

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КРАСНОЯРСКИЙ КОЛЛЕДЖ ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

РАССМОТРЕНО

методической комиссией
протокол № 10 от «10» июня 2026 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор КГАПОУ «ККОТиП»
_____/Н. В. Журова/
Приказ № 01-49-1П от «10» июня 2026 г.

**ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ
СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

54.02.01 Дизайн (по отраслям)

на базе среднего общего образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

ОПв.02 Основы финансовой грамотности

Зам. директора по УР

_____/_____ /

Красноярск, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|---|
| 1. Пояснительная записка | 3 |
| 2. Общие рекомендации по выполнению и оформлению практических занятий | 4 |
| 3. Методика проведения практических занятий | 5 |
| 4. Содержание практических занятий | 6 |

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания к проведению практических занятий по учебной дисциплине ОПв.02 Основы финансовой грамотности, предназначены для обучающихся СПО по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям).

Уровень профессиональной подготовки по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям), определяемый ФГОС СПО, предусматривает владение практическими навыками выбора материалов для профессиональной деятельности.

Особое значение практические занятия и лабораторные работы имеют при формировании и развитии ОК, освоении умений и знаний.

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|-----------------|---|--|
| ОК 01, ОК 03 | <p>применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> – составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов. – производить оплату с применением различных видов платежных средств. определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей. – выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; – оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. – нормативные основания по защите прав потребителей; – выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке. | <ul style="list-style-type: none"> – структуры семейного бюджета и экономики семьи; – банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование. – расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания. – виды платежных средств. страхование и его виды. – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. – основы предпринимательства. |

2. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практические работы выполняются обучающимися по графику, составленному в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОПв.02 Основы финансовой грамотности.

Результат изучения учебной дисциплины ОПв.02 Основы финансовой грамотности зависит от содержания практических работ, которые соответствуют более глубокому освоению дисциплины, закреплению теоретических знаний и прививают обучающимся практические навыки самостоятельной работы.

Задача практических занятий – закрепить теоретические знания обучающихся.

Согласно учебного плана по специальности и программы учебной дисциплины на практические занятия обучающихся выделено 32 академических часа, из них:

| Наименование раздела, номер и тема практического занятия | Количество часов |
|---|------------------|
| Практическое занятие 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT-анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения) | 2 |
| Практическое занятие 2. Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета. | 2 |
| Практическое занятие 3. Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки. | 2 |
| Практическое занятие 4. Оценка условий и составление депозитного договора. | 2 |
| Практическое занятие 5. Расчет доходности вложений по депозитному счету. | 2 |
| Практическое занятие 6. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения. | 2 |
| Практическое занятие 7. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги» | 2 |
| Практическое занятие 8. Оформление договора на страхование жизни | 2 |
| Практическое занятие 9. Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации. | 2 |
| Практическое занятие 10. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. | 2 |
| Практическое занятие 11. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции. | 2 |
| Практическое занятие 12. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов. | 2 |
| Практическое занятие 13. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение» | 2 |
| Практическое занятие 14. Разработка бизнес-плана | 6 |
| ИТОГО | 32 |

3. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Цель практических занятий: формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Исходя, из поставленных целей в работе будут решаться следующие задачи:

Закрепление знаний по:

- финансовому планированию и управлению личными финансами;
- об инструментах накопления и инвестирования, использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов.

Ознакомиться:

- с договором срочного банковского вклада (депозита);
- с договором страхования жизни;
- оформлением документов на налоговый вычет;
- с методикой расчета процентов по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента;
- со структурой, содержанием и принципами разработки бизнес-плана.

При выполнении практической работы формируются навыки:

- принятия финансовых решений, учета денег;
- управления бюджетом и личными финансами;
- выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;
- планирования пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.

Научиться пользоваться:

- интернет ресурсами и информацией СМИ
- поисковыми системами.

4. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия

Практическое занятие 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения) (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Домашняя бухгалтерия»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Домашняя бухгалтерия».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Найти в Интернет-ресурсах информацию о SWOT–анализе.

Задача № 2. Дать описание основных четырех групп факторов SWOT–анализа.

Задача № 3. Провести SWOT–анализ при планировании семейного бюджета.

Задача № 4. Проанализировать, как можно использовать «силу» для преодоления «слабости» и эффективной защиты от неконтролируемых факторов.

Задача № 5. Составить отчет (заполнить матрицу) и сделать вывод.

