматель (ИП)

Заемщик: Мария, 35 лет, ИП (салон красоты), работает 1,5 года. Запрашивает кредит на развитие бизнеса (покупка оборудования) на сумму 1 000 000 рублей.

Критерии оценки и выводы банка:

Критерий	Данные Марии	Оценка банка
Доход и занятость	Задекларированный доход "плавающий", зависит от сезона. Работает как ИП менее 2-х лет (срок считается рискованным).	
Кредитная история (КИ)	Как у физлица — хорошая. Как у ИП — отсутствует.	
Финансовое состояние бизнеса	Прибыль подтверждена только налоговой декларацией (УСН "Доходы минус расходы"). Банку сложно проверить все расходы.	
Обеспечение	Готова предоставить в залог новое оборудование.	

Резюме:

Эталон ответа

А) Кредит — это деньги или материальные ценности, которые банк или другая финансовая организация предоставляет заемщику на определенный срок и за определенную плату (проценты). По сути, это "аренда денег".

Б) Заем (по Гражданскому кодексу РФ) — более широкое понятие. Его может выдать любое лицо (физическое или юридическое), в том числе без процентов. Кредит же выдает только банк или кредитная организация, и он всегда платный (процентный) и возвратный.

В) Процентная ставка — это плата за пользование кредитом, выраженная в процентах годовых. Это основной "ценник" кредита.

Г) Аннуитетный платеж: это равный ежемесячный платеж на протяжении всего срока кредита. Вначале вы платите больше процентов и меньше основного долга, к концу — наоборот.

Дифференцированный платеж: это платеж, который уменьшается с каждым месяцем. Основной долг делится на равные части, а проценты начисляются на остаток долга.

Д) Кредитная история — это досье, содержащее информацию обо всех ваших прошлых и текущих кредитах, сроках их погашения и наличии просрочек. Банки используют эту историю, чтобы оценить вашу надежность как заемщика. Хорошая история повышает шансы на одобрение кредита и получение лучших условий.

Е) Рефинансирование — это оформление нового кредита в том же или другом банке для полного или частичного погашения старых кредитов. Цель — получить более выгодные условия: снизить процентную ставку, уменьшить ежемесячный платеж или объединить несколько кредитов в один.

Реструктуризация — это комплекс мероприятий, направленных на изменение параметров ранее взятого кредита с целью облегчения финансовой нагрузки на заемщика.

Практическая часть:

Порядок выполнения и решение

1. Рассчитываем максимально допустимый ежемесячный платеж по всем кредитам (КДН):

Банк определяет "потолок" для всех кредитных обязательств.

$$\text{Макс. платеж по всем кредитам} = \text{Доход} \times \text{КДН (норматив банка)}$$

$$\text{Макс. платеж по всем кредитам} = \text{Доход} \times \text{КДН (норматив банка)}$$

$$100000 \text{ руб.} \times 0,40 = 40000 \text{ рублей}$$

$$100\,000 \text{ руб.} \times 0,40 = 40\,000 \text{ рублей}$$

2. Рассчитываем свободный остаток для платежа по новому кредиту:

Из максимально допустимого платежа вычитаем уже существующие обязательства по кредитам.

$$\text{Платеж по новому кредиту}$$

$$= \text{Макс. платеж по всем кредитам} - \text{Существующий платеж за машину}$$

$$\text{Платеж по новому кредиту} = \text{Макс. платеж по всем кредитам} - \text{Существующий платеж за машину} \\ 40\,000 \text{ руб.} - 10\,000 \text{ руб.} = 30\,000 \text{ рублей}$$

Вывод: Максимальный ежемесячный платеж, который банк разрешит Заемщику А. по новому кредиту, составляет 30 000 рублей.

3. Определяем максимально возможную сумму кредита (основного долга) исходя из этого платежа:

Для расчета суммы кредита используется формула аннуитетного платежа (одинаковые ежемесячные платежи), которая является стандартной для большинства банков.
Формула расчета суммы кредита

$$S = \frac{PMT \times [(1 + i)^n - 1]}{i \times (1 + i)^n}$$

Где:

- S — сумма кредита (основной долг);
- PMT — ежемесячный платеж (30 000 руб.);
- i — ежемесячная процентная ставка (годовая ставка / 12 / 100);
- n — общее количество платежей (срок кредита в месяцах).

