

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ**  
**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**  
**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
**«КРАСНОЯРСКИЙ КОЛЛЕДЖ ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И**  
**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

**РАССМОТРЕНО**

методической комиссией  
протокол № 10 от 20.06.2025 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Директор КГБПОУ «Красноярский колледж  
отраслевых технологий и  
предпринимательства»

\_\_\_\_\_/Н. В. Журова/  
Приказ № 01-61-1П от 30.06.2025 г.

**ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ**  
**СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

**38.02.08 ТОРГОВОЕ ДЕЛО**

на базе основного общего образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Зам. директора по УР \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись ФИО

Красноярск, 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	3
2. Общие рекомендации по выполнению и оформлению практических занятий и лабораторных работ	6
3. Методика проведения практических занятий и лабораторных работ	7
4. Содержание практических занятий	8

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания к проведению практических занятий и лабораторных работ по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности», предназначены для обучающихся СПО по специальности 38.02.08 «Торговое дело».

Уровень профессиональной подготовки по специальности 38.02.08 «Торговое дело», 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	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории

	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять источники финансирования	профессионального развития и самообразования; основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06	описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК 07	соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.	правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.
ОК 08	выполнять комплекс профилактических и оздоровительных упражнений перед началом работы и в течение рабочего дня; внедрять короткие физические практики и дыхательные упражнения для восстановления сил; проводить самотестирование и распознавать признаки переутомления или ухудшения здоровья; соблюдать технику выполнения упражнений и рекомендации по нагрузкам.	знание влияния регулярных физических упражнений на здоровье и работоспособность; знание техники выполнения упражнений и правил безопасной практики; понимание принципов постепенного увеличения нагрузки, восстановления и отдыха; знание способов самотестирования, использования индикаторов физического состояния.

<p>ОК 09</p>	<p>находить и отбирать необходимую информацию из профессиональной документации на государственном и иностранном языке; анализировать и оценивать полученную информацию, выделять ключевые моменты и структурировать её; умение выделять и систематизировать релевантную информацию из разных источников</p>	<p>знание методов поиска информации в профессиональных документах; понимание правил анализа и оценки достоверности информации; знание основ законодательства, стандартов, нормативных актов, регулирующих сферу деятельности; знание требований к оформлению и ведению документации на русском и иностранном языке; знание основных профессиональных терминов и фраз на государственном и иностранном языках, используемых в документации; знание существующих электронных платформ, баз данных, электронных библиотек и справочников для поиска профессиональной информации</p>
--------------	---	--

## 2. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Практические работы выполняются обучающимися по графику, составленному в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

Результат изучения учебной дисциплины СГ.05 «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 18 академических часов, из них:

Наименование раздела, номер и тема практического занятия	Количество часов
Практическое занятие №1. Составление списка личных активов (доходов).	2*
Практическое занятие № 2 Тест по теме: «Личное финансовое планирование» и «Источники денежных средств семьи».	1*
Практическое занятие №3. Составление сметы расходов	2*
Практическое занятие №4. Тест «Контроль семейных расходов».	1*
Практическое занятие 5. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	2*
Практическое занятие 6. Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения.	1*
Практическое занятие 7. Расчет уровня инфляции. Определение потребительской корзины.	1*
Практическое занятие 8. Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита.	2*
Практическое занятие 9. Работа в онлайн-калькуляторе банка. Формирование кредитного портфеля.	1*
Практическое занятие 10. «Заключение договора аренды банковской ячейки».	1*
Практическое занятие 11. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков.	2*
Практическое занятие 12. Расчет страховой части пенсионного обеспечения.	1*
Практическое занятие 13. Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая.	1*
<b>ИТОГО:</b>	<b>18*</b>

### **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 1.2. Личное финансовое планирование

#### Практическое занятие №1. Составление списка личных активов (доходов) (2ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Личное финансовое планирование»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания при составлении списка личных активов (доходов);
- контроль знаний и умений по теме: «Личное финансовое планирование».

#### 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 группах доходов и их содержании.

Задача № 2. Провести анализ активов (доходов) семьи.

Задача № 3. Составить отчет (заполнить таблицу) и сделать вывод.

#### ОТЧЕТ

Таблица – Активы (доходы) семьи

Члены семьи	Группа доходов	Содержание (за что?)	Вид дохода (наличный/безналичный)

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 1.2. Личное финансовое планирование

#### Практическое занятие № 2 Тест по теме: «Личное финансовое планирование» и «Источники денежных средств семьи» (1 ч.).

Цель занятия:

- контроль знаний и умений по теме: «Личное финансовое планирование».

#### ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: ручка, компьютер (при условии онлайн-тестирования)

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Пройти тест;

Задача № 3. Составить отчет (заполнить таблицу).

#### ОТЧЕТ

Таблица – Ответы по тесту

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

**Критерии оценивания:**

Оценка «2» - при выполнении теста менее 7 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 8-10 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 11-14 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 15 правильных ответов.

