

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

**РАССМОТРЕНО**

на заседании ЦК  
«Общеобразовательных,  
экономических и транспортных  
дисциплин»

Протокол №5

«09» января 2024 г.

Председатель: А.К. Кузьмина

**Утверждаю:**

Зам. директора по УР

О.В. Папанова

«22» февраля 2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

по практическим (лабораторным) занятиям студентов

учебной дисциплине

***ОП 12 Финансовая грамотность***

***09.02.07. Информационные системы и программирование***

Разработал:  
Зайкина Г.И.

2024г.

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>СТР.</b>
1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	4
3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	5
4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	21
ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЁННЫХ В МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	22

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по практическим (лабораторным) занятиям учебной дисциплины «**Финансовая грамотность**» составлены в соответствии с учебным планом и рабочей программы дисциплины по специальности **09.02.07 Информационные системы и программирование**

Цель проведения практических (лабораторных) занятий: формирование практических умений, необходимых в последующей профессиональной и учебной деятельности.

Методические указания практических (лабораторных) занятий являются частью учебно-методического комплекса по учебной дисциплине и содержат:

- тему занятия (согласно тематическому плану учебной дисциплины);
- цель;
- оборудование (материалы, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал и др.);
- методические указания (изучить краткий теоретический материал по теме практического занятия);
- ход выполнения;
- форму отчета.

В результате выполнения полного объема заданий практических (лабораторных) занятий 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:
- находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов

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).

### **Оценка выполнения заданий практических (лабораторных) занятий**

**«Отлично»** - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

**«Хорошо»** - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

**«Удовлетворительно»** - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

**«Неудовлетворительно»** - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

оформляет отчет в тетради по практическим работам.

В соответствии с учебным планом и рабочей программы дисциплины **«Финансовая грамотность»** на практические (лабораторные) занятия отводится **20 часов**

## **2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

№ п/п	Темы практических занятий	Количество часов
1	Изучение особенностей деятельности банка и особенностей банковских карт	1
2	Изучение особенностей кредитов: когда их брать и как оценивать. Условия и способы получения кредитов. Ознакомление с видами кредитов.	2
3	Изучение прочих услуг банка	1
4	Изучение свойств облигаций и акций	2
5	Формируем инвестиционный портфель.	2
6	Изучение принципов страхования.	2
7	Понятие налоги и их виды. Условия подачи налоговой декларации.	2
8	Изучение работы налоговой службы	2
9	Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание краткого бизнес проекта	4
10	Финансовое мошенничество и меры по его предотвращению.	2

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

#### Практическое занятие № 1

**Тема:** Изучение особенностей деятельности банка и особенностей банковских карт

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

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

#### 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.

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

### **Практическое занятие № 2**

**Тема:** Изучение особенностей кредитов: когда их брать и как оценивать.

Условия и способы получения кредитов. Ознакомление с видами кредитов

**Цель:** освоить способы финансово грамотного поведения при получении кредитов

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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.

**Ход выполнения:**

#### **Задание 1.**

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Почему разным заемщикам банки выдают в кредит одну и ту же сумму под разные проценты:
2. Почему перед обращением в банк за кредитом необходимо оценить своё финансовое состояние и возможности?
3. Как понять, не ухудшите ли вы материальное положение своей семьи, взяв кредит?
4. Дать понятие кредитной истории.
5. Рассказать о микрофинансовой организации.

#### **Задание 2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Обычно самую низкую ставку имеет:  
А) ипотечный кредит;  
Б) микрофинансовый кредит;  
В) потребительский кредит.
2. Не повышает ваши шансы на получение кредита:  
А) наличие залога  
Б) наличие поручителя.  
В) наличие других действующих кредитов на ваше имя.
3. Кредиты физическим лицам могут выдавать  
А) ЦБ РФ  
Б) коммерческие банки  
В) микрофинансовый банк
4. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние :  
А) Только номинальная ставка в контракте  
Б) только комиссия банка  
В) только страхование жизни заёмщика  
Г) все перечисленное (может быть включено)

5 Объектом ипотеки может стать

- А) автомобиль
- Б) квартира или дом.
- В) коммерческое помещение.

**Задание 3.**

Степан Иванов взял потребительский кредит 50 тыс руб под 15% годовых

Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита.