ОТЧЕТ

Заполнить матрицу SWOT–анализа:

| Сильные стороны | Возможности |
|-----------------|-------------|
| 1. | 1. |
| 2. | 2. |
| 3. | 3. |
| ... | ... |
| Слабые стороны | Угрозы |
| 1. | 1. |
| 2. | 2. |
| 3. | 3. |
| ... | ... |

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание

Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия

Практическое занятие 2. Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета (2 ч.)

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Домашняя бухгалтерия»;

- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Домашняя бухгалтерия».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задание 1.

Задача № 1. Произвести расчет суммы всех доходов и суммы всех расходов семьи, используя данные таблицы 1.

Задача № 2. Сделать вывод (письменно), используя ответы на вопросы:

1. Охарактеризовать состав семьи.
2. Все ли члены семьи приносят доходы?
3. Рационально ли члены семьи тратят деньги?
4. Какой тип бюджета в данной семье?
5. Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

Таблица 1 – Исходные данные

| Состав семьи | Вид дохода | Сумма, руб. | Статьи расходов | Сумма расходов, руб. |
|--------------|------------|-------------|---------------------|----------------------|
| Мама | З/плата | 20000 | Питание | 9000 |
| Папа | З/плата | 28000 | Коммунальные услуги | 4600 |
| Сын | Стипендия | 750 | Хозяйственные нужды | 2700 |
| Бабушка | Пенсия | 12200 | Услуги | 1000 |
| | | | Одежда | 6000 |
| | | | Мобильная связь | 2100 |
| | | | Увлечения | 3000 |
| | | | Кредиты | 13000 |

Задание 2.

Задача № 1. Оценить бюджет вашей семьи, заполнив таблицы 1, 2.

Задача № 2. Проанализировать расходы семьи, определить тип бюджета и изыскать пути оптимизации распределения денежных средств семьи.

Таблица 1 – Виды доходов вашей семьи

| № п/п | Семейный статус | Возраст | Место работы/учебы | Форма и размер дохода в рублях |
|-------|-----------------|---------|--------------------|--------------------------------|
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |
| ... | | | | |

Таблица 2 – Виды расходов вашей семьи

| Название статьи расходов | Расход, руб. |
|---|--------------|
| 1.Питание | |
| 2.Одежда | |
| 3.Коммунальные услуги (оплата за квартиру, свет, вода) | |
| 4.Хозяйственные товары | |
| 5.Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия | |

| | |
|--|--|
| 6.Сотовая связь | |
| 7.Канцелярские товары | |
| 8.Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.) | |
| 9.Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.) | |
| 10.Кредиты | |
| Итого | |

ОТЧЕТ

1. Заполнить таблицы;
2. Написать вывод по полученным данным.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений

Практическое занятие 3. Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Оценка банка для заключения договорных отношений»;
- научиться производить сбор и оценку информации о банке и основных видах продуктов;
- контроль знаний и умений по теме: «Оценка банка для заключения договорных отношений».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задание 1.

Задача № 1. Решить задачу.

Задача № 2. Сделать вывод о выборе банка, обосновать.

Семья копит деньги на покупку загородного дома. Папа хочет открыть банковский вклад, положив на него 700 000 рублей сроком на 4 года. Два надежных банка, которые выбрал папа, предлагают открыть депозиты под 6% годовых. Банк Гамма предлагает простой процент по вкладам, а банк Бета – вклад с капитализацией процентов. Найдите, на сколько больше денег получит папа, если откроет вклад в банке Бета.

Задание 1.

Задача № 1. Решить задачу.

Задача № 2. Сделать вывод о выборе банка, обосновать.

Банк «А» предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк «Б» предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задачи.
2. Написать вывод, обосновав выбор банка.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 2.2. Банковские депозиты

Практическое занятие 4. Оценка условий и составление Депозитного договора (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Банковские депозиты»;
- изучение содержания договора срочного банковского вклада (депозита);
- контроль знаний и умений по теме: «Банковские депозиты».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита);

Задача № 2. Ответить на вопросы:

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

Договор банковского вклада

г. Красноярск

«26» ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной стороны и Малышко Ивана Леонидовича, именуемый в дальнейшем "Вкладчик" с другой стороны, заключили

(должность, Ф.И.О.) (устава, положения, доверенности)

(Ф.И.О. гражданина)

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;

– вернуть 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;

– вернуть 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. Красноярск, ул. Ленина, д.39
Директор _____
(подпись)
М.П.

