

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Многопрофильный колледж



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

по учебному предмету
ЭК.03 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для обучающихся специальности
38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Магнитогорск, 2022

ОДОБРЕНО

Предметной/предметно-цикловой комиссией
«Экономики и сферы обслуживания»
Председатель Н.Н. Колесникова
Протокол № 5 от 19.01.2022 г.

Методической комиссией МпК

Протокол № 4 от 09.02.2022 г.

Составитель:

преподаватель ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И.Носова» МпК

И.А. Балашова

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основе рабочей программы учебного предмета «Основы финансовой грамотности».

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение	<u>4</u>
2 Методические указания	<u>5</u>
Практическая работа 1	<u>5</u>
Практическая работа 2	<u>10</u>
Практическая работа 3	<u>13</u>
Практическая работа 4	<u>16</u>
Практическая работа 5	<u>18</u>
Практическая работа 6	<u>20</u>
Практическая работа 7	<u>23</u>
Практическая работа 8	<u>26</u>
Практическая работа 9	<u>28</u>

1 ВВЕДЕНИЕ

Важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки обучающихся составляют практические занятия.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование учебных практических умений, необходимых в последующей учебной деятельности.

В результате их выполнения, у обучающегося должны быть сформированы следующие результаты:

Предметные:

- ПР1. Сформированность понятий о личных финансах; сбережениях и банковских продуктах (депозит, кредит, ипотека); процентах и инвестировании; финансовом риске и портфеле инвестиций;

- ПР2. Знание экономических понятий фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия и пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель;

- ПР3. Сформированность представлений о страховании; договорах на услуги по страхованию, медицинскому и автострахованию; страхованию жизни; понимание категории "страховой случай";

- ПР4. Способность выявлять финансовое мошенничество и финансовые пирамиды;

- ПР5. Овладение навыками расчета процентов, налогов, пени по налогам и сборам.

Метапредметные:

- МР1. Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;

- МР3. Владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

- МР4. Готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

- МР6. Умение определять назначение и функции различных социальных институтов.

Личностные:

- ЛР5. Сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- ЛР7. Навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;

- ЛР9. Готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

Содержание практических и лабораторных занятий ориентировано на подготовку обучающихся к освоению видов деятельности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению **профессиональными компетенциями:**

ПК 2.3 Применять в практических ситуациях экономические методы, рассчитывать микроэкономические показатели, анализировать их, а также рынки ресурсов.

ПК 2.4 Определять основные экономические показатели работы организации, цены, заработную плату.

А также формированию **общих компетенций**:

ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес..

ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 6 Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 12 Соблюдать действующее законодательство и обязательные требования нормативных документов, а также требования стандартов, технических условий.

Выполнение обучающихся практических работ по учебному предмету «Основы финансовой грамотности» направлено на:

- *обобщение, систематизацию, углубление, закрепление, развитие и детализацию полученных теоретических знаний по конкретным темам учебного предмета;*

- *формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;*

- *формирование и развитие умений: наблюдать, сравнивать, сопоставлять, анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследования, пользоваться различными приемами измерений, оформлять результаты в виде таблиц, схем, графиков.*

Практические занятия проводятся после соответствующей темы, которая обеспечивает наличие знаний, необходимых для ее выполнения.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1.2 Семейный бюджет

Практическая работа № 1 Составление семейного бюджета

Цель: научиться составлять личный (семейный) бюджет и условия его сбалансированности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- рассчитывать основные статьи семейного бюджета;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни для составления семейного бюджета, оценки собственных экономических действий в качестве члена семьи.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его сбалансированность.
2. Составьте перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.
3. Определите величину сбережений по каждой группе семей, сделайте вывод.
4. Проанализируйте структуру доходов, указав результаты расчетов в таблице.
5. Сделайте вывод, как изменилась структура потребительской корзины по продуктам питания.

Порядок выполнения работы:

1. Внимательно прочитайте информацию.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма в рублях	Статьи расходов	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Зарплата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые		Переменные	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

По завершении периода – желательно сравнить насколько вы смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Необходимо проанализировать бюджет постатейно, особенно по статьям, где были существенные отклонения, разобрать причину этих отклонений.

2. Выполните задания.

Задание 1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма в рублях	Статьи расходов	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Зарплата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Определите вид бюджета.

Задание 2. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

Задание 3. На основании данных таблицы о доходах и расходах определите величину сбережений по каждой группе семей, сделайте вывод.

