

Министерство образования и науки Республики Марий Эл
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Республики Марий Эл
«Йошкар-Олинский техникум сервисных технологий»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для студентов по выполнению практических работ по дисциплине
ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

40.02.01 Право и организация социального обеспечения

РАССМОТРЕННО

на заседании ПЦК общеобразовательных и
социально-гуманитарных дисциплин

Председатель ПЦК И.А. Галямова / И.А. Галямова /

Протокол № 1 от « 30 » 08 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Н.П. Житомирова / Н.П. Житомирова /

« 30 » 08 2023 г.

Рецензенты:

1) Петрова В.Н., преподаватель высшей квалификационной категории
ГБПОУ Республики Марий Эл «ЙОТСТ», методист

Методические указания для студентов по выполнению практических работ.

Изложен ход практических работ, приведены задания для выполнения практических работ, контрольные вопросы, справочный материал, план отчета. Методические указания предназначены в первую очередь для студентов, а также преподавателей учреждений среднего профессионального образования

Введение

Результаты освоения учебной дисциплины:

уметь:

- У1. применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;
- У2. составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;
- У3. производить оплату с применением различных видов платежных средств;
- У4. определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.;
- У5. выбирать продукты страхования;
- У6. оформлять налоговую декларацию;
- У7. оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;
- У8. применять нормативные основания по защите прав потребителей;
- У9. выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке;

знать:

- З1. структуру семейного бюджета и экономики семьи;
- З2. банковскую систему и предлагаемые ею продукты: кредит и депозит, инвестирование;
- З3. расчетно-кассовые операции, дистанционные формы банковского обслуживания;
- З4. виды платежных средств;
- З5. виды страхования;
- З6. налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- З7. правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- З8. признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Освоение учебной дисциплины должно способствовать формированию следующих **общих и профессиональных компетенций:**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в

профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Перечень практических занятий

№	Практическое занятие	Кол-во часов
1	Практическая работа № 1. Составление личного финансового плана и бюджета.	2
2	Практическая работа №2 Оценка банка и обоснование оценки. (<i>Решение ситуационной задачи</i>)	2
3	Практическая работа №3 Оценка условий и составление Депозитного договора.	2
4	Практическая работа № 4. Решение ситуационных задач	2
5	Практическая работа № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2
6	Практическая работа № 6. Оформление договора страхования жизни	2
7	Практическая работа № 7. Расчет налогового вычета	2
8	Практическая работа № 8. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в	2

	банке»	
9	Практическая работа № 8 Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»	2
10	Практическая работа № 10. Финансовый квиз (интеллектуальная командная игра)	2
	Итого	20

Практическая работа № 1.

Составление личного финансового плана и бюджета.

Цель работы: научиться планировать личные доходы и расходы

Задание: определите свои личные / семейные доходы и расходы и заполнить таблицу «Расчет семейного бюджета» на основании информации о доходах и расходах своей семьи. Сделайте вывод о сбалансированности вашего бюджета.

Расчет семейного бюджета

Статья расходов	Сумма, руб.	Статья доходов	Сумма, руб.
1. Питание			
2. Коммунальные платежи			
.....			
.....			
Итого:			

Вывод:.....

Практическая работа №2

Оценка банка и обоснование оценки.

(Решение ситуационной задачи)

Цель работы: формировать умения работы с информацией о банковских продуктах, развивать аналитическое мышление.

Задание: прочитайте ситуационную задачу, проанализируйте ситуацию, предложите пути решения и обоснуйте свой выбор.

Александр решил приобрести автомобиль, т.к. он работает торговым представителем и очень нужен по работе. На покупку копить придется долго, а автомобиль необходим срочно. Александр является зарплатным клиентом банка ПАО ВТБ и решил воспользоваться банковским кредитом. Какой кредит ему лучше взять и в каком банке?

Практическая работа №3

Оценка условий и составление Депозитного договора.

Цель работы: формировать умения работы с банковскими договорами развивать аналитическое мышление.