Вкладчик:
Малышко Иван Леонидович
Паспортные данные: 7001 896523
Выдан 22.12.1992г. Ленинским РОВД г.
Красноярск
Вкладчик _____

ОТЧЕТ

1. Выполнить задание в письменном виде, заполнив таблицу:

| Элементы | Характеристика |
|------------------------|----------------|
| Вид банковского вклада | |
| Срок вклада (депозита) | |

| | |
|---|--|
| Документы, необходимые для открытия вклада физического лица | |
| Условия досрочного закрытия вклада (депозита) | |
| Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях). | |

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 2.2. Банковские депозиты

Практическое занятие 5. Расчет доходности вложений по депозитному счету (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Депозит»;
- научиться рассчитывать доходность по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента;
- контроль знаний и умений по теме: «Депозит».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить формулы простого и сложного процента;

Задача № 2. Решить задачи, сделать вывод.

Задание 1.

Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02.11.20.. г. банк принимает в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 21 %.

Задание 2.

Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05.10.20.. г. вкладчик заключает банком договор срочного вклада на 20 день, сумма вклада – 20 тыс. руб. Процентная ставка – 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.

Задание 3.

Банк Б предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Сколько заработает Виктор на процентах по депозиту? Ответ дайте в рублях с округлением до двух знаков после запятой.

Задание 4.

Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы).

После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?

Задание 5.

Клиент А открыл в банке вклад на сумму 7700 рублей. По условиям вклада через год он автоматически продлевается на тех же условиях, если клиент не заберет деньги. Проценты по

вкладу начисляются раз в год и прибавляются к текущей сумме вклада. Ровно через год на тех же условиях такой же вклад в том же банке открыл клиент Б. Еще ровно через год клиенты А и Б закрыли вклады и забрали все накопившиеся деньги. При этом клиент А получил на 847 рублей больше клиента Б. Какой процент годовых начислял банк по этим вкладам? Ответ дайте в процентах.

Задание 6.

Иванов сделал вклад в банке А на один год под 12% годовых. Проценты по вкладу начисляются один раз в конце срока. Ровно через год Иванов продлил вклад в банке А на тех же условиях, добавив к вкладу накопленные проценты. Петров сделал вклад в банке Б на один год под 11% годовых. Проценты по вкладу начисляются раз в конце срока. Ровно через год Петров продлил вклад в банке А на один год под 13% годовых, добавив к вкладу накопленные проценты. Кто заработал больше? Какой был средний процент по вкладу Петрова (среднегеометрическое)? Ответ дайте в процентах с округлением до четвертого знака после запятой.

Задание 7.

Вклад 20 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6 месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Задание 8.

Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка - 10,5 % «годовых». Определите наращенную сумму долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле простых процентов.

Задание 9.

Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения. Определите наращенную сумму долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле простых процентов.

Задание 10.

Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов - ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит - 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит - 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

| Месяцы | Р - сумма депозита | I - процентная ставка | t - количество дней начисления процентов | Sp - сумма процентов | S - суммы размещенных денежных средств + начисленные проценты. (2+5) |
|--------|--------------------|-----------------------|--|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задачи.

2. Расчеты представить в письменном виде, данные занести в таблицу.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.
Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.
Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.
Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 2.3. Банковские кредиты

Практическое занятие 6. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Банковские кредиты»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания при расчете графика погашения кредита;
- контроль знаний и умений по теме: «Банковские кредиты».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить понятие банковского кредита;

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

Кредит в сумме 800 тыс. рублей выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Задание 2.

Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 17 088,81 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга он начисляет проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Сколько составит суммарный платеж за первый квартал пользования кредитом в каждом из банков?

Задание 3.

Ольга хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 350 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Ольги после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Ольга сможет полностью выплатить кредит?

Задание 4.

Микрокредитная организация «e-kapusta.ru» предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата должна составить 42 150 рублей. Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента.

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задачи.
2. Расчеты представить в письменном виде.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 2.4. Инвестиции

Практическое занятие 7. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги» (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Инвестиции»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Инвестиции».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить современные инструменты инвестирования;

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 2.

Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько (в рублях с округлением до второго знака после запятой) изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича?

Задание 3.

Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

Задание 4.

Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Надежда или Мария? На сколько?

Задание 5.

Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 3 000 000 рублей под 22% годовых сроком на 12 месяцев. В тот же день ее подруга Мария открыла в банке Б депозит на такую же сумму под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим вкладам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше никуда их не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

После всех описанных операций кто из подруг располагал большей суммой в конце года? На сколько?

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задачи.
2. Расчеты представить в письменном виде.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 3.1. Страхование

Практическое занятие 8. Оформление договора на страхование жизни (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Страхование»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в оформлении договора на страхование;
- контроль знаний и умений по теме: «Страхование».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить требования к оформлению договора на страхование жизни;

Задача № 2. Составить договор страхования жизни.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Дата заключения договора «___» _____ 20___ г.

Место заключения договора _____

_____, именуемый в дальнейшем «Страховщик», лицензия N_____, выданная _____ (наименование органа), в лице _____ (Ф.И.О., должность), действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (Ф.И.О., паспортные данные, адрес проживания гражданина), именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему Договору Страховщик обязуется при наступлении обусловленного в Договоре страхового случая в отношении лица, указанного в Договоре (далее по тексту – «Застрахованное лицо»), выплатить Застрахованному лицу страховую сумму в размере, предусмотренном Договором, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором.

1.2. Застрахованным лицом является _____ (Ф.И.О.).

1.3. Страховщик – страховая компания, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с выданной Министерством финансов Российской Федерации лицензией.

1.4. Страхователь — физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховым случаем по настоящему Договору признается _____ (событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату).

2.2. Страховщик обязан:

2.2.1. В течение __ дней с момента заключения настоящего Договора выдать Страхователю или Застрахованному лицу страховой полис.

2.2.2. В случае утраты Страхователем или Застрахованным лицом в период действия настоящего Договора страхового полиса выдать им на основании письменного заявления дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

2.2.3. Предоставлять Страхователю и Застрахованному лицу всю необходимую информацию, связанную с исполнением настоящего Договора.

2.2.4. При наступлении страхового случая выплатить страховую сумму в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.3. Страховщик имеет право:

2.3.1. Запрашивать у Страхователя и Застрахованного лица информацию и сведения, связанные с настоящим Договором.

2.3.2. Проверять любую сообщаемую ему Страхователем, Застрахованным лицом и наследниками Застрахованного лица, а также ставшую известной Страховщику информацию, которая имеет отношение к настоящему Договору.

2.3.3. В случае нарушения Страхователем, Застрахованным лицом и/или наследниками Застрахованного лица обязанностей, предусмотренных пп.

2.4.2 настоящего Договора, при принятии решения о выплате страховой суммы не принимать во внимание сообщенные Страховщиком (Застрахованным лицом) сведения, имеющие отношение к настоящему Договору.

2.4. Страхователь обязан:

2.4.1. Сообщить Страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику.

2.4.2. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственной проверки информации, связанной с настоящим Договором, и представлять все необходимые документы и иные доказательства.

2.4.3. Уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.5. Обязанности Страхователя, установленные пп. 2.4.1, 2.4.2 настоящего Договора, подлежат исполнению также Застрахованным лицом.

2.6. Страхователь имеет право:

2.6.1. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

2.7. Застрахованное лицо и его наследники имеют право предъявлять те же требования к Страховщику, что и Страхователь.

2.8. При предъявлении Застрахованным лицом или его наследниками требований о выплате страховой суммы Страховщик вправе требовать от них выполнения обязанностей по настоящему Договору, лежащих на Страхователе, но не выполненных им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей несут соответственно Застрахованное лицо или его наследники. Страховщик не вправе принудить указанных лиц выполнять обязанности Страхователя.

2.9. Страховое покрытие не распространяется на:

- умышленные действия Страхователя;
- умышленные действия потерпевших третьих лиц, направленные на наступление страхового случая;
- убытки Страхователя, возникшие в результате сообщения Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- убытки Страхователя, возникшие в результате совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- действия Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- требования о возмещении вреда, причиненного имуществу работников Страхователя;
- требования о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- требования, заявленные на основании договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем;
- требования о возмещении морального вреда;
- любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

3. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

3.1. Страховая премия по настоящему Договору составляет __ рублей.

3.2. Страховая премия, указанная в п. 3.1 настоящего Договора, уплачивается Страхователем в рассрочку путем внесения страховых взносов в следующем порядке и в следующие сроки: ____.

3.3. Страхователь может в любое время внести всю оставшуюся часть премии или вносить денежные суммы в счет последующих периодов выплаты премии.

3.4. Страховая премия уплачивается Страхователем путем внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика.