Месяц	Сумма долга в начале месяца	Процентные выплаты за месяц	Ежемесячный взнос на погашение	Сумма долга в конце месяца

**Форма отчета:** оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

**Практическое занятие № 3**

**Тема:** Изучение прочих услуг банка

**Цель:** освоить способы финансово грамотного сбережения денег.

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

**Задание 1.**

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Дать определение паевому инвестиционному фонду (ПИФ).
2. Как пользоваться кредитной картой?
3. Какой дебетовой или кредитной картой вы бы предпочли пользоваться и почему?
4. Что такое обезличенный металлический счет и в каких металлах он может быть открыт?
5. В чем плюсы обезличенного металлического счета по сравнению с обычным сберегательным вкладом?

**Задание 2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Денежные средства, вложенные в ПИФы:
  - А) не входят в ССВ
  - Б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты

- В) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход  
Г) входит в ССВ.
2. Обезличенный металлический счет:  
А) облагается НДС  
Б) не облагается НДС  
В) не застрахован в ССВ  
Г) застрахован в ССВ
3. Кредитная карта предоставляет доступ:  
А) к вашим собственным деньгам на текущем счете  
Б) к счету для ежемесячных взносов по ипотеке или кредиту  
В) к краткосрочным банковским кредитам.  
Г) к долгосрочным банковским кредитам.
4. Дополнительная комиссия с кредитной карты взимается:  
А) при зачислении на нее собственных средств владельца  
Б) при оплате через Интернет  
В) при покупке товаров в магазине  
Г) за снятие наличных.
5. Законодательство РФ разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим::  
А) 14лет  
Б) 16лет  
В) 18лет  
Г) 21года.

**Задание 3.** Решите практическую задачу.

Пенсионерка Мария Ивановна накопила 50 тысяч руб на покупку кухни, в следующем году. Не разобравшись в разных видах вкладов, она положила деньги на 1год на вклад до востребования. Какова сумма упущенной выгоды, если известно, что по вкладу до востребования выплачивается 0,1% годовых, а по сберегательному вкладу -5,5% годовых?

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

**Практическое занятие №4**

**Тема:** Изучение свойств облигаций и акций

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

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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.

**Ход выполнения:**

**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 больший 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, купонным 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 ОО «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%)?

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

**Практическое занятие №5**

**Тема:** Формируем Инвестиционный портфель.

**Цель:** освоить умения и навыки практического использования финансовых инструментов и понятий (соотношение между доходностью и риском)

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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.

**Ход выполнения:**

**Задание 1.**

Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян.
2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость?
3. Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?
4. Какова динамика вложения денег в бизнес?
5. Какой способ вложения свободных денег россиянами остается наиболее стабильным?
6. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «инвестиционный портфель»

**Задание2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Все, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:  
А) роста прибыли компании  
Б) увеличения стоимости собственности компании  
В) роста долгов компании  
Г) увеличение дивидендных выплат акционерам
2. Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:  
А) рост цен на нефть

- Б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
- В) повышение минимального возраста для получения прав до 28 лет

Г) верны все утверждения.

3. В приведенном ниже списке найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий:

- А) фондовый рынок
- Б) индекс фондового рынка
- В) ценные бумаги
- Г) депозитарий.

4. Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи:

- А) организация первичного размещения ценных бумаг
- В) оформление налогового вычета по операциям с ценными бумагами
- Г) установление налогов на доходы, получаемые от продажи ценных бумаг
- Д) организация вторичных торгов ценными бумагами
- Е) эмиссия ценных бумаг.

5. Диверсификация - это

- А) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
- Б) консервативный подход к инвестированию (например использование только сберегательных вкладов в разных банках)
- В) удлинение срока инвестиций (например от 5 лет)
- Г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и из разных стран.

**Задание 3.** Решите практическую задачу.

У вас есть 300 тыс руб, и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Изучив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:

- А) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течении года колеблются на 100%)
- Б) акции компании K, отличающиеся стабильным, но незначительным ростом (за год они выросли на 10%)
- В) облигации компании W имеют гарантированный доход -8% в год.

Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

**Задание 4.** Решите практическую задачу

Ситуация: У Пушкина М,В, имеется на брокерском счете 84000руб Он покупает 20 акций ООО «Ветер» по цене 4000руб за акцию. На его счете, теперь находится 20 акций, и

оставшиеся от сделки 4000. В тот день курс акций вырос на 3% до 4120 руб. за штуку и инвестор решил продать акции. Какова будет выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций? Сколько заработает инвестор на этой операции?

