

Колледж АО «Казахский университет технологи и бизнеса им К. Кулажанова»



ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
Учебно-методическое пособие для студентов колледжа

АСТАНА 2025

Рассмотрено и утверждено
на заседании циклового методического объединения
«Бизнес, право и информационные технологии»

Протокол № 3 от «10» 10 2025 г.

Заместитель директора по учебной работе Шарипова Г. М. Айтжанова Ш.Р.

Рецензент Шарипова Г. М. Шарипова Г. М.

Автор Кожухметова К. М. Кожухметова К.М., преподаватель спец. дисциплин

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	6
1.1. Понятие финансовой грамотности и её значение	6
1.2. Цели и задачи финансовой грамотности	6
1.3. Финансовая культура и финансовое поведение	6
Вопросы для самоконтроля	7
Практические задания	7
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ	8
2.1. Личные финансы: доходы и расходы	8
2.2. Личный и семейный бюджет.....	8
2.3. Финансовое планирование и цели.....	9
Вопросы для самоконтроля	9
Практические задания	9
РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И КРЕДИТЫ	10
3.1. Банковская система и её роль	10
3.2. Депозиты и банковские карты	10
3.3. Кредиты и проценты.....	10
Вопросы для самоконтроля	10
Практические задания	11
РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ И ФИНАНСОВАЯ ЗАЩИТА	12
4.1. Сущность и значение страхования.....	12
4.2. Виды страхования	12
4.3. Финансовые риски и способы их снижения.....	12
Вопросы для самоконтроля	13
Практические задания	13
РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИИ И НАКОПЛЕНИЯ	14
5.1. Понятие накоплений и инвестиций.....	14
5.2. Основные инвестиционные инструменты.....	14
5.3. Инвестиционные риски и принципы инвестирования	14
Вопросы для самоконтроля	14
Практические задания	15
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ	16
6.1. Понятие финансовой безопасности.....	16
6.2. Финансовое мошенничество и способы защиты	16
6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг	16
Вопросы для самоконтроля	16
Практические задания	17

РАЗДЕЛ 7. ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ.....	18
Практическая работа №1. Составление личного бюджета.....	18
Практическая работа №2. Анализ кредитной нагрузки.....	18
Практическая работа №3. Выбор страхового продукта.....	18
Практическая работа №4. Простой инвестиционный план.....	18
РАЗДЕЛ 8. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.....	19
8.1. Тестовые задания.....	19
8.2. Ситуационные задачи (кейсы).....	19
Кейс 1.....	19
Кейс 2.....	19
Кейс 3.....	19
РАЗДЕЛ 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ.....	20
9.1. Методические рекомендации для преподавателя.....	20
9.2. Методические рекомендации для студентов.....	20
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	21
ГЛОССАРИЙ.....	22
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ.....	23
ОТВЕТЫ И РЕШЕНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАДАНИЯМ.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	28
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	30
ПРИЛОЖЕНИЕ Д.....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ Е.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж.....	36

ВВЕДЕНИЕ

В современных социально-экономических условиях финансовая грамотность является одной из ключевых компетенций, необходимых каждому человеку для успешной жизни и профессиональной деятельности. Студенты колледжей, находящиеся на этапе формирования профессиональных и личных навыков, все чаще сталкиваются с необходимостью самостоятельного управления личными финансами, использования банковских услуг, принятия финансовых решений и оценки возможных рисков.

Недостаточный уровень финансовой грамотности может привести к необоснованным расходам, накоплению долгов, финансовым потерям и уязвимости перед мошенническими схемами. В связи с этим возрастает роль образовательных организаций в формировании у обучающихся базовых знаний и практических умений в сфере финансов.

Настоящее учебно-методическое пособие «Практикум по финансовой грамотности» разработано с целью формирования у студентов колледжа системного представления о личных финансах, развития навыков финансового планирования, ответственного потребительского поведения и финансовой безопасности. Пособие ориентировано на практическое применение знаний и содержит задания, приближенные к реальным жизненным ситуациям.

В структуру практикума включены теоретические материалы, практические задания, задачи, кейсы, вопросы для самоконтроля и тестовые задания, что позволяет использовать пособие как на учебных занятиях, так и для самостоятельной работы обучающихся.

Пособие может быть использовано преподавателями колледжей при проведении учебных занятий, а также студентами различных специальностей независимо от профиля подготовки, поскольку основы финансовой грамотности являются универсальными и необходимыми в повседневной жизни.