3.5. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе из страховой суммы вычесть сумму просроченного страхового взноса.

3.6. Обязанность по уплате страховой премии считается исполненной с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (с момента списания денежных средств с расчетного счета Страхователя).

4. ВЫПЛАТА СТРАХОВОЙ СУММЫ

4.1. Страховая сумма устанавливается в размере __ рублей.

4.2. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страховой суммы Застрахованному лицу в течение __ после получения и составления всех необходимых документов, указанных в настоящем Договоре.

4.3. В случае смерти Застрахованного лица после наступления обусловленного настоящим Договором страхового случая, при условии, что Застрахованное лицо к моменту своей смерти не

получило причитающуюся ему страховую сумму, выплата производится наследникам Застрахованного лица.

4.4. При наступлении страхового случая Застрахованным лицом для получения страховой суммы представляются следующие документы: а) полис; б) заявление о выплате страховой суммы; в) документ, удостоверяющий личность; г) _____.

4.5. В случае, когда страховая сумма выплачивается наследникам Застрахованного лица, наследники представляют: а) полис; б) документы, удостоверяющие личность; в) свидетельство о смерти Застрахованного лица или его заверенную копию; г) документы, удостоверяющие вступление в права наследования; д) _____.

4.6. Страховая сумма выплачивается Страховщиком в следующем порядке: _____.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае нарушения Страховщиком срока выплаты страховой суммы, установленного п. 4.2 настоящего Договора, получатель страховой суммы вправе предъявить Страховщику требование об уплате неустойки в размере ____% от не выплаченной в срок страховой суммы за каждый день просрочки.

5.2. В случае нарушения Страхователем срока внесения очередного страхового взноса, установленного п. 3.2 настоящего Договора, Страховщик вправе предъявить Страхователю требование об уплате неустойки в размере ____ % от суммы неуплаченного страхового взноса за каждый день просрочки.

5.3. Взыскание неустойки не освобождает Сторону, нарушившую настоящий Договор, от исполнения обязательств в натуре.

5.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, установленных настоящим Договором, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования (п. 11.3 настоящего Договора).

6. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Застрахованное лицо может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

6.2. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить размер страховой суммы. При этом подлежит уплате дополнительный страховой взнос в размере и порядке, предусмотренных соглашением Сторон.

6.3. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право уменьшить размер страховой суммы. В этом случае Страхователю подлежит возврату излишне уплаченная часть страховой премии пропорционально уменьшению страховой суммы.

6.4. Если Застрахованное лицо или его наследники предъявили требования к Страховщику, настоящий Договор не может быть изменен без письменного согласия лиц, предъявивших требования.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор заключен на срок до ____ и вступает в силу с момента подписания.

7.2. Окончание срока настоящего Договора, установленного п. 7.1 Договора, не освобождает Стороны от исполнения обязанностей, возникших в период его действия, и от ответственности за нарушение Договора.

8. ОКОНЧАНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор прекращается досрочно в случае смерти Страхователя или Застрахованного лица, если смерть кого-либо из указанных в настоящем пункте лиц наступила до наступления страхового случая.

8.2. Страхователь вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее чем за ____ дней до даты предполагаемого расторжения.

8.3. Договор может быть досрочно расторгнут на основании письменного соглашения Страховщика и Страхователя, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему, сведения о Страхователе, Застрахованном лице, состоянии их здоровья, об их имущественном положении, а также иная информация, полученная Страховщиком в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте настоящего Договора, будут разрешаться путем переговоров на основе действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов Стороны передают их для разрешения в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

11.2. Все уведомления и сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме.

11.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования N _____ от _____,

утвержденными Страховщиком (вариант: объединением страховщиков _____), на основании которых заключен настоящий Договор. Правила страхования прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью. Правила страхования вручаются Страховщиком Страхователю и Застрахованному лицу, о чем в Договоре делается пометка, удостоверяемая подписями указанных лиц.

11.4. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых находится у Страхователя, второй — у Страховщика, третий — у Застрахованного лица.

12. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страхователь: _____ Страховщик: _____
(ФИО) (ФИО)

Правила страхования вручены: _____ «__» _____ г.

ОТЧЕТ

1. Составить договор страхования жизни.
2. Данные вставить в предложенную форму договора.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 — основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 — имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 — требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 4.1. Налоги

Практическое занятие 9. Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации (2 ч.).