Таблица

Сведения о доходах, расходах и сбережениях в течение одного месяца по группам семей

Группа семей	Сумма на одного члена семьи		
	Доходы (Д)	Расходы на потребление (Р)	Сбережения (С)
1	2550	3000	
2	3500	3500	
3	4700	4430	
4	6850	6170	
5	8200	7490	
6	10000	8350	

Вывод: _____

Задание 4. По данным таблицы о доходах семьи за два года проанализируйте структуру доходов, указав результаты расчетов в таблице «Структура доходов семьи за 2020 и 2021 г.г.» Сделайте вывод.

Таблица

Доходы семьи за 2020 и 2021г.г.

Статья доходов	Сумма, руб.
----------------	-------------

	2020 г.	2021 г.
Остаток денежных средств на начало года	6140	7210
Заработная плата членов семьи	235440	251920
Стипендия студентов (членов семьи)	-	-
Пенсия	74400	80352
Алименты	-	-
Прочие доходы	29360	31447
Итого	345340	370929

Структура доходов семьи за 2020 и 2021гг.

Статья доходов	2020г.		2021г.		Отклонение	
	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от значения 2020г.
Остаток денежных средств на начало года	6140		7210			
Заработная плата членов семьи	235440		251920			
Стипендия студентов (членов семьи)	-		-			
Пенсия	74400		80352			
Алименты	-		-			
Прочие доходы	29360		31447			
Итого	345340	100	370929	100		

Вывод: _____

Задание 5. По данным таблицы «Расходы семьи в 2020г. и 2021г» рассчитайте недостающие показатели, проанализируйте структуру расходов по годам.

Расходы семьи в 2020 г. и 2021 г.

Статья расходов	2020г.		2021г.		Отклонение	
	Сумма, руб.	Доля от общей суммы расходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы расходов, %	Сумма, руб.	Доля от значения 2020г., %
Квартирная плата и плата за коммунальные услуги	88410		101670			
Услуги связи (телефон, Интернет)	10800		12590			
Налог на землю	250		310			
Налог на строение (квартира,	3120		3744			
Другие налоги и обязательные платежи	1150		1380			
Плата за кредит	-		-			
Продукты питания	72300		82640			
Непродовольственные товары	41730		50100			
Хозяйственные товары, предметы косметики и гигиены	5000		6050			
Лекарственные препараты	18270		21830			
Печатная продукция (книги, учебники, периодические издания)	6120		7340			
Расходы на содержание автомобиля	85000		93500			
Расходы на развлечения, спорт	21800		26160			

Прочие расходы, в т.ч. на городской транспорт	12200		14320			
ИТОГО						

Вывод: _____

Задание 6.

1. Из каких групп состоит потребительская корзина?
2. Как они соотносятся между собой, если доля на продовольственную часть составляет почти 50% от стоимости всей корзины.
3. Чтобы Вы еще включили в состав потребительской корзины?
4. Найдите в Интернете данные о стоимости потребительской корзины. Составьте график ее изменения по годам.

Потребительская корзина по продуктам питания

Наименование	Единица измерения	Объем потребления (в среднем на одного человека в год)			
		Трудоспособное население			Изменение с 2021г.
		(2010-2020 гг.)	(с 2021г.)		
			В год	В день (грамм)	
Хлебные продукты (хлеб и макаронные изделия в пересчете на муку, мука, крупы, бобовые)	кг	133,7	126,5		
Картофель	кг	107,6	100,4		
Овощи и бахчевые	кг	97,0	114,6		
Фрукты свежие	кг	23,0	60,0		
Сахар и кондитерские изделия в пересчете на сахар	кг	22,2	23,8		
Мясопродукты	кг	37,2	58,6		
Рыбопродукты	кг	16,0	18,5		
Молоко и молокопродукты в пересчете на молоко	кг	238,2	290,0		
Яйца	штук	200,0	210,0		
Масло растительное, маргарин и другие жиры	кг	13,8	11,0		
Прочие продукты (соль, чай, специи)	кг	4,9	4,9		

1. Сделайте вывод, как изменилась структура потребительской корзины по продуктам питания. О чем это свидетельствует?

2. Рассчитайте объем потребления в среднем на одного человека в день в граммах (с 2021г.). Сравните фактическое потребление (из опыта своей семьи) с нормой.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задание в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту

Практическая работа № 2 **Расчет процентов по депозиту, заполнение договора вклада**

Цель: изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- работать с договором банковского вклада;
- рассчитывать величину будущего дохода от вклада, исходя из его условий;
- отличать выгодные для вас условия размещения денег во вклад.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям.
2. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал.
3. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы.