Расчет параметров:

- $PMT = 30000$
- Годовая ставка = 15%
- $i = 0,15/12 \approx 0,0125$
 $i=0,15/12 \approx 0,0125$
- $n = 60$ месяцев

Подставляем значения в формулу:

$$S = \frac{30000 \times [(1 + 0,0125)^{60} - 1]}{0,0125 \times (1 + 0,0125)^{60}}$$

$$S = 30000 \times [(1 + 0,0125)^{60} - 1] / 0,0125 \times (1 + 0,0125)^{60}$$

Выполняем расчет (можно использовать финансовый калькулятор или Excel):

$$(1 + 0,0125)^{60} \approx 2,10718$$

$$(1 + 0,0125)^{60} \approx 2,10718$$

$$S \approx \frac{30000 \times (2,10718 - 1)}{0,0125 \times 2,10718}$$

$$S \approx 30000 \times (2,10718 - 1) / 0,0125 \times 2,10718$$

$$S \approx \frac{30000 \times 1,10718}{0,02633975}$$

$$S \approx 30000 \times 1,10718 / 0,02633975$$

$$S \approx \frac{33215,4}{0,02633975} \approx 1261064 \text{ рублей}$$

$$S \approx 33215,4 / 0,02633975 \approx 1\,261\,064 \text{ рублей}$$

Результат и вывод

Максимально допустимая сумма кредита для Заемщика А. составляет приблизительно **1 261 064 рублей**.

Банк одобрит этот кредит, так как рассчитанный ежемесячный платеж (30 000 руб.) вписывается в норматив 40% от дохода заемщика.

Критерии оценки и выводы банка:

Критерий	Данные Ивана	Оценка банка
Доход и занятость	Зарплата 80 000 руб./мес., стаж на текущем месте 3 года.	Высокая оценка. Стабильный, официальный доход.
Кредитная история (КИ)	Были 2 кредитные карты, погашены без просрочек.	Высокая оценка. Дисциплинированный заемщик.
КДН (Долговая нагрузка)	Нет текущих кредитов. Платеж по новому кредиту 15 000 руб. $\text{КДН} = 15/80 = 18,75\%$.	Высокая оценка. Нагрузка низкая, остается достаточно средств на жизнь.
Активы	В собственности есть автомобиль (залог не требуется).	Положительно. Свидетельствует о накоплениях и надежности.

Резюме: Иван — идеальный клиент для розничного кредитования. Он имеет стабильный доход, чистую кредитную историю и низкую долговую нагрузку. Кредит будет одобрен быстро и, возможно, по минимальной ставке.

Пример 2: Индивидуальный предприниматель (ИП)

Заемщик: Мария, 35 лет, ИП (салон красоты), работает 1,5 года. Запрашивает кредит на развитие бизнеса (покупка оборудования) на сумму 1 000 000 рублей.

Критерии оценки и выводы банка:

Критерий	Данные Марии	Оценка банка
Доход и занятость	Задекларированный доход "плавающий", зависит от сезона. Работает как ИП менее 2-х лет (срок считается рискованным).	Средняя/Низкая оценка. Доход нестабилен, бизнес молодой. Требуется детальный анализ выписок по счету за последние 6-12 месяцев.
Кредитная история (КИ)	Как у физлица — хорошая. Как у ИП — отсутствует.	Нейтрально. Личная КИ не показательна для бизнес-рисков.
Финансовое состояние бизнеса	Прибыль подтверждена только налоговой декларацией (УСН "Доходы минус расходы"). Банку сложно проверить все расходы.	Средняя оценка. Требуются дополнительные доказательства платежеспособности (договоры с клиентами, отчеты по выручке).

Обеспечение	Готова предоставить в залог новое оборудование.	Положительно. Снижает риск для банка.
--------------------	---	--

Резюме: Мария относится к более рискованной категории заемщиков из-за нестабильности доходов и небольшого срока существования бизнеса. Банк, скорее всего, одобрит кредит, но потребует залог или поручительство, может предложить более высокую ставку, чем Ивану.

Практическая работа №5

Тема: «Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)»

Цель работы: изучить доступные льготные банковские программы, оценить их применимость к конкретной жизненной ситуации и профессии, выявить потенциальные преимущества и ограничения.