Цель занятия:

— обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Налоги»;

- формирование способности и готовности использовать теоретические знания для расчета земельного налога и заполнения налоговой декларации;
- контроль знаний и умений по теме: «Налоги».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить методику расчета земельного налога;

Задача № 2. Найти в интернет-ресурсах форму налоговой декларации и заполнить ее.

Задание 1.

Компания, зарегистрировавшая 21.01.2022 право собственности на земельный участок, узнала его кадастровую стоимость на начало года (980 000 руб.) и ставку налога (1,5%), действующую в соответствующей местности (из местного земельного НПА). Льготы или повышающие коэффициенты этим НПА не предусмотрены.

Рассчитать земельный налог на 2022 год.

Задание 2.

Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2004 г. составляла 9 коп. за 1 м².

Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2005 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2004 г. в 2 раза.

Задание 3.

Предприятие расположено в черте города Севастополя на землях воинских формирований. Рассчитать налог на землю, если известно, площадь земельного участка составила 15 гектар. Денежная оценка за 1 гектар 12000 руб.

Задание 4.

Туристская фирма приобрела в собственность земельный участок под создание туристской базы, на котором в течение года возводит здания для приема туристов. Площадь земельного участка составляет 2 200 м². Удельный показатель кадастровой стоимости земельного участка – 1 000 руб./м².

Определить: сумму налога, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

ОТЧЕТ

1. Расчеты оформить в письменном виде.

2. Заполнить налоговую декларацию.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 4.1. Налоги

Практическое занятие 10. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета (2 ч.)

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Налоги»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в оформлении документов на налоговый вычет;
- контроль знаний и умений по теме: «Налоги».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить требования к оформлению документов на налоговый вычет;

Задача № 2. Изучить методику расчета размера налогового вычета;

Задача № 2. Решить задачу

Задание 1. Заполнить таблицу

| Облагаемые НДФЛ доходы | Доходы, не облагаемые НДФЛ |
|------------------------|----------------------------|
| 1 | 1 |
| 2 | 2 |
| 3 | 3 |
| 4 | |
| 5 | |
| 6 | |
| 7 | |

Задание 2.

Богданов Евгений Петрович работает в ООО «Протон» и получает зарплату 35 000 руб. ежемесячно. Он имеет двух детей 14 и 16 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

Задание 3.

Иванова Анна Степановна работает в ООО «Колос» и получает зарплату 28 000 руб. ежемесячно. Она имеет трех детей 7, 12 и 15 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев она имеет право на стандартные вычеты?

Задание 4.

Зайцев Иван Андреевич работает в ООО «Ударник» и получает зарплату 32 000 руб. ежемесячно. Он имеет одного ребенка 10 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

Задание 5.

Степанова Ирина Ивановна работает в ООО «Зеленый луг» и получает зарплату 22 000 руб. ежемесячно. Она имеет одного ребенка-инвалида. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев она имеет право на стандартные вычеты?

Задание 6.

За прошлый год доход Антона составил:

- стипендия - 20 000 руб.;
- зарплата - 50 000 руб.;
- подарок от родителей - 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

Задание 7.

На основании данных, представленных в таблице, рассчитать сумму НДФЛ и окончательную сумму к выплате заработной платы управленческого персонала ООО «Рассвет». Отчетный период отработан персоналом полностью.

| ФИО | Оклад, руб. | Премия, % от оклада | Примечание |
|--------------|-------------|---------------------|--|
| Иванов П.П. | 17 300 | 38 | 3 ребенка: 12 лет, 15 лет, 18 лет |
| Петрова Н.Н. | 19 500 | 12 | 1 ребенок: 18 лет (студент очного отделения) |

Задание 8.

Ольга Петровна купила квартиру за 3 500 000 руб. Ее зарплата составляет 900 000 руб. в год. Какую сумму НДФЛ в итоге уплатит Анна Петровна с учетом максимального налогового вычета?

Задание 9

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 25 000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

ОТЧЕТ

1. Расчеты оформить в письменном виде.
2. Заполнить налоговую декларацию.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции

Практическое занятие 11. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции (2 ч.)

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Расчетно-кассовые операции»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Расчетно-кассовые операции».

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить требования к заполнению документов по расчетно-кассовым операциям;

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

Заполните таблицу 1

| Наличная форма оплаты | | Безналичная форма оплаты | |
|-----------------------|------------|--------------------------|------------|
| преимущества | недостатки | преимущества | недостатки |
| | | | |

Заполните таблицу 2

| Дебетовая карта | | Кредитная карта | |
|-----------------|------------|-----------------|------------|
| достоинства | недостатки | достоинства | недостатки |
| | | | |

Задание 2.