Порядок выполнения работы:

1. Внимательно прочитайте информацию.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты. Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = (\text{Сумма вклада} * \% \text{ставка} * \text{Дни}) / 100 * 365(366)$$

%ставка – годовая процентная ставка; Дни – количество дней, за которые начисляется процент. Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами. Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = \text{Сумма вклада} ((1 + \% \text{ставка} * \text{Дни}) / 100 * 365(366))^n$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов; n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращения). Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется вернуть всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

2. Выполните задания.

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10% годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20% годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной стороны,
(должность, Ф.И.О.) (устава, положения, доверенности)

и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем
(Ф.И.О. гражданина)

"Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется: – хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333; – возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно; – своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа; – возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования; – обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд. Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д.39 Директор _____

М.П

Вкладчик:

Малышко Иван Леонидович _____

Паспортные данные: 7001 896523 выдан (подпись) 22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула.
Вкладчик _____

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 3.2 Кредитные организации и отношения

Практическая работа № 3

Расчет процентов при разных способах возврата кредита

Цель: научить обучающихся выбирать способ возврата кредита и рассчитывать суммы текущих платежей и итоговую переплату за использование кредита.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- отличать способ возврата кредита с использованием аннуитетных и дифференцированных платежей;
- рассчитывать платеж по кредиту.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

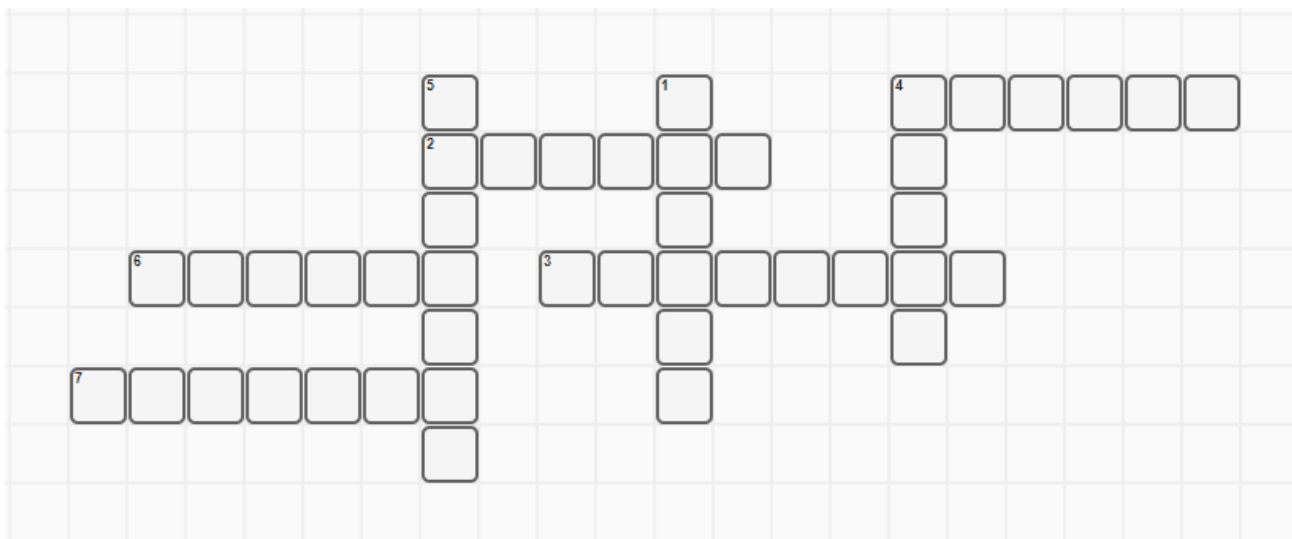
- 1 Рассчитать график возврата полученного кредита с использованием аннуитетных платежей.
- 2 Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату.
3. Разгадайте кроссворд
4. Выполните упражнения.

Порядок выполнения работы:

Задача 1. Василий взял кредит в банке на некоторую сумму под 12,5% годовых. Кредит он должен выплачивать в течение четырех лет одинаковыми ежегодными платежами. Сколько рублей составлял ежегодный платеж Василия, если в итоге его переплата составила 65240 рублей.