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Понятие финансовой грамотности и её значение

Финансовая грамотность — это совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих человеку эффективно управлять личными денежными средствами, принимать обоснованные финансовые решения и нести ответственность за их последствия. Она включает понимание принципов формирования доходов и расходов, умение планировать бюджет, пользоваться банковскими услугами, оценивать финансовые риски и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

В условиях рыночной экономики финансовая грамотность становится важным фактором социальной устойчивости и личного благополучия. Человек, обладающий базовыми финансовыми знаниями, способен рационально распределять ресурсы, избегать излишних долгов, формировать сбережения и достигать поставленных финансовых целей.

Для студентов колледжа финансовая грамотность имеет особое значение, поскольку именно в этот период формируются основы самостоятельной экономической жизни. Полученные знания и навыки позволяют молодым людям осознанно подходить к вопросам трудоустройства, управления доходами, использования кредитных и цифровых финансовых инструментов.

1.2. Цели и задачи финансовой грамотности

Основной целью финансовой грамотности является формирование у обучающихся ответственного отношения к личным финансам и развитие способности принимать рациональные финансовые решения в повседневной жизни.

К основным задачам финансовой грамотности относятся:

- формирование понимания роли денег в жизни человека и общества;
- развитие навыков учета доходов и расходов;
- обучение основам финансового планирования;
- знакомство с основными видами финансовых услуг;
- формирование навыков оценки финансовых рисков;
- развитие финансовой дисциплины и ответственности.

1.3. Финансовая культура и финансовое поведение

Финансовая культура отражает уровень осознанности человека в вопросах управления финансами и проявляется в его финансовом поведении. К элементам финансовой культуры относятся финансовая дисциплина, умение планировать расходы, стремление к накоплениям, осторожное отношение к кредитам и ответственное использование финансовых инструментов.

Финансовое поведение формируется под влиянием семьи, образования, социальных условий и личного опыта. Развитие финансовой культуры способствует повышению качества жизни, снижению уровня финансовых рисков и укреплению экономической стабильности.

Вопросы для самоконтроля.

1. Что понимается под финансовой грамотностью?
2. Почему финансовая грамотность важна для студентов?
3. Какие навыки включает в себя финансовая грамотность?
4. В чем заключается роль финансовой культуры?

Практические задания

Задание 1. Составьте перечень финансовых решений, которые вам уже приходилось принимать (карманные расходы, сбережения, покупки, оплата услуг). Оцените, какие из них были удачными, а какие — нет.

Задание 2. Приведите примеры рационального и нерационального финансового поведения. Объясните последствия каждого из них.

Задание 3. Подготовьте краткое эссе (1–1,5 страницы) на тему: «Почему финансовая грамотность важна в современной жизни».

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

2.1. Личные финансы: доходы и расходы

Личные финансы представляют собой совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении человека, а также источники их формирования и направления использования. Основными элементами личных финансов являются доходы и расходы.

Доходы — это денежные поступления, получаемые человеком в течение определенного периода времени. К основным видам доходов относятся заработная плата, стипендии, социальные выплаты, доходы от подработки, предпринимательской деятельности и процентов по вкладам.

Расходы — это денежные средства, направляемые на удовлетворение личных и семейных потребностей. Расходы подразделяются на обязательные (питание, транспорт, коммунальные услуги, обучение) и необязательные (развлечения, покупки по желанию). Рациональное соотношение доходов и расходов является основой финансовой устойчивости.

2.2. Личный и семейный бюджет

Бюджет — это финансовый план, отражающий распределение доходов и расходов за определенный период времени. Личный бюджет позволяет контролировать движение денежных средств, планировать расходы и формировать накопления.

Семейный бюджет объединяет доходы и расходы всех членов семьи и требует согласованного подхода к финансовому планированию. Ведение бюджета способствует повышению финансовой дисциплины, снижению финансовых рисков и достижению общих целей.

Существует несколько методов ведения бюджета: традиционный (записи в тетради), табличный (использование электронных таблиц) и цифровой (мобильные приложения). Выбор метода зависит от личных предпочтений и уровня финансовой подготовки.

2.3. Финансовое планирование и цели

Финансовое планирование — это процесс постановки финансовых целей и определения путей их достижения. Финансовые цели могут быть краткосрочными (покупка товаров первой необходимости), среднесрочными (приобретение техники, оплата обучения) и долгосрочными (накопления, жилье).

Четко сформулированные цели позволяют более осознанно подходить к управлению финансами и избегать необоснованных расходов. Важным элементом финансового планирования является создание резервного фонда.

Вопросы для самоконтроля

1. Что относится к личным финансам?
2. Какие виды доходов и расходов вы знаете?
3. В чем отличие личного и семейного бюджета?
4. Какова роль финансового планирования?

Практические задания

Задание 1. Составьте личный бюджет на месяц, указав все источники доходов и основные статьи расходов.