Александр решил приобрести новый телефон. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 30 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод - 2%. Какая сумма будет списана с банковской карты Александра?

Задание 3.

Вам нужно обменять 1000 долларов на рубли. Один банк предлагает курс продажи - 75,2 руб., курс покупки - 74,1 руб. Другой банк предлагает курс продажи - 74,6 руб., курс покупки - 73,80 руб. В каком банке выгоднее купить валюту?

Задание 4.

Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.

2. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее – вдруг найдется.

3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.

4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задач.

2. Расчеты представить в письменном виде.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 6.1. Пенсия

Практическое занятие 12. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Пенсия»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении расчетов размера пенсии;

– контроль знаний и умений по теме: «Пенсия»

Задача № 1. Изучить методику расчета размера пенсии;

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

Бабушка Пети работает в научно-исследовательском институте и имеет оклад в размере 45 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 7500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Пети за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Задание 2.

Папа Юры имеет оклад в размере 82000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних шести месяцев года он получает премию в размере 10 500 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые получит папа Юры за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Задание 3.

Дедушка Антона в 2018 году обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 38 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 141 балл. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году равна 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Задание 4.

Бабушка Юрия в 2018 году обратилась за назначением страховой пенсии через 10 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 29 лет. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 121 балл. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 10 годах (120 месяцах) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 2,32$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 2,11$. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году составляет 81,49 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задач.
2. Расчеты представить в письменном виде.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.
Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.
Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.
Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 7.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Практическое занятие 13. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение» (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Пирамиды и финансовое мошенничество»;

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Решить кейс «Заманчивое предложение».

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11. Ответить на вопрос: Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2.

Знакомый просит вас об «одолжении» - стать поручителем своего товарища, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3.

Вам срочно нужны деньги в размере 20 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 30 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 4.

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 5.

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений - 20 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Задание 6.

Ответьте на вопросы:

- 1) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
- 2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
- 3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

ОТЧЕТ

1. Выполнить задания.

2. Отчет представить в письменном виде.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Тема 8.1. Предпринимательство

Практическое занятие 14. Разработка бизнес-плана (6 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Предпринимательство»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в разработке бизнес-плана;
- контроль знаний и умений по теме: «Предпринимательство»;

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу в малых группах.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить структуру бизнес-плана;

Задача № 2. Разработать презентацию, подготовить доклад.

Задание 1.

В рамках практического занятия обучающиеся готовят устный доклад и презентацию своей бизнес-идеи в виде упрощенного бизнес-плана. Методические указания по защите бизнес-плана: Бизнес-план обучающихся направлен на комплексное рассмотрение и обоснование возможностей по реализации предпринимательской идеи. Обучающиеся обязаны объективно оценить внешние и внутренние условия, определить ресурсы, необходимые для достижения цели и доказать эффективность выбранной идеи. Бизнес-план оформляется в виде презентации, сопровождающейся устным докладом. Допускается групповая разработка проекта (не более трех человек). В процессе подготовки и защиты обучающимся необходимо представить: описание товара (услуги); оценку рынков сбыта и сложившегося уровня конкуренции; календарный план выполнения проекта; план производства продукции; организационный план; маркетинговый план; анализ рисков и разработку мероприятий по их нейтрализации; финансовый план, обосновывающий безубыточность бизнеса. После каждого выступления происходит обсуждение бизнес-плана, где одноклассники задают вопросы.

ОТЧЕТ

1. Оформить отчет в виде презентации.
2. Подготовить устный доклад.

Критерии оценивания отчета:

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования: задание раскрыто полностью.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; имеются упущения в оформлении.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований.

Оценка 2 – требования не выполнены, обнаруживается существенное непонимание.

Информационное обеспечение реализации программы учебной дисциплины

1. Основные печатные издания

1. Жданова, А. О., Савицкая, Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 176 с. — ISBN 978-5-535-05789-1.
2. Жданова, А. О., Зятыков, М. А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование / А. О. Жданова, М. А. Зятыков. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 128 с. — ISBN 978-5-535-10115-8.

2. Основные электронные издания

1. Жданова, А. О., Савицкая, Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 176 с. — ISBN 978-5-535-05789-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/501154>
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901>

3. Дополнительные источники

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>