Задача 2. Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату заимодавцу если заемщик получил денежные средства в размере 100 тыс. руб. под 15% годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока

Разгадайте кроссворд



Вопросы кроссворда:

1. Банки создают их на возможные потери по кредитам.
2. Передача денежных средств от должника к кредитору.
3. Лицо, предоставившее средства в распоряжение заемщика.

4. Форма залога.
4. Способ обеспечения возврата кредита.
5. Залог недвижимости.
6. Денежная сумм, предоставленная на определенный срок на конкретных условиях.
7. Лицо, получившее денежные средства в пользование на определенный срок.

Упражнения.

1. Напишите определения для следующих понятий:

1. Возвратность.
2. платность.
3. Овердрафт.
4. Срочность.
5. Залогодатель.
6. Поручитель.
7. Созаемщик.

2. Расположите в правильной последовательности действия при оформлении ипотечного жилищного кредита в банке.

1. Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости с учетом суммы кредита, одобренной банком;
2. Выбор банка на основании анализа полученной информации;
3. Заключение кредитного договора между заемщиком и банком;
4. Принятия банком решения о предоставлении ипотечного кредита на определенную сумму и на конкретных условиях;
5. Изучение рынка ипотечного кредитования;
6. Регистрация в Росреестре , перехода права собственности и обременения;
7. Проведение окончательных расчетов с продавцом квартиры;
8. Заключение договора купли-продажи между продавцом квартиры и заемщиком;
9. Обращение в банк (заполнение заявления-анкеты и предоставления необходимых документов).

3. Распределите действия коллектора по колонкам.

Разрешенные действия	Запрещенные действия

Действия коллектора:

1. Скрывать свой номер телефона;
2. Давать неверную информацию;
3. Видеться с должником не более одного раза в неделю;
4. Звонить должнику не реже одного раза в неделю;
5. Звонить должнику не чаще двух раз в неделю.

Ход работы:

1. Ознакомиться с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования

Практическая работа № 4 **Заполнение страхового полиса**

Цель:

1. Изучить основные виды личного страхования
2. Изучить основные системы расчета страхового возмещения.
3. Изучить основные требования к заполнению договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, закрепить у обучающихся самостоятельные навыки работы с нормативными документами.
4. Сформировать представления о порядке оформления страхового полиса.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- заполнять страховой полис личного страхования;
- выбирать программу страхования для клиента.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Составить таблицу «Классификация видов личного страхования».
2. Составьте таблицу «Системы расчета страхового возмещения»
3. Составьте таблицу «Характеристика требований, предъявляемых к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
4. Заполните бланк страхового полиса, в соответствии с правилами оформления полюсов

Порядок выполнения работы:

Заполните таблицы

Задание 1. Составить таблицу «Классификация видов личного страхования».

Виды страхования	Характеристика вида страхования	Формы страхования	Система страховых отношений

Задание 2. Составьте таблицу «Системы расчета страхового возмещения»

Система расчета страхового возмещения	Определение	Принципы расчета	Формула для расчета страхового возмещения

Задание 3. Составьте таблицу «Характеристика требований, предъявляемых к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Требования, предъявляемые к договору ОСАГО	Характеристика требований

Задание 4. Заполните бланк страхового полиса, в соответствии с правилами оформления полюсов

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане

Практическая работа № 5

Расчет дохода по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Цель: научиться определять, рассчитывать доходность наиболее распространённых видов ценных бумаг.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- рассчитывать доходность вложений в акции;
- рассчитывать доходность вложений в облигации;
- рассчитывать доход от покупки векселей и депозитных сертификатов;
- определять доходность совокупности вложений (портфеля).

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Заполните таблицу «Виды ценных бумаг».
2. Ответьте на вопросы.
3. Заполните таблицу «Виды рынка ценных бумаг».
4. Рассчитайте доход по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Порядок выполнения работы:

1. Заполните таблицу «Виды ценных бумаг»

Виды ценных бумаг

Виды ценных бумаг	Главные права держателей
Акция	
- простая	
- привилегированная	
Облигация	

2. Ответьте на вопросы:

Как называется рыночная стоимость ценной бумаги?

Что показывает номинальная стоимость акции?

3. Заполните таблицу «Виды рынка ценных бумаг»

Виды рынка ценных бумаг

Виды рынка ценных бумаг	Описание рынка
1. Первичный	
2. Вторичный	
3. Организованный	
4. Неорганизованный	

4. Рассчитайте доход по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Задача №1 Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Задача №2 Вексель – срок обращения 90 дней номиналом - 10000, размещается под 10% годовых. Определить доход.

