

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ЧЕРЕМХОВСКИЙ ГОРНОТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ  
ИМ. М.И. ЩАДОВА»**

РАССМОТРЕНО  
на заседании ЦК  
«Общеобразовательных,  
экономических и транспортных  
дисциплин»  
«31» июнь 2022 г.  
Протокол № 10  
Председатель: А.К. Кузьмина

Утверждаю:  
И.о. зам. директора по УР  
О.В. Папанова  
«15» июнь 2022 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
для выполнения  
практических (лабораторных) работ студентов  
по учебной дисциплине (профессиональному модулю)

**ОП 10 Финансовая грамотность**

**программы подготовки специалистов среднего звена**

08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений

Разработал преподаватель:  
Заикина Г.И.

2022г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

	<b>СТР</b>
1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ	5
3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ	6
4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ	15
5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЁННЫХ В МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	16

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по выполнению практических (лабораторных) работ по учебной дисциплине «**Финансовая грамотность**» предназначены для студентов специальности **08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений**, составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины «**Финансовая грамотность**» и направлены на достижение следующих целей:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Методические указания являются частью учебно-методического комплекса по дисциплине **Финансовая грамотность** и содержат задания, указания и задачи. Перед выполнением практической работы каждый студент обязан показать свою готовность к выполнению работы: пройти инструктаж, подготовить тетрадь, калькулятор. По окончании работы студент оформляет отчет в тетради, делает выводы.

В результате выполнения полного объема практических работ студент должен **уметь**:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку),
- учет и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты,
- альтернативные инструменты обеспечения старости,
- презентация своих качеств и компетенций как работника,

организационно- правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учетом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:

При проведении практических работ применяются следующие технологии и методы обучения:

- информационно – коммуникационная технология;
- технология развития критического мышления;
- технология проблемного обучения;

Методики:

- усвоение новых знаний;
- актуализация знаний и умений;
- деловые игры;
- проблемный метод ( проблемные ситуации).

**Правила проведения практических работ** согласно методических указаний по выполнению практической работы.

**Требования к рабочему месту:**

Рабочий стол, тетрадь, калькулятор.

**Критерий оценки:**

При оценивании практической работы используются следующие критерии.

- успешное выполнение предусмотренных в практической работе заданий;
- умение подобрать основную литературу, по теме задания;
- полноту и логичность выполнения задания;
- самостоятельность мышления;
- грамотность изложения, в том числе стилистическую;
- правильность выполнения работы.

После выполнения практического задания каждый студент оформляет отчет в тетради по практическим работам.

В соответствии с учебным планом программы подготовки специалистов среднего звена по специальности **08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений** и рабочей программой на практические (лабораторные) работы по дисциплине «**Финансовая грамотность**» отводится 12 часов.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ (выписка из рабочей программы)

№ п/п	Название практической работы (указать раздел программы, если это необходимо)	Количество часов
1	Изучение особенностей деятельности банка и особенностей банковских карт	2
2	Изучение свойств облигаций и акций	2
3	Изучение принципов страхования.	2
4	Понятие налоги и их виды. Условия подачи налоговой декларации.	2
5	Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание краткого бизнес проекта	2
6	Финансовое мошенничество и меры по его предотвращению.	2
	всего	12

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

#### Практическая работа № 1

**Цель:** освоить способы финансово грамотного поведения при использовании банковских услуг и банковских карт.

*Пояснения к заданию:* В ходе выполнения задания студенты должны ответить на ряд вопросов, рассмотреть ряд ситуаций и задач, помогающих получить дополнительные знания и умения по теме и закрепить уже приобретенные

#### **Задание 1.**

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Дать понятие: инвестиции и инвестор.
2. Перечислить пассивные операции банка.
3. Перечислить активные операции банка.
4. Дать понятие коммерческий банк.
5. Рассказать о центральном банке.

#### **Задание 2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам )  
верно: А) только 1 Б) 2 и 3 В) только 3.
2. Подлежат страхованию через ССВ:  
А) текущие счета физических лиц  
Б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства  
В) счета и вклады в филиалах российских банков за границей  
Г) сберегательные вклады физических лиц  
Д) обезличенные металлические счета  
Е) сберегательные вклады в иностранной валюте.
3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, - это:  
А) имя владельца латинскими буквами  
Б) дата истечения срока действия карты  
В) CVV-код  
Г) ПИН – код  
Д) 16 –значный номер карты.
4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт  
А) безопасность  
Б) возможность оплаты покупок в Интернете.  
В) более выгодный курс конвертации валют

#### **Задание 3.**

Перечислите банки находящиеся на территории города Черемхово.