Ход работы:

4. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

- Какие основные льготные кредитные программы действуют в текущем календарном году, и кто может ими воспользоваться?
- В чем главное преимущество льготных кредитов?
- Можно ли использовать материнский капитал как первоначальный взнос по льготной ипотеке?

2. *Практическая часть:*

Задание №1

Цель: оценить выгоды и ограничения льготной ипотеки

Льготные программы банков в России предлагают значительные возможности для определенных категорий граждан, в первую очередь в сфере ипотечного кредитования. Основные факторы, влияющие на доступность программ, — это профессия (например, IT-специалисты), демографический статус (семьи с детьми, молодежь) и местоположение. Условия программ постоянно меняются, поэтому важно отслеживать актуальную информацию.

Обзор основных льготных программ

Категория заемщика	Программа	Возможности (Ставка, Сумма)	Ограничения и условия
Семьи с детьми	Семейная ипотека	Ставка до 6%. Сумма: до 12 млн ₽ (для Москвы, СПб, МО, ЛО), до 6 млн ₽ (др. регионы).	Есть хотя бы 1 ребенок до 6 лет (включительно) или 2 несовершеннолетних детей, или ребенок с инвалидностью. Первоначальный взнос от 20%.
IT-специалисты	Ипотека для IT	Ставка от 5-6%. Сумма: до 18 млн ₽ (для городов-	Работа в аккредитованной IT-компании. Требования к зарплате (зависят от региона)

		миллионников), до 9 млн ₪ (др. регионы).	и возраста), возрастной ценз (до 50 лет). Первоначальный взнос от 20%.
Молодежь / Молодые семьи	"Молодежная ипотека" / "Молодая семья"	Ставки и условия варьируются в зависимости от банка, могут быть дополнительные субсидии от региональных властей.	Возраст заемщиков (как правило, до 35 лет). Необходимость подтверждения нуждаемости в улучшении жилищных условий (для некоторых программ).
Общие	Образовательный кредит	Ставка 3% годовых.	Только для оплаты обучения в аккредитованных учебных заведениях. Государственное субсидирование.

Расчет льготного кредита для IT-специалиста

Задача:

IT-специалист Иван (30 лет, зарплата 200 000 ₪ в месяц) хочет приобрести квартиру в Новосибирске стоимостью 6 000 000 ₪. Он планирует использовать программу IT-ипотеки.

Решение:

1. Проверка условий программы:

- Иван работает в аккредитованной IT-компании.
- Стоимость квартиры (6 млн ₪) укладывается в лимит для региона (до 9 млн ₪).
- Его возраст подходит под требования программы.

2. Параметры кредита:

- Стоимость недвижимости: 6 000 000 ₪.
- Первоначальный взнос (мин. 20%): 1 200 000 ₪ (Иван готов внести эту сумму).
- Сумма кредита: 4 800 000 ₪ (6 000 000 ₪ - 1 200 000 ₪).
- Процентная ставка (возьмем среднюю по рынку): 6% годовых.
- Срок кредита: 20 лет (240 месяцев).

3. Расчет ежемесячного платежа (аннуитетный платеж):

Используем формулу аннуитетного платежа:

$$PMT = P \frac{r(1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

Где:

P = Сумма кредита (4 800 000 ₪)

r = Месячная процентная ставка ($0.06 / 12 = 0.005$)

n = Количество платежей (240 месяцев)

$$PMT = 4800000 \frac{0.005(1 + 0.005)^{240}}{(1 + 0.005)^{240} - 1}$$

$PMT \approx 34380 \text{ Р}$

4. Анализ:

Ежемесячный платеж в 34 380 Р является комфортным для Ивана, учитывая его доход в 200 000 Р. Это значительно выгоднее, чем стандартный рыночный кредит (который мог бы иметь ставку около 16-18% годовых), что демонстрирует **возможности** льготной программы.

Вывод

Льготные программы банков предоставляют существенные финансовые преимущества, особенно в жилищном кредитовании. Однако они сопряжены с **ограничениями**: строгими критериями к заемщикам (возраст, профессия, семейный статус), максимальной суммой кредита и необходимостью соответствовать условиям госпрограммы (например, покупка жилья у застройщика по ДДУ). Отмена комиссий некоторыми банками повышает привлекательность этих программ

Профиль заемщика

- **Профессия:** IT-специалист, работает в аккредитованной IT-компании.
- **Иные факторы:** Возраст 30 лет, женат, есть ребенок (для учета семейной ипотеки или маткапитала), зарплата 150 000 руб./мес., планирует купить квартиру в новостройке в Новосибирске.

Возможности льготных программ

Для данного профиля доступны следующие ключевые программы:

1. Льготная ипотека для IT-специалистов:

1. **Ставка:** до 5% годовых.
2. **Максимальная сумма:** 18 млн руб. (для регионов с населением от 1 млн чел., включая Новосибирск).
3. **Первоначальный взнос:** от 20%.

2. Семейная ипотека:

1. **Ставка:** до 6% годовых.
2. **Максимальная сумма:** 12 млн руб. (для регионов с населением от 1 млн чел.).
3. **Первоначальный взнос:** от 20%.
4. **Возможность:** Использование материнского капитала в качестве первоначального взноса или для досрочного погашения.

Ограничения программ

- **IT-ипотека:**
 - **Требование к доходу:** Необходим определенный уровень зарплаты (для Новосибирска - от 120 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ).
 - **Риск потери льготы:** При увольнении из аккредитованной компании и не трудоустройстве в другую в течение 6 месяцев ставка будет повышена до рыночной (Ключевая ставка ЦБ + определенный процент банка).
 - **Однократность:** Воспользоваться льготной ипотекой (кроме семейной) можно только один раз в жизни.
- **Семейная ипотека:**
 - **Требование к объекту:** Покупка только на первичном рынке (новостройка или строительство дома).
- **Общие ограничения:**
 - Банки могут устанавливать дополнительные требования к стажу, кредитной истории и уровню дохода, чтобы минимизировать свои риски.

Выводы и рекомендации

Возможности: Льготные программы предоставляют уникальный шанс существенно улучшить жилищные условия за счет снижения процентной ставки и возможности использования государственных субсидий (маткапитал).

Ограничения: Успешное использование программ требует строгого соблюдения критериев (зарплата, место работы, тип жилья). При изменении жизненных обстоятельств (увольнение, продажа жилья) можно потерять льготную ставку.

Рекомендация: Заемщику следует тщательно взвесить риски, убедиться в стабильности своего положения и компании-работодателя, а также рассмотреть возможность досрочного погашения кредита для минимизации финансовой зависимости.

Эталон ответа

А) Основные программы, где профессия и семейный статус играют ключевую роль, это:

IT-ипотека: для сотрудников аккредитованных IT-компаний.

Семейная ипотека: для семей, где есть хотя бы один ребенок, родившийся с 2018 по 2024 год, ребенок до 6 лет (включительно) или ребенок с инвалидностью.

"Молодая семья" (субсидии): Федеральная и региональные программы, направленные на предоставление субсидий на покупку жилья или погашение ипотеки молодым семьям (возраст обоих супругов до 35 лет), часто при условии признания их нуждающимися в улучшении жилищных условий.

Б) Главное преимущество — это значительно более низкая процентная ставка по сравнению с рыночными предложениями. Например, по IT-ипотеке и семейной ипотеке ставки составляют от 6% годовых, в то время как рыночные ставки могут быть в разы выше. Это позволяет существенно снизить ежемесячный платеж и переплату по кредиту

В) Да, материнский капитал можно использовать полностью или частично в качестве первоначального взноса при оформлении как семейной, так и IT-ипотеки. Это значительно снижает финансовую нагрузку на семью на старте

Практическая работа №6

Тема: «Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»

Цель работы: изучить доступные льготные банковские программы, оценить их применимость к конкретной жизненной ситуации и профессии, выявить потенциальные преимущества и ограничения.

Ход работы:

1. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

- а) Какой первый шаг необходимо сделать при обнаружении нарушения прав?
- б) Куда обращаться, если банк или МФО не реагирует на претензию?
- в) Какие государственные органы защищают права потребителей финансовых услуг?

2. *Практическая часть:*

Ситуация: Гражданин И. обратился в банк за потребительским кредитом. Сотрудник банка включил в кредитный договор пункт об обязательном страховании жизни и здоровья, заявив, что без страховки кредит не одобрят. Гражданин И. подписал договор, но позже понял, что страховка была добровольной и он мог от нее отказаться.

Алгоритм действий и решение:

1. **Действия гражданина И.:** И. собрал копию кредитного договора и страхового полиса.
2. **Обращение в банк (претензия):** И. написал претензию в банк с требованием исключить страховку из договора и вернуть уплаченную сумму, ссылаясь на Закон РФ "О защите прав потребителей" и "период охлаждения" (срок, в течение которого можно отказаться от навязанной страховки). Банк отказал, мотивируя это тем, что И. добровольно подписал договор.
3. **Обращение к финансовому уполномоченному:** И. подал обращение к финансовому уполномоченному, приложив все документы и отказ банка.
4. **Решение:** Финансовый уполномоченный, рассмотрев материалы дела, установил факт навязывания услуги и нарушения прав потребителя, поскольку введение в заблуждение о необходимости страховки является неправомерным. **Решение уполномоченного:** обязать банк расторгнуть договор страхования и вернуть гражданину И. уплаченную сумму страховой премии. Банк исполнил решение.

Эталон ответа

А) Прежде всего, необходимо попытаться урегулировать ситуацию напрямую с финансовой организацией (банком, МФО, страховой компанией). Следует составить **письменную претензию** в двух экземплярах, подробно описав проблему, свои требования и приложив копии подтверждающих документов (договоров, квитанций, выписок). Один экземпляр с отметкой о вручении остается у вас. Организация обязана рассмотреть претензию и дать ответ в установленный законом срок (обычно 30 дней).

Б) Если досудебное урегулирование не принесло результата, следующим шагом является обращение к **финансовому уполномоченному (омбудсмену)**. Это обязательный этап перед подачей иска в суд для споров с большинством финансовых организаций. Обращение можно подать онлайн через сайт финансового уполномоченного или по почте

В) В России защиту прав потребителей финансовых услуг осуществляют несколько органов:

- **Центральный банк РФ (Банк России):** является мегарегулятором финансового рынка. Принимает жалобы на неправомерные действия банков, МФО, страховых компаний, связанные с соблюдением стандартов и законодательства в сфере финансовых услуг. Жалобу можно подать через интернет-приемную.
- **Роспотребнадзор:** занимается вопросами защиты прав потребителей в целом, включая навязывание услуг, некачественное обслуживание, включение в договор условий, ущемляющих права потребителя. Может участвовать в суде на стороне потребителя.
- **Федеральная антимонопольная служба (ФАС):** рассматривает жалобы на недобросовестную рекламу финансовых организаций и нарушения антимонопольного законодательства.

Практическая работа №7

«Расчет размера допустимого объема инвестиций»

Цель работы — научиться прогнозировать денежные потоки и использовать ключевые финансовые показатели для принятия обоснованных инвестиционных решений.

Ход работы:

1. Дайте письменно ответ на следующие вопросы:

- а) Что такое инвестиции и в чем их основная цель?
- б) Какие существуют основные виды инвестиций по объекту вложения?
- в) Что такое риск и доходность в контексте инвестиций?

2. Практическая часть:

Задание 1. Оценка эффективности проекта с помощью статических методов

Исходные данные:

Предприятие рассматривает проект, требующий первоначальных инвестиций (CI) в размере **500 000 руб.** Прогнозируемые чистые денежные потоки (CF) по годам:

- Год 1: 150 000 руб.
- Год 2: 200 000 руб.
- Год 3: 250 000 руб.
- Год 4: 100 000 руб.
- Год 5: 50 000 руб.

Необходимо:

1. Рассчитать простой срок окупаемости (Payback Period, PP) проекта.
2. Рассчитать коэффициент эффективности инвестиций (ROI) за весь период проекта.

Эталон ответа

А) Инвестиции — это вложение капитала (денег или других активов) с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта в будущем.

Основная цель инвестиций — приумножение капитала, защита сбережений от инфляции, создание пассивного дохода или достижение стратегических целей (например, развитие бизнеса, покупка недвижимости, обеспечение будущей пенсии).

Б) Реальные инвестиции: Вложения в материальные активы (недвижимость, оборудование, землю, сырье) или в нематериальные активы (патенты, лицензии, НИОКР).

Финансовые инвестиции: Вложения в финансовые инструменты (акции, облигации паи инвестиционных фондов, банковские депозиты).

Спекулятивные инвестиции: Вложения с целью получения быстрой прибыли на краткосрочных колебаниях цен (валюта, криптовалюты, товары).

В) Доходность — это относительный показатель, измеряющий прибыль, полученную от инвестиций за определенный период (например, в процентах годовых).