Задание 2. Проанализируйте структуру своих расходов и определите, какие из них можно сократить.

Задание 3. Сформулируйте три финансовые цели (краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную) и предложите пути их достижения.

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И КРЕДИТЫ

3.1. Банковская система и её роль

Банковская система играет важную роль в экономике государства и в повседневной жизни граждан. Банки выступают посредниками между вкладчиками и заемщиками, обеспечивают сохранность денежных средств, осуществляют расчеты и предоставляют различные финансовые услуги. Для студентов и молодых людей банки являются основными поставщиками финансовых услуг, таких как открытие счетов, выпуск банковских карт, размещение сбережений и получение кредитов. Понимание принципов работы банковской системы позволяет принимать более осознанные финансовые решения.

3.2. Депозиты и банковские карты

Депозит — это денежные средства, размещенные в банке на определенный срок или до востребования с целью получения дохода в виде процентов. Депозиты являются одним из наиболее надежных способов хранения и накопления средств.

Банковская карта — это платежный инструмент, позволяющий осуществлять безналичные расчеты, снимать наличные денежные средства и управлять счетом. Существуют дебетовые и кредитные карты, каждая из которых имеет свои особенности использования.

При выборе депозита или банковской карты необходимо учитывать условия обслуживания, процентные ставки, комиссии и уровень надежности банка.

3.3. Кредиты и проценты

Кредит — это денежные средства, предоставляемые банком заемщику на определенных условиях возвратности, срочности и платности. Кредиты позволяют удовлетворить потребности при недостатке собственных средств, однако требуют ответственного подхода.

Проценты по кредиту — это плата за пользование заемными средствами. Важно учитывать полную стоимость кредита, включающую процентную ставку, комиссии и дополнительные платежи. Нерациональное использование кредитов может привести к долговой нагрузке.

Вопросы для самоконтроля

1. Какую роль выполняют банки?
2. Что такое депозит и какие его виды существуют?
3. Чем отличается дебетовая карта от кредитной?
4. В чем заключается сущность кредита?

Практические задания

Задание 1. Сравните условия депозитов двух банков (срок, процентная ставка, минимальная сумма).

Задание 2. Рассчитайте сумму процентов по кредиту при заданных условиях (сумма, срок, процентная ставка).

Задание 3. Проанализируйте преимущества и риски использования кредитных карт.

РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ И ФИНАНСОВАЯ ЗАЩИТА

4.1. Сущность и значение страхования

Страхование является важным инструментом финансовой защиты личности и имущества от возможных рисков и непредвиденных обстоятельств. Сущность страхования заключается в формировании страхового фонда за счет взносов страхователей и последующей компенсации убытков при наступлении страхового случая.

В условиях современной экономики страхование способствует снижению финансовых потерь, повышению социальной защищенности населения и стабильности финансового положения граждан. Для студентов понимание принципов страхования позволяет осознанно подходить к вопросам защиты здоровья, имущества и ответственности.

4.2. Виды страхования

В зависимости от объекта страхования выделяют следующие основные виды страхования:

- личное страхование (страхование жизни, здоровья, от несчастных случаев);
- имущественное страхование (страхование жилья, транспорта, личного имущества);
- страхование ответственности (гражданская ответственность, профессиональная ответственность).

Каждый вид страхования имеет свои условия, страховые суммы, тарифы и перечень страховых случаев. При выборе страхового продукта необходимо внимательно изучать договор страхования.

4.3. Финансовые риски и способы их снижения

Финансовый риск — это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятных событий. К основным финансовым рискам относятся утрата дохода, повреждение имущества, болезнь, несчастные случаи и другие непредвиденные обстоятельства.

Страхование является одним из эффективных способов снижения финансовых рисков. Дополнительными мерами защиты являются формирование резервного фонда, диверсификация доходов и ответственное финансовое планирование.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается сущность страхования?
2. Какие виды страхования вы знаете?
3. Что такое страховой случай?
4. Какую роль страхование играет в финансовой защите?

Практические задания

Задание 1. Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых страхование может снизить финансовые потери.

Задание 2. Проанализируйте условия любого страхового договора (объект страхования, страховая сумма, срок действия).

Задание 3. Составьте перечень возможных финансовых рисков для студента и предложите способы их минимизации.

РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИИ И НАКОПЛЕНИЯ

5.1. Понятие накоплений и инвестиций

Накопления представляют собой часть доходов, не израсходованную на текущее потребление и отложенную для использования в будущем. Формирование накоплений позволяет создать финансовую подушку безопасности и обеспечить достижение долгосрочных целей.