**Итог работы:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

## Практическая работа №2

**Цель:** Изучить свойства облигаций и акций.

*Пояснения к заданию:* В ходе выполнения задания студенты должны ответить на ряд вопросов, рассмотреть ряд ситуаций и задач, помогающих получить дополнительные знания и умения по теме и закрепить уже приобретенные

### Задание 1.

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Дать понятие облигации, и её номинальной стоимости.
2. Рассказать о купонах.
3. По эмитентам облигации могут быть...?
4. Что лучше облигации или сберегательные вклады?
5. Дать понятие акции.
6. Из чего складывается доходность акций.
7. Что общего между акцией и облигацией?
8. Чем обыкновенная акция отличается от привилегированной?
9. Каковы различия между акцией и облигацией?
10. Какой вид инвестирования является самым рискованным?

### Задание 2. Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Погашение облигации – это процесс:

- А) покупки облигации инвестором
- Б) выплаты её номинальной стоимости и купонов
- В) выплаты дивидендов
- Г) выплаты процентов

2. Погашение облигации – это процесс:

- А) покупки облигации инвестором
- Б) выплаты её номинальной стоимости и купонов
- В) выплаты дивидендов
- Г) выплаты процентов

3. В отличие от облигаций, акции:

- А) всегда приносят большой доход
- Б) являются долговыми ценными бумагами
- В) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процентов.
- Г) удостоверяет право их владельца на долю в компании.

4. Муниципальные облигации выпускает (ют)

- А) государство (Минфин России)
- Б) органы местного самоуправления
- В) частные компании
- Г) физические лица

5. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких начинающих компаний в основном:

- А) меньше подвержены ценовым колебаниям
- Б) больше подтверждены ценовым колебаниям
- В) подвержены ценовым колебаниям в той же степени.
- Г) не подвержены ценовым колебаниям.

**Задание 3.** Решите практическую задачу.

Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017г, номиналом 1000 руб со сроком погашения через 2 года, купонном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрел их за 900руб за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность(после уплаты налогов, без учета последующего инвестирования купонного дохода?)

**Задание 4.** Решите практическую задачу.

Инвестор Засулин В.В. в 2017г купил акции компании ООО « Газинвест» стоимостью 890 руб за акцию, потратив при этом 1068000руб. Через год он решил продать акции по установленной на рынке цене 970 за акцию. Сколько рублей составит чистая прибыль Засулина В В. при условии, что на каждую акцию в расчетный период были выплачены дивиденды из расчета 10 руб за акцию и Засулин заплатил налог на доходы с продажи акций и налог на дивиденды (ставка налога 13%)?

**Итог работы:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

### Практическая работа №3

**Задание 1.**

Дать ответы на контрольные вопросы:

- 1.на что имеет право владелец полиса обязательного медицинского страхования (ОМС)
2. выяснить, в каких случаях нужен полис добровольного медицинского страхования (ДМС)
3. узнать, где и как можно оформить туристическую медицинскую страховку
4. определить, в каких случаях необходимо страхование жизни
- 5.составить алгоритм действий по выбору страховой компании.

**Задание2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ

1.Участие в системе ОМС не дает вам право:

- А) на выбор страховой компании
- Б) на получение бесплатной первичной медико – санитарной помощи за пределами города проживания в РФ
- В) на выбор поликлиники и лечащего врача
- Г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей

2. Система ДМС работает:

- А) за счет распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхований
- Б) за счет государственного финансирования
- В) за счет диверсификации рисков и гарантий ССВ



- Г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
- А) каско
  - Б) ОСАГО
  - В) ОМС
  - Г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
4. Если вы купили автомобиль, вы обязана приобрести страховой полис
- А) каско
  - Б) ОСАГО
  - В) ОМС
  - Г) ДМС
5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?
- А) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством
  - Б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием
  - В) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО
  - Г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО

**Задание 3.** Решите практическую задачу.

1. Гражданин Петров в результате ДТП нанёс повреждение автомобилю гражданина Иванова на сумму 480 тыс руб. У Петрова был базовый полис ОСАГО с лимитом 250 тыс руб.