Входящий контроль: пройдите тест

1. Банковская система РФ включает в себя

- А. Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- Б. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- В. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

2. Маржа:

- А. Собственная прибыль банка.
- Б. Прибыль вкладчика

3. Исключительным правом эмиссии денег обладает:

- А. Банк России
- Б. Россбанк
- В. Сбербанк

4. Функцией коммерческого банка является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

5. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

6. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

7. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;

г) кредитование населения.

8. В банковскую систему входят:

- а) Центральный банк, страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

Практическое задание:

1. ознакомьтесь с примерной формой депозитного договора в информационно-правовой системе Гарант (ссылка: <https://base.garant.ru/2060215/>). Определите условия депозитного договора, права и обязанности сторон.

2. Ознакомьтесь с условиями вкладов банка, в котором вы имеете расчетный счет (банковскую карту). Определите существенные условия вклада, при наличии нескольких видов. Какой вклад вы бы выбрали и для каких целей? Сделайте вывод.

Практическая работа № 4.

Решение ситуационных задач

Цель работы: формировать умения работы с информацией о банковских продуктах, развивать аналитическое мышление.

Задание: решите ситуационные задачи

Для расчетов используйте следующую формулу:

Формула: $S = P \cdot (1 + n \cdot r)$, где

S - наращенная сумма,

P - исходный капитал

n - срок начисления процентов,

r - ставка процентов

- 1. Банк начисляет на срочный вклад 20% годовых. Вкладчик положил на счет 80000 р. Какая сумма будет на этом счете через 1 год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?
- 2. На счет в банке, доход по которому составляет 15% годовых, внесли 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через 2 года, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

3. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли 150 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?
4. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счет, если через год на счету было 60 500 руб. (никаких операций со счетом не проводилось)?
5. Клиент взял в банке кредит 120 000 рублей на год под 26%. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?
6. Клиент взял в банке кредит 600 000 рублей на год под 28% годовых. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Практическая работа № 5.

Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

Цель: умение ориентироваться на финансовом рынке ценных бумаг, выбор эмитента

Задание: решите кейс

Инвестиционный портфель может включать в себя:

Акции – эмиссионные ценные бумаги, которые закрепляют права владельца получать часть прибыли акционерного общества, участвовать в управлении им, иметь право рассчитывать на часть имущества, которая останется после ликвидации акционерного общества. Акции бывают обыкновенными (за одну акцию дается один голос на собрании акционеров, дивиденды выплачиваются из чистой прибыли акционерного общества, их размер определяется на совете директоров предприятия, а затем его рекомендуют общему собранию акционеров, которое может лишь уменьшить размер выплат, но не увеличить их) и привилегированными (то есть, дивиденды по таким акциям выплачиваются раньше, чем для держателей обыкновенных акций, а если по каким-то причинам не выплачиваются, то акционер имеет право голоса на общем собрании).

Облигации – эмиссионные долговые ценными бумагами, владельцы которых могут получить от эмитента облигации в оговоренный срок номинальную стоимость этой облигации (в деньгах или в ином эквиваленте), либо некоторый процент от стоимости облигации (купонный доход), либо дисконтный доход (то есть, разницу между стоимостью, по которой облигация была куплена, и стоимостью погашения этой облигации). Существуют государственные облигации (иначе их называют суверенными),

выпущенные органами власти, чтобы покрыть бюджетный муниципальные облигации (их выпускают городские или местные власти как займ на финансирование разных проектов под залог муниципальной собственности), а также корпоративные облигации.

Проанализируйте динамику стоимости цены акций и размеров дивидендов 3х акционерных обществ за последние 10 лет. На основании современной ситуации на рынке экономики сделайте вывод и рекомендации о покупке акций этих компаний.

Информационные ресурсы: <https://www.moex.com/>, <https://www.finam.ru/>

Практическая работа № 6.

Оформление договора страхования жизни

Цель: умение толковать содержание договоров

Задание: ознакомить и заполнить договор страхования жизни

(Приложение 1)

Основаниями возникновения любых обязательств, в том числе и страховых, являются договор и закон.