**Тест**

1. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

2. Какая самая распространенная форма заработной платы:

- а) сдельная
- б) понедельная
- в) помесечная

3. Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная
- б) фактическая
- в) премиальная

4. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:

- а) грант
- б) премия
- в) гонорар

5. Кто получает пенсию:

- а) матери по уходу за ребенком
- б) пожилые люди
- в) нетрудоспособные граждане

6. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:

- а) встать на учет на биржу труда
- б) оформить трудовую книжку
- в) разместить свое резюме

7. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

8. Рантье -это прослойка людей, которые:

- а) живут на проценты от банковских вкладов
- б) не имеют никаких доходов
- в) занимаются умственным трудом

9. Продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять:

- а) не более 5 часов
- б) не более 2,5 часа
- в) не более 6 часов

10. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семье.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

11. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

12. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

13. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

- а) пособие по уходу за ребёнком
- б) доходы семьи
- в) проценты от банковского вклада

14. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка. +
- б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

15. Доходом семьи НЕ является:

- а) зарплата
- б) плата за квартиру
- в) стипендия

### **Тема 1.3. Контроль семейных расходов**

#### **Практическое занятие №3. Составление сметы расходов (2 ч.).**

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Контроль семейных расходов»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания при составлении сметы расходов;
- контроль знаний и умений по теме: «Контроль семейных расходов».

#### *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 группах расходов и их содержании.  
 Задача № 2. Провести анализ расходов семьи.  
 Задача № 3. Составить отчет (заполнить таблицу) и сделать вывод.

### ОТЧЕТ

Таблица – Расходы семьи

Группы расходов	Содержание

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 1.3. Контроль семейных расходов

**Практическое занятие №4.** Тест «Контроль семейных расходов» (1 ч.).

Цель занятия:

– контроль знаний и умений по теме: «Контроль семейных расходов».

### ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА

Материально-техническое оснащение

Оборудование: ручка, компьютер (при условии онлайн-тестирования)

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Пройти тест;

Задача № 3. Составить отчет (заполнить таблицу).

### ОТЧЕТ

Таблица – Ответы по тесту

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 5 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 6-7 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 8-9 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 10 правильных ответов.

Тест

1. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

2. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

3. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

4. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть

- а) содержание сына в детском саду
- б) заработная плата родителей
- в) пенсия бабушки

5. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг. +
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

6. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

7. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты по взятому кредиту
- в) проценты от банковского вклада

8. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) посещение занятий по фитнесу

9. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

10. Лучшим считается бюджет, в котором:

- а) доходы равны расходам
- б) доходы меньше расходов
- в) доходы больше расходов

#### **Тема 1.4. Семейный бюджет**

**Практическое занятие 5.** Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса (2 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Семейный бюджет»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в составлении текущего и перспективного личного (семейного) бюджета;
- контроль знаний и умений по теме: «Семейный бюджет».

#### *ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА*

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Составить текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оценить свой баланс;

Задача № 2. Проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения, разобрать причину отклонений;

Задача № 3. Составить отчет (заполнить таблицу).

#### **ОТЧЕТ**

1. Выполнить задание в письменном виде, заполнив таблицу «Структура личного (семейного) бюджета»

Таблица – Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма, руб.	Статьи расхода	Сумма, руб.
Постоянные:		Постоянные:	
Разовые:		Переменные:	
Общий доход		Общий расход	

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. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций**

**Практическое занятие 6.** Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения (1 ч.).

Цель занятия:

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

### *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; расчет процентов по банковскому вкладу;

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 с банком договор срочного вклада на 20 дней, 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	P - 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 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

**Практическое занятие 7.** Расчет уровня инфляции. Определение потребительской корзины (1 ч.).

Цель занятия:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по данной теме;
- научиться рассчитывать уровень инфляции и определять потребительскую корзину;
- контроль знаний и умений по теме данной теме.

### 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 инфляции и методы ее расчета, понятие и состав потребительской корзины;

Задача № 2. Решить задачи, сделать вывод.

Задание 1.

Номинальный ВВП равен 3888 ден. ед., реальный ВВП – 3600 ден. ед. Определить сколько составит темп инфляции за год.

Задание 2.

Номинальный ВВП возрос на 12%, а реальный ВВП на 7%. Найти уровень инфляции.

Задание 3.

Уровень инфляции за два месяца равен 44%. На сколько процентов в среднем росли цены каждый месяц?

Задание 4.

Определить уровень инфляции за два месяца, если в январе цены выросли на 10%, а в феврале еще на 20%.

Задание 5.

Уровень инфляции в марте составил 2%, в апреле –1%, в мае –3%. Необходимо рассчитать индекс инфляции за рассматриваемый период.

Задание 6.

Каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задание 7.

В потребительской корзине имеются только 2 продукта: хлеб и молоко. В базовом году стоимость хлеба в потребительской корзине в 3 раза превышала стоимость молока. За 7 лет хлеб подорожал на 40%, а молоко – на 60%. Найти индекс потребительских цен.

Задание 8.