Какой будет страховая выплата?

2. Рассказать о договоре страхования с франшизой.

3. Условная франшиза по полису каско составляет 10 тыс руб В первый месяц действий договора вы стали участником ДТП по вашей вине Сумма повреждений 21000руб . Через некоторое время вы поцарапали капот автомобиля – ущерб 9000 руб. Какую сумму ущерба возместит страховщик?

**Итог работы:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

## Практическая работа №4

### Задание 1.

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Дать понятие налога
2. Какие виды налогов существуют?
3. Рассказать о налоговой базе.
4. Кто такие налоговые агенты.
5. К чему может привести неуплата налогов.
6. Какие налоги взимаются с физических лиц?
7. Почему необходимо платить налоги?

8. Кто должен перечислять налоги в государственный ( региональный, местный) бюджет?
9. Почему необходимо платить налоги?
10. Кто подает налоговую декларацию самостоятельно?
11. Что такое ИНН и как его получить?
12. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?

**Задание 2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, -это:

- А) налоговая база
- Б) объект налогообложения
- В) налог
- Г) штраф

2. Объект налогообложения – это

- А) величина на единицу налоговой базы
- Б) сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) цена труда работника
- Г) реализации товаров, имущество, прибыль, доход.

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) налог на доходы физических лиц
- Б) налог на имущество
- В) транспортный налог
- Г) земельный налог.

4. Как называется основной документ определяющий, основные принципы функционирования налоговой системы России?

- А) конституция РФ.
- Гражданский кодекс РФ.
- В) Налоговый кодекс РФ.
- Г) Бюджетный РФ.

5. ИНН-это:

- А) идентификационный номер налога
- Б) иной номер налога
- В) индивидуальный номер налогообложения
- Г) идентификационный номер налогоплательщика.

**Задание 3.**

1. Опишите условия подачи налоговой декларации.

2. Перечислите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

3. Опишите три ситуации, при которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета

**Итог работы:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

## Практическая работа №5

### Задание 1.

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Каковы основные правила создания нового бизнеса?
2. Из каких источников можно получить денежные средства, необходимые для реализации бизнес-идеи?
3. Каковы основные преимущества и недостатки таких организационно – правовых форм предприятий, как ИП, ООО и АО?
4. Дать понятие венчурного фонда.
5. Охарактеризовать Бизнес Инкубатор.

### Задание 2. Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Верное утверждение:

- А) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- В) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- Г) при выборе бизнес – идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации.

2. Неверное утверждение:

- А) при выборе организационно- правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы.
- Б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991г.
- В) ИП имеет упрощенный порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом
- Г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа.

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес – ангелов, - это:

- А) автомастерская со сроком окупаемости один – два года.
- Б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может приносить прибыль через пять лет
- В) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- Г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров.

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, - это:

- А) интернет магазин на этапе написания бизнес – плана
- Б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- В) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах ( ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- Г) расширение сети фитнес – клубов.

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

А) предприятия остальных организационно – правовых форм не отвечают за свои действия

Б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов.

В) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание

Г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

### **Задание 3.**

*Попробуйте создать упрощенный бизнес план.*

Бизнес план должен содержать:

1. Краткое резюме(аннотацию)
2. Описание целей и задач проекта
3. Описание продуктов (товаров, услуг)
4. План маркетинга
5. Производственный план
6. Организационный план
7. План персонала
8. Финансовый план.

#### *Резюме*

В нескольких словах описывается:

В чем суть проекта

Какова ситуация на рынке

Какие результаты предполагается получить.

#### *Цели и задачи проекта.*

Идея проекта и задачи, которые будет решать компания.

#### *Описание продуктов (товаров, услуг)*

Продукты и товары предлагаемые вашей компанией.

#### *План маркетинга*

Объем рынка, конкуренты, стратегия компании на рынке, продвижение, реклама.

#### *Производственный план*

Все материальные затраты проекта.

#### *Организационный план*

Организационная структура вашего предприятия и организационно – правовая форма вашего предприятия

#### *План персонала*

Сколько людей и какой квалификации понадобится.