Порядок заключения договора страхования жизни подчиняется общему для всех договоров положению, закрепленному в [п. 1 ст. 432](#) ГК РФ: договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в надлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенные условия договора

Существенными условиями договора страхования жизни являются ([п. 2 ст. 942](#) ГК РФ):

- сведения о застрахованном лице;
- сведения о характере страхового случая, то есть события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (к примеру, причинение вреда жизни или здоровью, смерть, дожитие до определенного возраста);
- размер страховой суммы, то есть суммы, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая;
- срок действия договора страхования жизни.

Отсутствие какого-либо из этих условий рассматривается как безусловное основание для признания договора страхования жизни незаключенным.

Зная основные условия договора страхования жизни, можно определить правовые последствия, которые могут возникнуть в связи с признанием такого договора незаключенным.

Основным негативным последствием признания договора незаключенным для страхователя является невозможность понудить к исполнению договора. Например, если договор страхования жизни признан незаключенным, значит, он не порождает для сторон никаких прав и обязанностей и исполнить

данный договор нельзя ([п. 1 ст. 425](#) ГК РФ). Следовательно, у страховщика нет обязанности отвечать перед страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Основные источники:

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва: ВАКО, 2020. - 400 с.;
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

Дополнительные источники

3. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с – (Учимся разумному финансовому поведению). - URL:
4. Формирование финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций/ Региональный методический центр развития квалификаций; под ред. Вязниковой Т.В. – Йошкар-Ола, 2021 – 80 с. – (Вестник профобразования; №2 (50)' 2021 г.)

Интернет-ресурсы, электронные издания:

5. Образовательный портал по финансовой грамотности. – URL: <http://fgramota.org/about/project/>

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрании законодательства РФ.- 2020.- N 31.- ст. 4398.
2. Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1) от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 20.
3. Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 06.02.2020) // в Собрании законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340

Приложение 1
Бланк договора страхования жизни

ДОГОВОР N _____ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

г. _____ "___" _____ 20__ г.

Гр. _____ (паспорт: _____
(Ф.И.О.)
серия _____, номер _____, выдан _____,
(выдавший орган)
"___" _____ 20__ г.), именуемый(ая) в дальнейшем "Страхователь", проживающий(ая) по адресу:
(дата выдачи) _____,
с одной стороны, и _____
(наименование организации)
в лице _____, действующее(ий) на основании
(должность, Ф.И.О.) _____,
(устава, положения) _____, именуемое(ый) в дальнейшем "Страховщик", (лицензия N _____,
выдана "___" _____ 20__ г. _____), с другой стороны,
(выдавший орган) _____
вместе именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий договор (далее - Договор) о
нижеизложенном:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно Договору Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (далее - страховая премия), уплачиваемую Страхователем, выплатить Страхователю или его наследникам обусловленную Договором сумму (далее - страховая сумма) при наступлении страхового случая.

1.2. Страховыми случаями являются (выбрать нужное):

- достижение Страхователем возраста _____ лет;
- диагностирование у Страхователя заболевания, представляющего опасность для жизни;
- причинение вреда здоровью в результате аварии природного или техногенного характера;
- смерть Страхователя в результате аварии природного или техногенного характера;

1.3. События, предусмотренные п. 1.2 Договора, признаются/ не признаются (нужное подчеркнуть) страховыми случаями, если они наступили в результате (указать нужное):

- совершения Страхователем или его наследниками умышленного деяния (действия или бездействия), повлекшего наступление страхового случая;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений или забастовок;
- управления Страхователем транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или передачи управления лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему прав на вождение данного транспортного средства, если Страхователь знал или должен был знать об отсутствии у такого лица прав.

1.4. Страхование осуществляется в соответствии с Правилами страхования (Приложение N _____ - указать при необходимости), которые являются неотъемлемой частью Договора.

2. ЦЕНА ДОГОВОРА

2.1. Страховая сумма по Договору устанавливается в размере _____ (_____) руб.
(цифрами) (прописью)

2.2. Указанная стоимость имущества определена на основании обследования Страхователя. Справка о состоянии здоровья Страхователя является неотъемлемой частью Договора (приложение N ____ - указать при необходимости).

2.3. Страховая сумма выплачивается Страховщику путем _____
(порядок расчетов)