Задача №3 Государственные облигации федерального займа номиналом 1000 руб. и сроком погашения 3 года продается по курсу 805 руб. Какова доходность в конце срока?

Задача №4. Инвестор сформировал портфель ценных бумаг, состоящий из 5 акций, 5 облигаций с купонным доходом, 5 векселей и депозитного сертификата. Общая сумма вложений в портфель 20 000 руб. Через год акции принесли доход 10% от суммы вложений, облигации 7,5%, векселя 8%, депозитный сертификат 5,5% за год. Какова доходность портфеля?

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 6.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки

Практическая работа № 6 **Изучение монет разных стран и эпох. Отличия и общие черты**

Цель: закрепление и углубление знаний по теме 6.1, систематизация теоретического материала.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- отличать монеты разных стран;
- определять действительность национальных монет.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Заполните таблицу по теме Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты
2. Заполните схему «Основные этапы возникновения денег»
3. Ответьте на вопросы по теме
4. Заполните таблицу «Основные теории денег»
5. Найдите соответствие
6. Составьте схему «Разновидность денег»

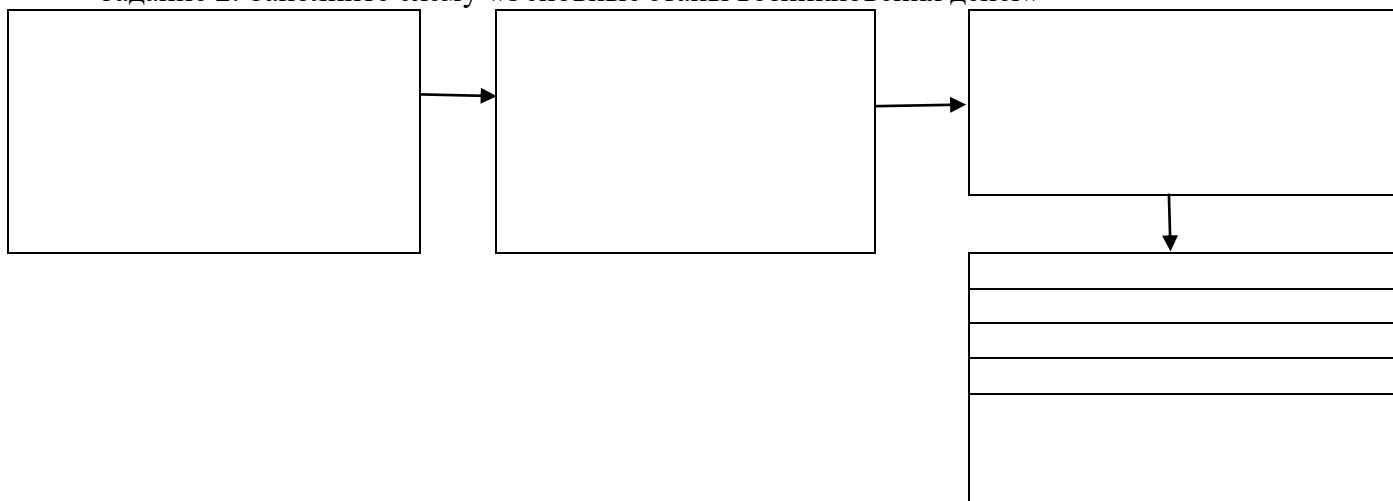
Порядок выполнения работы:

Задание 1. Заполните таблицу «Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты»

Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты

Монеты разных стран и эпох	Отличия	Общие черты

Задание 2. Заполните схему «Основные этапы возникновения денег»



1. ДЕНЬГИ (всеобщий эквивалент)
2. Благородные металлы (золото, серебро) в слитках)
3. Доденьги (местные эквиваленты) (Товары, обладающие наибольшей ликвидностью)
4. Золото, серебро в монетах
5. «Электронные деньги» - кредитные и дебетовые карточки
6. Бартер Т – Т Обмен между товарами без посредничества денег

7. Бумажные деньги - банковские и казначейские билеты
8. Безналичные денежные средства – чеки и векселя

Задание 3. Определите какому этапу развития денег соответствуют изображения на рисунке



Рисунок. Пример применения денег в истории

Задание 4. Заполните таблицу «Основные теории денег»