#### *Финансовый план.*

Информация о доходах и затратах, о необходимости инвестиции на начальном этапе.

**Итог работы:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

## Практическая работа №6

### Задание 1.

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Рассказать о фальшивомонетчиках
2. Что такое финансовая пирамида?
3. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
4. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
5. Как следует поступить, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

### Задание 2. Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Во время экономического спада:
  - А) снижается уровень инфляции
  - Б) снижают ставки по банковским вкладам
  - В) растет реальный ВВП
  - Г) растет безработица
2. Во время экономического подъема:
  - А) снижает уровень инфляции
  - Б) снижаются ставки по банковским вкладам
  - В) растет реальный ВВП
  - Г) растет безработица.
3. Правильным поведением во время экономического кризиса является:
  - А) смена места работы
  - Б) вложение средств в паи ПИФов
  - В) покупка недвижимости без привлечения кредитов
  - Г) преждевременный выход на пенсию.
4. Снижение реального объема производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:
  - А) подъема
  - Б) пика
  - В) рецессии
  - Г) в любой фазе экономического цикла.
5. Признаки финансовой пирамиды:
  - А) обещание сверхвысокой доходности
  - В) недостаток средств для воплощения бизнес – идеи
  - Г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников в этот проект.
6. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. наиболее высока угроза мошенничества при оплате:
  - А) в салоне сотовой связи
  - Б) в личном кабинете интернет – банка
  - В) с помощью платёжного терминала на автобусной остановке
  - Г) с помощью платёжного терминала в отделении Почты России.

### Задание 3.

Решите ситуации

1. Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200% годовых. Стоит ли обращаться в эту организацию?
2. Это один из самых распространенных способов незаконного отъема денег у пользователей компьютеров. В случае если вы открыли электронное письмо с вирусом, может произойти блокировка браузера или компьютера. Далее приходит сообщение, что для дальнейшей работы, необходимо отправить смс-сообщение на указанный номер, потом вам придет код и компьютер или интернет-браузер будет разблокирован. В итоге с вашего счета списывается сумма денег, а разблокировать компьютер так и не получится. Что делать в данном случае?
3. Одна из разновидностей интернет-мошенничества: заключается в массовой спам-рассылке электронных писем. Якобы «юрист» сообщает вам, что у вас был далекий родственник и этот родственник оставил вам большое наследство. «Юрист» готов за определенное вознаграждение помочь вам оформить все документы. Что делать в данном случае?
4. Раздается звонок, и под видом близкого родственника мошенник просит срочно положить деньги на телефон или оставить их в оговоренном месте. Ваши действия?
5. Вам звонят из якобы вашего банка, сообщают, что у вас заблокирована карта. Далее просят сообщить данные вашей карточки для разблокировки. Ваши действия?
6. Вы получаете сообщение «Ваш счёт пополнен» и указывается сумма. Как привило, в отправителе значится банк или платежная система. Через небольшой промежуток времени раздается звонок от человека, который случайно вам перевел денежные средства и он просит перевести вам деньги обратно. Ваши действия?
7. Мошенники часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже рыночной. От вас требуется только перевести задаток. Ваши действия?

#### 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

##### **Основная литература:**

О-1 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-400с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О-2 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: методические материалы для преподавателя / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-224с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О-3 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь / А.О. Жданова, Зятков, М.А. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-48 с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О-4 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: учебная программа / А.О. Жданова, Зятков, М.А. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-32 с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

##### **Дополнительная литература:** (перечислить )

Д-1 Лавренова , Е.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь 10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-176с.

Д-2 Киреев А.П. Финансовая грамотность : материалы для учащихся 10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-384с.

Д-3 Лавренова , Е.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей.10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-160с.-(учимся финансовому поведению)

##### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Система федеральных образовательных порталов Информационно - коммуникационные технологии в образовании. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.ict.edu.ru>

2. <https://ru.investing.com>- финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).

3. <https://ru.npfsberbanka.ru>- НПФ «Сбербанк»

4. <https://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант»

## 5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

№ изменения, дата внесения, № страницы с изменением	
Было	Стало
<b>Основание:</b>	
<b>Подпись лица, внесшего изменения</b>	