Инвестиции — это вложение денежных средств с целью получения дохода или увеличения их стоимости в будущем. В отличие от простых накоплений, инвестиции связаны с определенным уровнем риска, однако при грамотном подходе позволяют повысить финансовое благосостояние.

5.2. Основные инвестиционные инструменты

К основным инвестиционным инструментам, доступным для начинающих инвесторов, относятся:

- банковские вклады;
- облигации;
- акции;
- инвестиционные фонды;
- накопительные пенсионные программы.

Каждый инструмент отличается уровнем доходности, риском и сроками вложений. Выбор инвестиционного инструмента должен соответствовать финансовым целям, уровню доходов и готовности к риску.

5.3. Инвестиционные риски и принципы инвестирования

Инвестиционный риск — это вероятность потери части или всей суммы вложенных средств. К основным инвестиционным рискам относятся рыночный риск, инфляционный риск и риск недостаточной диверсификации. Основными принципами инвестирования являются постепенность, диверсификация, долгосрочность и осознанный подход к принятию решений. Начинающим инвесторам рекомендуется избегать высокорискованных инструментов и инвестировать только свободные денежные средства.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем разница между накоплениями и инвестициями?
2. Какие инвестиционные инструменты вы знаете?
3. Что такое инвестиционный риск?
4. Какие принципы инвестирования являются основными?

Практические задания

Задание 1. Определите свои финансовые цели и выберите подходящий способ накоплений или инвестирования.

Задание 2. Сравните банковский вклад и облигации по уровню риска и доходности.

Задание 3. Составьте пример простого инвестиционного плана для начинающего инвестора.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

6.1. Понятие финансовой безопасности

Финансовая безопасность личности — это состояние защищенности финансовых интересов человека от внутренних и внешних угроз. Она предполагает умение распознавать финансовые риски, предотвращать потери денежных средств и защищать свои права при использовании финансовых услуг.

В современных условиях цифровизации особое значение приобретает финансовая безопасность при использовании банковских карт, мобильных приложений, интернет-банкинга и электронных платежных систем.

6.2. Финансовое мошенничество и способы защиты

Финансовое мошенничество представляет собой противоправные действия, направленные на незаконное завладение денежными средствами или персональными данными. Наиболее распространенными видами мошенничества являются телефонные и интернет-мошенничества, фишинг, поддельные сайты и социальная инженерия.

Для защиты от мошенничества необходимо соблюдать следующие меры предосторожности:

- не сообщать посторонним лицам данные банковских карт и пароли;
- использовать только официальные сайты и приложения;
- проверять достоверность информации;
- своевременно блокировать карту при подозрении на мошенничество.

6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг

Потребитель финансовых услуг имеет право на получение полной и достоверной информации, безопасность услуг и защиту своих законных интересов. В случае нарушения прав потребитель может обратиться в банк, страховую организацию, а также в уполномоченные органы.

Знание своих прав и обязанностей способствует формированию ответственного финансового поведения и повышению уровня финансовой грамотности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под финансовой безопасностью?
2. Какие виды финансового мошенничества вы знаете?
3. Какие меры помогают защититься от мошенничества?
4. Какие права имеет потребитель финансовых услуг?

Практические задания

Задание 1. Проанализируйте примеры финансового мошенничества и предложите способы защиты.

Задание 2. Составьте памятку по финансовой безопасности для студентов.

Задание 3. Рассмотрите ситуацию нарушения прав потребителя финансовых услуг и предложите алгоритм действий.

РАЗДЕЛ 7. ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

Практические работы направлены на закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков управления личными финансами. Задания ориентированы на реальные жизненные ситуации и могут выполняться индивидуально или в группах.

Практическая работа №1. Составление личного бюджета

Цель: сформировать навыки планирования доходов и расходов.

Задание:

1. Определите все источники личных доходов за месяц.
2. Составьте перечень обязательных и необязательных расходов.
3. Сформируйте таблицу личного бюджета.
4. Сделайте вывод о финансовом состоянии.
- 5.

Ожидаемый результат: умение анализировать структуру доходов и расходов.

Практическая работа №2. Анализ кредитной нагрузки

Цель: научиться оценивать целесообразность использования кредита.

Задание:

1. Рассчитайте сумму переплаты по кредиту.
2. Определите долю ежемесячного платежа в доходах.
3. Сделайте вывод о допустимости кредитной нагрузки.

Практическая работа №3. Выбор страхового продукта

Цель: освоить основы анализа страховых услуг.

Задание:

1. Изучите условия страхового договора.
2. Определите страховые риски.
3. Оцените преимущества страхования.

Практическая работа №4. Простой инвестиционный план

Цель: сформировать начальные навыки инвестирования.