Потребительская корзина средней российской семьи в 2001 г. составляла 2725 руб. в мес., а такая же корзина в 2005 г. стоила уже 4100 руб. в мес. (в текущих ценах). Потребительская корзина товаров и услуг, приобретаемых в 2005 г. стоила 3989 руб. в мес. (в ценах 2001 г.), тогда как такая же корзина в ценах 2001 г. стоила 2492 руб. в мес. Рассчитайте индекс потребительских цен для 2005 г., принимая за базисный 2001 г.

### ОТЧЕТ

1. Выполнить решение задачи.
2. Расчеты представить в письменном виде, сделать выводы.

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.Банковская система РФ**

**Практическое занятие 8.** Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита (2 ч.).

Цель занятия:

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

### *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, «проценты по кредиту»;

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 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 2.2.Банковская система РФ.**

**Практическое занятие 9.** Работа в онлайн-калькуляторе банка. Формирование кредитного портфеля (1 ч.).

Цель занятия:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Банковская система РФ»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Банковская система РФ».

### *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 и структуру банковского портфеля;

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1. Рассчитать структуру кредитного портфеля банка «Х», заполнив таблицу.

Таблица – Структура кредитного портфеля «Х» банка

Наименование показателя	2020 г.					
	млн.руб.	удельный вес, %	млн.руб.	удельный вес, %	млн.руб.	удельный вес, %
Кредитный портфель, всего В том числе:	185656	100,00	144107	100,00	116087	100,00
кредиты физическим лицам	182334		141239		111069	
кредиты предприятиям и организациям	3322		2868		5018	
просроченная задолженность	22736		23044		26845	

### 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 2.2. Банковская система РФ.**

### **Практическое занятие 10. «Заключение договора аренды банковской ячейки» (1 ч.).**

Цель занятия:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Банковская система РФ»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Банковская система РФ».

### *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 договор аренды банковской ячейки;

Задача № 2. Изучить структуру договора аренды банковской ячейки.

Задание 1. Изучить обязанности, права, ответственность Банка и Арендатора при составлении договора аренды банковской ячейки.

### **ОТЧЕТ**

1. Выполнить задания.

2. Отчет представить в письменном виде, заполнив таблицу:

Пункты в договоре	Банк	Арендатор
1. Обязанности сторон		
2. Права сторон		
3. Ответственность сторон		

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. Финансовые риски и способы защиты от них**

**Практическое занятие 11. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков (2 ч.).**

Цель занятия:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Финансовые риски и способы защиты от них»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в

выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Финансовые риски и способы защиты от них»;

### *ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА*

Материально-техническое оснащение

Оборудование: компьютер, тетрадь, ручка, выход в Интернет

Характер выполнения работы: обучающиеся выполняют работу индивидуально.

Практические задания:

Задача № 1. Изучить способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде, способы сокращения финансовых рисков

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 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.**

### **Практическое занятие 12. Расчет страховой части пенсионного обеспечения (1 ч.).**

Цель занятия:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении расчетов размера пенсии;

– контроль знаний и умений по теме: «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости».

### *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 страховой части пенсионного обеспечения;

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  $K1 = 2,32$ , для фиксированной выплаты к пенсии  $K2 = 2,11$ . 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 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

**Практическое занятие 13.** Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая (1ч.).

Цель занятия:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Страхование как способ сокращения финансовых потерь»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении расчетов страхового возмещения при наступлении страхового случая;

– контроль знаний и умений по теме: «Страхование как способ сокращения финансовых потерь».

## *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 страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Задача № 2. Решить задачу.

Задание 1.

Страховая оценка имущества составила 100 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования - 80 000 рублей. Ущерб составил 90 000 рублей. Определить сумму страхового возмещения, если заключен договор страхования по системе 1 риска.

Задание 2.

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль.

Розничная цена автомобиля 100 000 рублей. Износ на день заключения договора - 20 %. От автомобиля остались детали на сумму 20 400 рублей, а с учетом их обесценения - 16 040 рублей. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2 100 рублей.

Определить ущерб и страховое возмещение, если

- а) автомобиль застрахован в полном объеме,
- б) автомобиль застрахован на 60 000 рублей.

Задание 3.

Женщина 10.10.2001 года решила застраховаться от несчастного случая на год на сумму 5 000 рублей. Должность - бухгалтер. В результате дорожно-транспортного происшествия получила травму, срок лечения - 70 дней, после чего присвоена третья группа инвалидности. Несчастный случай произошел через полгода после заключения договора страхования. После получения страхового возмещения женщина решила уехать в другой город. Резерв - 80 %. Определить сумму страхового возмещения после расторжения договора.

**Задание 4.**

Исчислить годовую ставку на дожитие для лица в возрасте 40 лет, заключившего договор страхования на 4 года на сумму 10 000 рублей.

**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.

## Информационное обеспечение реализации программы учебной дисциплины

### Основные печатные издания

1. Голубева, Т. М. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. — 256 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-857-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1780132>
2. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491909>
3. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для спо / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татарина. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/221180>
4. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492915>
5. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495196>

### Дополнительные источники

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>
4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт: <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
6. Группа "Московская Биржа". Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>  
Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка [https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy\\_v\\_ckki/](https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/)