Основные теории денег

Теория	Металлическая теория денег	Номиналистическая теория денег
Основание взглядов		
Понятие денег		

Задание 5. Найдите соответствия:

А

Виды кредитных денег	Разновидность денег
1. Векселя 2. Банкноты 3. Чеки 4. Банковские пластиковые карточки	А. Отзывные и безотзывные Б. Именные, ордерные и предъявительские В. Разменные и неразменные Г. Покрытые и непокрытые Д. Простые и переводные Е. Дебетные и кредитные

Б

1. Реальные деньги 2. Идеальные деньги 3. Полноценные деньги 4. Неполноценные деньги 5. Квазиденьги	А) используются при определении цены товара Б) выполняют все функции денег В) разменные на золото Г) неразменные на золото Д) фальшивые деньги Е) используются только в функциях денег как средство обращения, средство платежа, мировых денег Ж) представители золота
---	--

Задание 6. Составьте схему «Разновидность денег», используя следующие понятия.

- Товарные деньги.
- Наличные деньги.
- Безналичные деньги.
- Монеты, купюры.
- Электронные деньги.
- Кредитные пластиковые карты.

- Платежные пластиковые карты.
- Кредитные деньги.
- Смарт карты.
- Товарные деньги.
- Кофе, шкуры ценны пород животных.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

Практическая работа № 7 **Расчет пенсии в 2022 году**

Цель: изучить алгоритм исчисления страховых пенсий по законодательству 2022 года.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- рассчитывать пенсию по старости для различных условий ее назначения;
- вносить изменения в расчет пенсии с учетом изменившихся условий ее выплаты.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

Решение задач по теме «Расчет пенсии».

Порядок выполнения работы:

1. Изучите теоретический материал

Условия назначения страховой пенсии по старости

1. Достижение возраста 60 лет мужчинами, и женщины, достигшие возраста 55 лет.
2. Наличие не менее 15 лет страхового стажа.
3. Наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента ИПК не менее 30.

Страховая пенсия состоит из 4 элементов:

- Страховая пенсия;
- Фиксированная выплата;
- Накопительная пенсия.

Выплата накопительной пенсии зависит от наличия средств на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица и варианта выбора пенсионного поведения: формирует гражданин данную пенсию или нет.

Алгоритм расчета страховой пенсии

1. *Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:*

$$\text{СПст} = \text{ИПК} \times \text{СПК},$$

где СПст - размер страховой пенсии по старости;

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

2. *Стоимость пенсионного коэффициента* - стоимостной параметр, учитываемый при определении размера страховой пенсии, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий;

В 2022 году по ФЗ № 400 стоимость ПК составила 64 рубля 10 коп.

С 01.02.2022 года с учетом индексации – 71,41 руб.

3. *Индивидуальный пенсионный коэффициент* - параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию, предназначенных для ее финансирования, продолжительности страхового стажа, а также отказа на определенный период от получения страховой пенсии;

Индивидуальный пенсионный коэффициент определяется по формуле: (ИПК до 2022 + ИПК после 2022) * Коэффициент повышения за оформление пенсии в более поздние сроки.

4. ИПК до 2022 года определяется делением размера пенсии, рассчитанной по старому законодательству (с учетом средств на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица) на СПК. К этому добавляются баллы за не страховые периоды.

5. ИПК после 2022 года определяется сумма ИПК за все годы трудовой деятельности и нетрудовых периодов, засчитываемых в страховой стаж.

6. Величина годового ИПК рассчитывается исходя из величины начисленных страховых взносов и нормативной величины страховых взносов в данном году.

7. Предельная величина взносов составляет 16 % от размера предельной базы начисления страховых взносов. В 2022 году она составляет 711 000 рублей.

8. В законодательстве указаны не страховые периоды за которые начисляются баллы: За период прохождения военной службы, ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или лицом старше 80 лет начисляют – 1,8 балла.

Коэффициент за полный календарный год ухода за ребенком составляет:

1) 1,8 - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

2) 3,6 - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

3) 5,4 - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым из них возраста полутора лет.

9. Далее определяется общая сумма ИПК, которая может быть увеличена на величину повышающего коэффициента за более поздний выход на пенсию (Слайд № 10, Раздаточный материал Таблица № 4)

Алгоритм определения размера Фиксированной выплаты

Одновременно с назначением страховой пенсии по старости, назначается фиксированная выплата (ФВ)

Фиксированная выплата к **страховой пенсии по старости** устанавливается в твердой сумме и ежегодно индексируется. В настоящий момент составляет **4559 рублей** (с 01.02.2022 г.)