Риск — это вероятность отклонения фактической доходности от ожидаемой.

Существует фундаментальное правило: **чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем выше сопутствующий риск** потери части или всего капитала.

Практическая часть:

1. Расчет срока окупаемости (PP)

Срок окупаемости — это период, за который накопленная сумма чистых денежных потоков сравнивается с первоначальными инвестициями.

- Накопленный CF на конец Года 1: 150 000 руб.
- Накопленный CF на конец Года 2: 150 000 + 200 000 = 350 000 руб.
- Накопленный CF на конец Года 3: 350 000 + 250 000 = 600 000 руб.

Проект окупается между вторым и третьим годами.

Точный расчет:

$$PP = \text{Год до окупаемости} + \frac{\text{Непокрытый остаток}}{\text{Денежный поток следующего года}}$$

$$PP = \text{Год до окупаемости} + \frac{\text{Непокрытый остаток}}{\text{Денежный поток следующего года}}$$

Непокрытый остаток после Года 2:

$$500000 - 350000 = 150000$$

$$500000 - 350000 = 150000$$

руб.

$$PP = 2 + \frac{150000}{250000} = 2 + 0.6 \text{ года}$$

$$PP = 2 + 150000 / 250000 = 2 + 0.6 \text{ года}$$

Ответ: Срок окупаемости проекта составляет **2.6 года**.

2. Расчет коэффициента эффективности инвестиций (ROI)

$$ROI = (\text{Прибыль от проекта} / \text{Стоимость проекта}) \times 100\%$$

$$ROI = (\text{Прибыль от проекта} / \text{Стоимость проекта}) \times 100\%$$

Общая прибыль (общий CF за 5 лет):

$150000 + 200000 + 250000 + 100000 + 50000 = 750000$
 $150000+200000+250000+100000+50000=750000$ руб.
Прибыль от проекта (за вычетом первоначальных вложений):

$750000 - 500000 = 250000$
 $750000-500000=250000$
руб.

$$ROI = (250000/500000) \times 100\% = 50\%$$

$$ROI=(250000/500000)\times 100\%=50\%$$

Ответ: Коэффициент эффективности инвестиций (ROI) составляет **50%**.

Практическая работа №8

Тема: «Специфика страхования»

Цель работы: закрепить теоретические знания по теме «Страхование», научиться рассчитывать страховую премию, страховое возмещение, стоимость полиса ОСАГО.

Ход работы:

1. *Дайте письменно ответ на следующие вопросы:*

- а) Что такое страхование и какова его основная цель?
- б) Какие существуют основные виды страхования?
- в) От чего зависит стоимость страхового полиса (страховая премия)?
- г) Какие вопросы нужно задать перед оформлением договора страхования?

2. *Практическая часть:*

Задание № 1: Расчет страховой премии (платежа)

Условие:

Клиент страхует свой автомобиль на полную стоимость 1 200 000 рублей. Страховой тариф по этому виду страхования в компании составляет 4,5%. Необходимо рассчитать размер годовой страховой премии (платежа), которую должен уплатить клиент.

Задание № 2: Расчет страхового возмещения с франшизой

Условие:

Имущество застраховано на сумму 2 000 000 рублей с условной франшизой в размере 1% от страховой суммы. В результате пожара был нанесен ущерб на сумму 30 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения.

Условная франшиза означает, что если сумма ущерба меньше или равна франшизе, то страховщик не выплачивает ничего. Если сумма ущерба превышает франшизу, то ущерб возмещается полностью (без вычета франшизы).

Задание №3 Расчет стоимости полиса ОСАГО

Условие:

Рассчитайте стоимость полиса ОСАГО для жителя города Екатеринбурга, использующего автомобиль Daewoo Nexia мощностью 90 л.с. Водитель — единственный, его возраст 35 лет, стаж вождения 10 лет, КБМ (коэффициент бонус-малус) равен 0,7. Базовая ставка страховщика ТБ составляет 4180 рублей.

Коэффициенты (для справки):

Территориальный коэффициент (КТ) для Екатеринбурга: 1,64

Коэффициент мощности двигателя (КМ) для 90 л.с. (от 50 до 100 л.с.): 1,2

Коэффициент возраста и стажа (КВС) для 35 лет и 10 лет стажа: 0,91

Коэффициент количества водителей (КО) (один водитель): 1

Коэффициент бонус-малус (КБМ) — это специальный показатель, который используется в России для расчета стоимости полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Он отражает историю вождения водителя и его аварийность.