Задание:

1. Определите инвестиционную цель.
2. Выберите подходящий инструмент.
3. Оцените возможные риски и доходность.

РАЗДЕЛ 8. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Контрольно-оценочные материалы предназначены для проверки уровня усвоения обучающимися теоретических знаний и практических навыков по финансовой грамотности.

8.1. Тестовые задания

Инструкция: выберите один правильный вариант ответа.

1. Финансовая грамотность — это: А) умение зарабатывать деньги; В) способность эффективно управлять личными финансами; С) наличие высокого дохода; D) умение инвестировать в ценные бумаги.
2. К обязательным расходам относится: А) покупка развлечений; В) питание; С) путешествия; D) хобби.
3. Личный бюджет — это: А) отчет о доходах; В) финансовый план доходов и расходов; С) сумма накоплений; D) банковский счет.
4. Проценты по кредиту — это: А) сумма долга; В) плата за пользование заемными средствами; С) налог; D) штраф.
5. Страховой случай — это: А) подписание договора; В) наступление события, предусмотренного договором; С) оплата взноса; D) расторжение договора.
6. Инвестиции — это: А) хранение денег дома; В) расходование средств; С) вложение средств с целью получения дохода; D) оплата услуг.
7. Финансовый риск — это: А) гарантия дохода; В) вероятность потери средств; С) рост доходов; D) отсутствие расходов.
8. К способам защиты от мошенничества относится: А) передача данных карты; В) использование неизвестных сайтов; С) проверка информации; D) игнорирование уведомлений.
9. Диверсификация означает: А) увеличение расходов; В) вложение средств в один инструмент; С) распределение вложений; D) отказ от инвестиций.
10. Резервный фонд создается для: А) развлечений; В) непредвиденных расходов; С) инвестиций; D) покупок.

8.2. Ситуационные задачи (кейсы)

Кейс 1. Студент получил ежемесячный доход и не ведет учет расходов. Через две недели деньги закончились. Определите причину проблемы и предложите решение.

Кейс 2. Гражданин оформил кредит, не изучив условия договора. В результате сумма переплаты оказалась выше ожидаемой. Какие ошибки были допущены?

Кейс 3. Пользователь получил сообщение с просьбой сообщить данные банковской карты. Определите признаки мошенничества и алгоритм действий.

РАЗДЕЛ 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

9.1. Методические рекомендации для преподавателя

При использовании учебно-методического пособия «Практикум по финансовой грамотности» преподавателю рекомендуется сочетать теоретический материал с активными формами обучения, направленными на развитие практических навыков обучающихся.

В процессе проведения занятий целесообразно:

- использовать примеры из реальной жизни и актуальные финансовые ситуации;
- организовывать обсуждение кейсов и ситуационных задач;
- поощрять самостоятельную работу студентов;
- применять интерактивные методы обучения (групповая работа, дискуссии, презентации);
- уделять внимание формированию ответственного финансового поведения.

Контроль знаний может осуществляться в форме тестирования, выполнения практических заданий, анализа ситуационных задач и устных ответов.

9.2. Методические рекомендации для студентов

Студентам рекомендуется активно участвовать в практических занятиях, выполнять задания самостоятельно и анализировать собственное финансовое поведение.

Для успешного освоения дисциплины рекомендуется:

- внимательно изучать теоретический материал;
- выполнять практические задания в полном объеме;
- вести учет личных доходов и расходов;
- применять полученные знания в повседневной жизни;
- использовать дополнительные источники информации.

Самостоятельная работа студентов способствует формированию устойчивых навыков финансового планирования и финансовой ответственности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая грамотность является неотъемлемой частью общей культуры современного человека и важным условием его социальной и экономической устойчивости. В условиях развития рыночной экономики и цифровых финансовых технологий умение рационально управлять личными финансами становится необходимым жизненным навыком.

Учебно-методическое пособие «Практикум по финансовой грамотности» направлено на формирование у студентов колледжа базовых знаний и практических умений в области управления личными финансами, использования банковских услуг, страхования, инвестирования и финансовой безопасности. Представленные теоретические материалы и практические задания ориентированы на реальные жизненные ситуации и способствуют развитию ответственного финансового поведения.

Использование данного практикума в учебном процессе позволит повысить уровень финансовой культуры обучающихся, сформировать навыки самостоятельного принятия финансовых решений и подготовить студентов к активной экономической жизни.

ГЛОССАРИЙ

Бюджет — финансовый план доходов и расходов за определенный период времени.

Доходы — денежные поступления, получаемые человеком или семьей.

Расходы — денежные средства, направляемые на удовлетворение потребностей.

Кредит — денежные средства, предоставляемые заемщику на условиях возвратности и платности.

Депозит — денежные средства, размещенные в банке с целью получения дохода.

Инвестиции — вложение средств с целью получения дохода в будущем.

Страхование — способ финансовой защиты от рисков.

Финансовый риск — вероятность финансовых потерь.

Финансовая грамотность — совокупность знаний и навыков управления личными финансами.

Финансовая безопасность — защищенность финансовых интересов личности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие.
2. Личные финансы и финансовое планирование.
3. Банковское дело: учебник для колледжей.
4. Страхование: учебное пособие.
5. Инвестиции для начинающих.
6. Официальные материалы Национального банка Республики Казахстан.
7. Образовательные ресурсы по финансовой грамотности.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Составьте перечень финансовых решений и оцените их.

Пример ответа:

В повседневной жизни мне уже приходилось принимать различные финансовые решения. К ним относятся распределение карманных денег, накопление средств на крупные покупки, оплата мобильной связи и интернета, а также приобретение одежды и техники.

Удачным финансовым решением можно считать ведение личного бюджета, при котором часть средств откладывается на сбережения. Это позволило избежать лишних трат и накопить деньги на необходимую покупку. Также удачным было сравнение цен перед покупкой товаров, что помогло сэкономить средства.

Неудачными финансовыми решениями стали спонтанные покупки без предварительного планирования, которые приводили к быстрому расходованию денег и отсутствию средств на более важные нужды. Анализ таких ситуаций показывает необходимость более ответственного подхода к управлению личными финансами.

Задание 2.

Приведите примеры рационального и нерационального финансового поведения.

Пример ответа:

Рациональное финансовое поведение включает планирование бюджета, контроль доходов и расходов, регулярные сбережения, а также осознанный выбор товаров и услуг. Например, откладывание части дохода на накопительный счет способствует финансовой стабильности и формированию финансовой подушки безопасности.

Нерациональное финансовое поведение проявляется в отсутствии планирования, избыточных расходах и использовании кредитов без оценки своих возможностей. К примеру, покупка дорогих вещей в кредит без необходимости может привести к финансовым трудностям, задолженности и стрессу.

Таким образом, рациональное финансовое поведение способствует устойчивому финансовому положению, а нерациональное — повышает риск долгов и финансовых проблем.

Задание 3.

Эссе на тему: «Почему финансовая грамотность важна в современной жизни».

Пример эссе:

Финансовая грамотность является неотъемлемой частью современной жизни. В условиях рыночной экономики каждый человек ежедневно сталкивается с необходимостью принимать финансовые решения, от которых зависит его материальное благополучие. Умение правильно распоряжаться доходами, планировать расходы и формировать сбережения помогает избежать финансовых трудностей.

Финансово грамотный человек способен анализировать предложения банков и финансовых организаций, выбирать наиболее выгодные условия кредитования и инвестирования, а также оценивать возможные риски. Это особенно важно в условиях роста количества финансовых услуг и цифровых технологий.

Кроме того, финансовая грамотность способствует формированию ответственности и самостоятельности. Она помогает человеку достигать поставленных целей, обеспечивать финансовую безопасность и уверенно планировать будущее. Таким образом, финансовая грамотность является важным фактором успешной и стабильной жизни в современном обществе.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Составьте личный бюджет на месяц.

Пример решения:

Доходы (в месяц):

- Стипендия — 40 000 тг
- Подработка — 30 000 тг
- Итого доходы: 70 000 тг**

Расходы (в месяц):

- Питание — 25 000 тг
- Проезд — 10 000 тг
- Мобильная связь и интернет — 5 000 тг
- Учебные расходы — 5 000 тг
- Развлечения и личные расходы — 15 000 тг
- Сбережения — 10 000 тг
- Итого расходы: 70 000 тг**

Составление личного бюджета позволяет контролировать движение денежных средств и поддерживать баланс между доходами и расходами.

Задание 2.

Проанализируйте структуру расходов и определите, какие из них можно сократить.

Пример решения:

Анализ структуры расходов показывает, что наибольшую долю занимают расходы на питание и развлечения. Возможным резервом экономии является сокращение затрат на развлечения за счёт планирования досуга и отказа от импульсивных покупок. Также можно уменьшить расходы на питание, готовя еду дома и планируя покупки заранее.

Оптимизация расходов способствует увеличению объема сбережений и повышению финансовой устойчивости.

Задание 3.

Сформулируйте финансовые цели и пути их достижения.

Пример решения:

Краткосрочная цель:

Накопить 50 000 тг на покупку учебных материалов в течение 3 месяцев.
Путь достижения: ежемесячно откладывать по 17 000 тг, сократив необязательные расходы.

Среднесрочная цель:

Накопить 200 000 тг на покупку ноутбука в течение 1 года.
Путь достижения: регулярные сбережения, дополнительная подработка, контроль расходов.

Долгосрочная цель:

Создание финансовой подушки безопасности в размере 6 месячных расходов.
Путь достижения: систематическое накопление части дохода и использование накопительного счета.

Формулирование финансовых целей способствует осознанному управлению личными финансами и достижению финансовой стабильности.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Сравните условия депозитов двух банков.

Пример решения:

Показатель	Банк А	Банк Б
Срок депозита	12 месяцев	12 месяцев
Процентная ставка	13 % годовых	14 % годовых
Минимальная сумма	50 000 тг	100 000 тг

Вывод:

Депозит Банка Б имеет более высокую процентную ставку, однако требует большей минимальной суммы вложений. Депозит Банка А более доступен для вкладчиков с небольшими сбережениями. Выбор депозита зависит от финансовых возможностей и целей вкладчика.

Задание 2.

Рассчитайте сумму процентов по кредиту при заданных условиях.

Условия:

- Сумма кредита — 300 000 тг
- Срок кредита — 1 год
- Процентная ставка — 18 % годовых

Решение:

Сумма процентов рассчитывается по формуле:

$$\text{Проценты} = \text{Сумма кредита} \times \text{Процентная ставка} \times \text{Срок}$$

$$300\,000 \times 18\% \times 1 = 54\,000 \text{ тг}$$

Итоговая сумма к возврату:

$$300\,000 + 54\,000 = 354\,000 \text{ тг}$$

Задание 3.

Проанализируйте преимущества и риски использования кредитных карт.

Пример решения:

Преимущества кредитных карт:

- возможность безналичной оплаты товаров и услуг;
- наличие льготного периода без начисления процентов;
- удобство при экстренных расходах;
- формирование кредитной истории.

Риски использования кредитных карт:

- высокие процентные ставки при нарушении льготного периода;
- риск избыточных расходов и долговой нагрузки;
- дополнительные комиссии и штрафы;
- возможность мошенничества при неосторожном использовании.

Рациональное использование кредитной карты предполагает своевременное погашение задолженности и контроль расходов.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых страхование снижает финансовые потери.

Пример решения:

Страхование позволяет уменьшить финансовые потери в различных жизненных ситуациях. Например, медицинское страхование покрывает расходы на лечение при болезни или травме. Страхование имущества защищает от убытков в случае пожара, кражи или затопления. Автострахование снижает финансовую нагрузку при дорожно-транспортных происшествиях. Страхование от несчастных случаев обеспечивает выплату компенсации при утрате трудоспособности.

Таким образом, страхование выполняет защитную функцию и способствует финансовой безопасности.

Задание 2.

Проанализируйте условия страхового договора.

Пример решения:

Объект страхования: здоровье застрахованного лица.

Страховая сумма: 1 000 000 тг.

Срок действия договора: 1 год.

Договор страхования предусматривает выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая, связанного с заболеванием или несчастным случаем. Размер выплаты зависит от условий договора и характера страхового случая. Наличие страхового полиса позволяет компенсировать расходы на лечение и снизить финансовые риски.

Задание 3.

Составьте перечень финансовых рисков для студента и предложите способы их минимизации.

Пример решения:

Возможные финансовые риски студента:

- потеря источника дохода (стипендии или подработки);
- непредвиденные медицинские расходы;
- кража личных вещей;
- чрезмерные расходы и задолженность;
- инфляционное обесценивание сбережений.

Способы минимизации рисков:

- формирование резервного фонда;
- наличие страхового полиса;
- планирование бюджета и контроль расходов;
- отказ от необоснованных кредитов;
- хранение сбережений на банковском счете.

Применение данных мер позволяет повысить финансовую устойчивость студента и снизить вероятность финансовых трудностей.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Определите финансовые цели и выберите способ накоплений или инвестирования.

Пример решения:

Финансовые цели могут различаться по срокам достижения. Краткосрочной целью может быть накопление средств на покупку учебных материалов, для чего целесообразно использовать банковский вклад или накопительный счет. Среднесрочной целью может быть приобретение техники, что требует регулярных сбережений с возможностью частичного пополнения. Долгосрочной целью является формирование финансовой подушки безопасности, для которой подходит сочетание депозитов и низкорисковых инвестиционных инструментов.

Выбор способа накоплений зависит от срока цели, уровня риска и доступных финансовых ресурсов.

Задание 2.

Сравните банковский вклад и облигации по уровню риска и доходности.