При назначении страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) позднее возникновения при определении размера ФВ к страховой пенсии по старости применяется **коэффициент повышения размера фиксированной выплаты**.

Категории граждан, которым устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости:

- гражданам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы (фиксированная выплата вдвое выше);

- гражданам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи (на каждого иждивенца дополнительно 1/3 от фиксированной выплаты, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи);

- гражданам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет (мужчины) или не менее 20 лет (женщины) (дополнительно 50 процентов - для районов Крайнего Севера от установленной суммы фиксированной выплаты);

- гражданам, проработавшим не менее 20 календарных лет в районах приравненных к Крайнему Северу и имеющим страховой стаж не менее 25 лет (мужчины) или не менее 20 лет (женщины) (дополнительно 30 процентов от указанной суммы фиксированной выплаты);

- неработающим пенсионерам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве и проживающим в сельской местности (дополнительно 25 процентов от названной суммы фиксированной выплаты). Норма Закона будет действовать с 1 января 2022 года.

2. Выполните задания.

Задание 1. Определите размер фиксированной выплаты на текущий год:

1. Пенсионерка Потапова проживает 20 лет в районах, приравненных к Крайнему Северу
2. Пенсионерка Машина, инвалид 1 группы, имеет на иждивении 1 нетрудоспособного члена семьи
3. Пенсионерка Дунаева решила выйти на пенсию в 58 лет.

Задание 2. Рассчитайте размер страховой пенсии

1. Разин 60 лет. Заработанный Индивидуальный коэффициент в размере 140 баллов. 2 года служил в армии. Определите по правилам 2022 года.
2. Решите указанную ситуацию, если известно, что Разин выйдет на пенсию в возрасте 64 лет.

Задание 3. Гражданка Уруева интересуется – каковы будут условия назначения пенсии в 2022 году, когда ей исполнится 55 лет. Проконсультируйте её по условиям назначения пенсии.

Задание 4. Рассчитайте величину годового индивидуального коэффициента Федотова в 2016 году, если известно, что его годовая заработная плата составила 800.000 рублей. Как измениться значение годового коэффициента, если гражданин Федотов формирует накопительную пенсию.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов

Практическая работа № 8

Расчет основных налогов физических лиц

Цель: научить обучающихся отличать различные виды налогов с физических лиц, рассчитывать величину уплачиваемых налогов.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- рассчитывать налоги с физических лиц;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни для оценки собственных экономических действий в качестве гражданина.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

Расчет основных налогов физических лиц.

Порядок выполнения работы:

1. Выполните задания.

Задание 1. Сформулируйте определение.

Налог – это ...

Задание 2. Перечислите основные принципы налогообложения:

Задание 3. Какие две основные функции выполняют налоги?

Задание 4. Заполните таблицу «Виды налогов».

Виды налогов

Федеральные	
Региональные	
Местные	
Прямые	
Косвенные	

Задание 5. Сформулируйте определение

Налоговая система – это...

Задание 6. Перечислите основные элементы налога.

Задание 7. Сформулируйте экономическую сущность налогов.

Задание 8. Представьте в виде схемы структуру налоговых органов РФ.

Задание 9. Перечислите основные функции налоговых органов.

2. Выполните упражнения.

Упражнение 1

Предположим, что шкала подоходного налога построена следующим образом: Не облагаемый налогом минимум – 1 тыс. руб.

С доходов от 1 тыс. руб. до 12 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 12%. С доходов от 12 тыс. руб. до 24 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 20%. С доходов от 24 тыс. руб. до 36 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 25%. С доходов от 36 тыс. руб. до 48 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 30%. С доходов выше 48 тыс. руб. взимается налог по ставке 35%.

1. Определите тип налоговой системы.

2. Определите сумму выплат по подоходному налогу и среднюю ставку подоходного налога, если доход составил 38 тыс. руб.

Упражнение 2

Рассчитайте ставку налога при каждом уровне доходов и определите какой системе налогообложения соответствуют эти данные? Какие системы налогообложения существуют?