Простыми словами:

- **"Бонус" (хороший):** Для аккуратных водителей, которые не попадают в ДТП по своей вине, КБМ со временем снижается, предоставляя **скидку** на страховку.
- **"Малус" (плохой):** Для водителей, которые становятся виновниками аварий, КБМ повышается, что приводит к **удорожанию** полиса ОСАГО

Эталон ответа

А) Страхование — это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий). Основная цель страхования — защита интересов **страхователя** от непредвиденных финансовых потерь путем компенсации ущерба или выплаты страховой суммы при наступлении страхового случая.

Б) Личное страхование: объектом являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (например, ОМС, страхование жизни, страхование от несчастных случаев). Имущественное страхование: объектом являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (например, страхование недвижимости, транспорта, грузов). Страхование ответственности: объектом являются имущественные интересы, связанные с обязанностью страхователя возместить вред, причиненный им личности или имуществу третьих лиц (например, ОСАГО, страхование профессиональной ответственности).

В) Стоимость полиса зависит от множества факторов, включая условия страхования, размер страховой суммы, перечень покрываемых рисков, наличие и размер франшизы, срок действия договора, а также индивидуальные характеристики объекта страхования и самого страхователя (например, возраст, стаж вождения, состояние здоровья).

Г) Какие существуют исключения из страхового покрытия (случаи, при которых выплата не производится)?

Каков размер страховой суммы и франшизы?

Какой порядок действий при наступлении страхового случая и какие документы потребуются?

Территория действия полиса и срок его действия.

Практическая часть

Задание №1

Решение:

Страховая премия (П) рассчитывается как произведение страховой суммы (С) и страхового тарифа (Т). Формула:

$$П = С \times Т$$

1. Переведем тариф из процентов в десятичную дробь:
 $4,5\% = 0,045$
2. Рассчитаем страховую премию:
 $П = 1\,200\,000 \text{ руб.} \times 0,045 = 54\,000 \text{ руб.}$

Ответ: Годовая страховая премия составит 54 000 рублей.

Задание №2

1. Рассчитаем размер франшизы:

$$\text{Франшиза} = 2\,000\,000 \text{ руб.} \times 0,01 = 20\,000 \text{ руб.}$$

2. Сравним сумму ущерба с размером франшизы:

$$\text{Ущерб (30\,000 руб.)} > \text{Франшиза (20\,000 руб.)}$$

3. Так как ущерб превышает франшизу, страховое возмещение выплачивается полностью в размере ущерба.

Ответ: Сумма страхового возмещения составит 30 000 рублей.

Задание №3

Решение:

Стоимость полиса ОСАГО рассчитывается по формуле:

$$\text{Цена} = ТБ \times КТ \times КМ \times КБМ \times КВС \times КО$$

Подставим значения:

$$\begin{aligned} \text{Цена} &= 4180 \times 1,64 \times 1,2 \times 0,7 \times 0,91 \times 1 \\ \text{Цена} &\approx 5210,11 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Ответ: Годовая стоимость полиса ОСАГО составит примерно 5240 рублей 11 копеек.

Основные принципы работы КБМ:

- **Цель:** Система стимулирует водителей к безопасному вождению и позволяет страховщикам адекватно оценивать риски.
- **Диапазон значений:** Значение КБМ варьируется от минимального (0,46, максимальная скидка) до максимального (3,92, максимальная надбавка).
- **Пересчет:** КБМ пересчитывается ежегодно 1 апреля на основе страховых случаев за предыдущий год.
- **Накопление:** За каждый год безаварийной езды КБМ снижается на одну ступень, а при наличии выплат по вине водителя — повышается.
- **Индивидуальность:** У каждого водителя, вписанного в полис, свой КБМ, который хранится в единой базе данных — автоматизированной информационной системе Российского союза автостраховщиков (АИС РСА).
- **Проверка:** Свое текущее значение КБМ можно проверить онлайн на сайте Национальной страховой информационной системы или через сервисы страховых компаний, указав ФИО, дату рождения и номер водительского удостоверения.

Таким образом, чем ниже ваш КБМ, тем дешевле обойдется вам полис ОСАГО