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

### **Практическое занятие №6**

**Тема:** Изучение принципов страхования

**Цель:** изучить принцип страхования.

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

#### **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.

#### **Задание 2.** 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 21000 руб. Через

некоторое время вы поцарапали капот автомобиля – ущерб 9000 руб. Какую сумму ущерба возместит страховщик?

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

### **Практическое занятие №7**

**Тема:** Понятие налоги и их виды. Условия подачи налоговой декларации

**Цель:** Изучить налоги и их виды.

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

**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

**Форма отчета:** оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

### **Практическое занятие №8**

**Тема:** Изучение работы налоговой службы

**Цель:** Изучить налоги и их виды.

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

**Задание 1.** Дать ответы на контрольные вопросы:

1. Кто в РФ. Платит налоги?
2. Что представляет налог на добавленную стоимость?
3. Охарактеризовать налог на доходы физических лиц?
4. Что называется налоговым периодом?
5. Рассказать об имущественном налоге.
6. Дать определение налоговые агенты.
7. К чему может привести не уплата налога?
8. Дать определение идентификационному номеру налогоплательщика
9. Сроки подачи налоговой декларации.
10. Штрафы за несвоевременную подачу налоговой декларации.

**Задание 2.** Выполнить тест:

Отметьте правильный ответ:

1. Налоговый вычет – это:

- А) налог взимаемый с доходов физических лиц
- Б) имущество, подлежащее налогообложению
- В) сумма дохода за вычетом налога
- Г) сумма, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

2. Налоговые вычеты применяются:

- А) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 12%
- Б) к доходам юридических лиц
- В) к расходам государственного бюджета.
- Г) к расходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

3. Максимальная сумма расходов на обучение своего ребёнка, учитываемая при исчислении социального вычета

- А) не более чем 50 тыс руб в год
- Б) не более чем 60 тыс руб в год
- В) не более чем 50 тыс руб в месяц

Г) не более чем 5 тыс руб в год.

4. Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога, - это

А) сбор

Б) пени

В) штраф

Г) пошлина.

5. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов – это:

А) налоговый кодекс

Б) миграционная служба

В) правительство

Г) налоговые органы.

**Задание 3.** Решите задачу

1. Вы устроились на работу . В вашем трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс руб. с последующим повышением : через год 20 тыс руб, еще через год -24 тыс руб. Рассчитайте ваш чистый доход за 3 года. Какую сумму налога вы заплатите за первый, второй и третий год работы .Какова сумма подоходного налога за 3 года вашей работы на предприятии.

2. Вы участвовали в рекламном конкурсе и выиграли 2 млн руб. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько рублей составит сумма налога.

3. Ваша семья владеет земельным участком, кадастровая стоимость которого 300тыс руб. ставка налога на землю, установленная органом местного самоуправления, составляет 0,2% Рассчитайте сумму налога на землю, которую вам необходимо уплатить в этом году?

**Форма отчета:** оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку.

### **Практическое занятие №9**

**Тема:** Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание краткого бизнес проекта

**Цель:** Создание бизнес проекта

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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.

**Ход выполнения:**

**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.

**Задание2.** 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.

**Форма отчета:** Оформить отчет по практической работе, сделать вывод и сдать тетрадь на проверку

### **Практическое занятие №10**

**Тема:** Финансовое мошенничество и меры по его предотвращению

**Цель:** научиться бороться с финансовым мошенничеством

**Оборудование:** раздаточный материал

**Методические указания:** 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

**Ход выполнения:**

**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?

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

## 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 4.1 Основные электронные издания:

О-1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738> (дата обращения: 15.01.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### 4.2 Дополнительные источники:

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)

Д-4. Финансовый портал (данные по финансовым рынкам России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.url: https://ru.investing.com/](http://www.url: https://ru.investing.com/). – 02.02.2024.

Д-5. НПФ «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.url: https://npfsberbanka.ru/](http://www.url: https://npfsberbanka.ru/). – 02.02.2024.

Д-6. Сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.url: https://vip-money.com/](http://www.url: https://vip-money.com/). – 02.02.2024.

Д-7. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.url: https://www.asv.org.ru/?ysclid=ls42ht9ct7568432417](http://www.url: https://www.asv.org.ru/?ysclid=ls42ht9ct7568432417). – 02.02.2024.

**ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В  
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

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