Пример решения:

Критерий	Банковский вклад	Облигации
Уровень риска	Низкий	Низкий–средний
Доходность	Фиксированная	Может быть выше вклада
Гарантии	Государственная система гарантирования вкладов	Зависит от эмитента
Доступность	Высокая	Требует базовых знаний

Вывод:

Банковский вклад является более надежным инструментом для сохранения средств, тогда как облигации могут обеспечить более высокую доходность при умеренном уровне риска.

Задание 3.

Составьте пример простого инвестиционного плана для начинающего инвестора.

Пример решения:

Цель инвестирования: формирование накоплений и получение дополнительного дохода.

Срок: 3–5 лет.

Начальный капитал: 100 000 тг.

Структура инвестиционного плана:

- 60 % — банковский вклад или накопительный счет;
- 30 % — облигации надежных эмитентов;
- 10 % — резерв на непредвиденные расходы.

Рекомендации:

Инвестору следует регулярно отслеживать состояние вложений, диверсифицировать инструменты и учитывать уровень риска. Такой подход позволяет снизить возможные потери и обеспечить стабильный рост накоплений.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Ответы и решения к практическим заданиям

Задание 1.

Проанализируйте примеры финансового мошенничества и предложите способы защиты.

Пример решения:

К распространённым видам финансового мошенничества относятся телефонные звонки от лиц, представляющихся сотрудниками банка, фишинговые сайты, поддельные онлайн-магазины, а также просьбы перевести деньги под различными предлогами. Основной целью мошенников является получение конфиденциальной информации или денежных средств.

Способы защиты:

- не передавать третьим лицам данные банковских карт и коды подтверждения;
- проверять достоверность сайтов и отправителей сообщений;
- использовать сложные пароли и двухфакторную аутентификацию;
- обращаться в банк только по официальным каналам связи.

Соблюдение данных мер снижает риск финансовых потерь.

Задание 2.

Составьте памятку по финансовой безопасности для студентов.

Пример решения:

Памятка по финансовой безопасности:

1. Не сообщайте PIN-код и CVV-код банковской карты.
2. Проверяйте информацию о продавцах и финансовых организациях.
3. Используйте официальные мобильные приложения банков.
4. Регулярно контролируйте операции по счетам.
5. Не переходите по сомнительным ссылкам.
6. При подозрительных операциях немедленно обращайтесь в банк.

Данная памятка помогает формировать ответственное финансовое поведение.

Задание 3.

Рассмотрите ситуацию нарушения прав потребителя финансовых услуг и предложите алгоритм действий.

Пример решения:

Ситуация: банк незаконно списал комиссию за обслуживание счета.

Алгоритм действий:

1. Ознакомиться с условиями договора и тарифами банка.
2. Обратиться в банк с письменной претензией.
3. В случае отказа — подать жалобу в регулирующий орган.
4. При необходимости обратиться в суд для защиты своих прав.

Знание алгоритма действий позволяет эффективно защищать права потребителя финансовых услуг.

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Ответы и решения к практическим заданиям

1 – В, 2 – В, 3 – В, 4 – В, 5 – В, 6 – С, 7 – В, 8 – С, 9 – С, 10 – В

Решения кейсов

Кейс 1.

Студент получил доход и не ведет учет расходов.

Причина проблемы:

Отсутствие планирования и учета личных расходов привело к нерациональному использованию денежных средств и преждевременному их расходованию.

Решение:

Необходимо составлять личный бюджет, фиксировать все доходы и расходы, определить обязательные и необязательные статьи затрат, а также формировать резерв сбережений. Использование финансовых приложений или таблиц учета поможет контролировать денежные потоки.

Кейс 2.

Гражданин оформил кредит, не изучив условия договора.

Допущенные ошибки:

- отсутствие анализа процентной ставки и полной стоимости кредита;
- игнорирование комиссий и дополнительных платежей;
- невнимательное изучение условий досрочного погашения;
- отсутствие сравнения предложений разных банков.

Для предотвращения подобных ситуаций необходимо внимательно изучать кредитный договор и заранее рассчитывать сумму переплаты.

Кейс 3.

Пользователь получил сообщение с просьбой сообщить данные банковской карты.

Признаки мошенничества:

- запрос конфиденциальной информации (PIN-код, CVV);
- срочность и давление в сообщении;
- неизвестный отправитель или сомнительная ссылка.

Алгоритм действий:

1. Не отвечать на сообщение и не передавать данные.
2. Не переходить по ссылкам.
3. Связаться с банком по официальному номеру.
4. Заблокировать карту при подозрении на угрозу.

Знание признаков мошенничества и правильного алгоритма действий позволяет защитить личные финансы.