Сумма, подлежащая налогообложению (тыс. руб.)	Величина налога (тыс. руб.)	Ставка налога (...?....)
600	0	
1000	50	
1500	150	
2000	300	
2500	500	
3000	750	
3500	1050	

Упражнение 3

Определите способ взимания налогов по следующим данным:

а)

Доход	25 000	190 000	360 000	
Налог	3 250	38 000	90 000	
Ставка налога				

б)

Доход	25 000	72 000	240 000	
Налог	3 750	10 800	36 000	
Ставка налога				

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания и упражнения в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план
Практическая работа № 9
Разработка бизнес-идеи

Цель работы:

1. обобщение и систематизация материала по теме «Разработка бизнес-идеи»;
2. формирование умений и навыков разрабатывать и анализировать предпринимательские бизнес-идеи;
3. формирование умений и навыков определять ресурсы фирмы;
4. воспитание ответственности за результаты личного и коллективного труда.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- отличать бизнес-идеи от планов личности;
- разрабатывать и анализировать предпринимательские бизнес-идеи.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций.

Задание:

1. Проанализируйте бизнес-идеи.
2. Проведите классификацию ресурсов по видам.
3. Определите признаки и ресурсы для определённой фирмы.
4. Определите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.

Порядок выполнения работы:

1. Изучите информацию «Как найти идею для бизнеса?»:
лучший способ найти идею для бизнеса – это подумать над вещами, которые вас расстраивают или доставляют проблемы.

Ответьте на следующие вопросы:

- что расстраивает вас?
- чего вам не хватает?
- что досаждают вам в повседневной жизни?

Ответы могут быть следующими:

- я не люблю стоять в очереди в магазине, когда впереди еще 10 человек с тележками.
- я не люблю выносить часто мусор
- мне не нравится то, что когда я пользуюсь зонтом, он остается мокрым, когда я вхожу в помещение.

Теперь подумайте, как решить эти проблемы:

- продукт или система, которая автоматизирует или ускоряет очереди в бакалее.
- потребительская версия уплотнителя мусорных отходов
- пластиковый рукав, который наклоняет зонт и стряхивает излишки воды

Начните с проблем, а закончите их решением - вам легче будет определить рынок.

Подумайте и запишите бизнес-идею, которая вам понятна.

Затем заполните влияние внешних и личных факторов (таблица 1).

Таблица 1.

Бизнес-идея	Внешние факторы		Личные факторы	
	Почему этот бизнес будет успешным?	Почему этот бизнес может не быть успешным?	Почему именно мне стоит этим заняться?	Почему именно мне не стоит этим заниматься?

2. Ознакомьтесь со списком ресурсов:

- автомобиль,
- овощи,
- станки,
- смазочные масла,
- пластмасса,
- маркетинговые исследования,
- книги для библиотеки,
- тара,
- посуда фарфоровая,
- менеджер,
- интернет-ресурсы,
- морозильная камера,
- повар,
- автомобильная стоянка,
- водопровод,
- запчасти,
- гвозди,
- посуда одноразовая,
- выставка-продажа,
- реклама,
- администратор.

Классифицируйте перечисленные ресурсы по видам, представив результаты в таблице 2.

Таблица 2.

Материальные ресурсы	Инвестиционные ресурсы	Информационные ресурсы	Трудовые ресурсы
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
4.	4.	4.	4.

3. Ознакомьтесь с условием: Вы открываете магазин розничной торговли. Перечислите все ресурсы, которые Вам будут необходимы для создания и организации работы Вашего предприятия.

Результаты представьте в таблице 3.

Таблица 3.

Виды ресурсов	Примеры
Материальные ресурсы	
Инвестиционные ресурсы	
Информационные ресурсы	
Трудовые ресурсы	

4. Охарактеризуйте субъекты и объекты предпринимательской деятельности, используя материал лекции по данной теме.

Объектами предпринимательской деятельности не являются:

5. Укажите, что не является объектом предпринимательской деятельности:

- 1) общество с ограниченной ответственностью;
- 2) услуга торговли;
- 3) мебель;
- 4) услуга продавца;
- 5) индивидуальный предприниматель;
- 6) акционерное общество;
- 7) компьютеры.

Ход работы:

1. Анализ информации «Как найти идею для бизнеса?».
2. Изучите признаки фирмы и виды ресурсов, необходимых для деятельности.
3. Классифицируйте предложенные ресурсы по видам.
4. Заполните таблицу производственных ресурсов.
5. Определите ресурсы, необходимые для создания и организации работы определённого предприятия.
6. Изучите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.
7. Определите принадлежность к субъектам или объектам предпринимательской деятельности.

Форма представления результата: выполненная работа

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)

Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно