

РОСЖЕЛДОР
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Ростовский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО РГУПС)
Тихорецкий техникум железнодорожного транспорта
(ТТЖТ – филиал РГУПС)

Т.А.Бориско

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Основы финансовой грамотности»
для специальности
15.02.19 Сварочное производство

2024

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР
Н.Ю. Шитикова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 28B65D0D4C0B7CA71E633A7117E37C40
Владелец: Шитикова Наталья Юрьевна
Действителен: с 14.07.2023 до 06.10.2024

Методические рекомендации по проведению практических занятий составлены на основе рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» для специальности 15.02.19 Сварочное производство.

Организация-разработчик: Тихорецкий техникум железнодорожного транспорта – филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный университет путей сообщения» (ТТЖТ – филиал РГУПС)

Составитель:

Бориско Т.А., преподаватель ТТЖТ - филиала РГУПС

Рецензенты

Лагерева С.В. – преподаватель ТТЖТ – филиала РГУПС

Рекомендована цикловой комиссией № 5 Специальности 23.02.07, 15.02.19
Протокол заседания № 1 от 02.09.2024 г.

Содержание

1. Пояснительная записка.....	5
2. Практическое занятие № 1.....	8
3. Практическое занятие № 2.....	11
4. Практическое занятие № 3.....	11
5. Практическое занятие № 4.....	13
6. Практическое занятие № 5.....	15
7. Практическое занятие № 6.....	17
8. Практическое занятие № 7.....	19
9. Практическое занятие № 8.....	21
10. Практическое занятие № 9.....	23
11. Практическое занятие №10.....	25
12. Практическое занятие № 11.....	26
13. Практическое занятие № 12.....	28
Список литература.....	30

Пояснительная записка

Для проведения практических занятий преподавателем разрабатываются методические рекомендации по ходу выполнения задания:

1. Каждое практическое занятие выполняется по конкретной теме, разделу программы.

2. Перед выполнением задания, обучающиеся должны проработать теоретический материал по соответствующий изучаемой теме программы в соответствии с заданием.

3. При выполнении каждого практического занятия, обучающимся необходимо иметь нормативно-правовые, инструктивные документы, наглядные пособия, бухгалтерскую отчетность и др.

4. На каждом занятии обучающиеся выполняют задания в соответствии с ее содержанием и методическими указаниями.

5. По окончании работы оформляется отчет по каждому занятию в соответствии с формой, утвержденной в учебном заведении.

Каждый обучающийся должен овладеть основным теоретическим материалом и закрепить его на практических занятиях, не ниже обязательных требований программы, профессиональных, общих компетенций и показывать их в ходе выполнения практических заданий.

Без систематического контроля невозможно достичь высоких результатов.

Каждая работа оценивается по пятибалльной системе.

Оценка 5 – если работа выполнена на 90-100 %.

Оценка 4 – 70-89%

Оценка 3- 50-69%

Не удовлетворительно - меньше, чем на 50%

Методические рекомендации для выполнения практических занятий содержат материал для оценки сформированности элементов общих и профессиональных компетенций по виду профессиональной деятельности, задания для оценки освоения и умений знаний в рамках по дисциплины «Основы финансовой грамотности» предназначены для обучающихся.

Методические рекомендации разработаны для выполнения практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» в полном соответствии с требованиями Государственным образовательного стандарта III поколения. В результате выполнения практического задания, обучающиеся не просто автоматически выполняют задание, а учатся думать, не боятся принимать те ил иные решения по ходу выполнения практического задания, рационально распределять время. Должны ориентироваться в практическом задании, соблюдать последовательность выполнения, выполнять ход работы задания.

Кроме того, у обучающихся формируются необходимые для самостоятельной практической деятельности такие личностные качества, как добросовестность, ответственность за выполненную работу как индивидуально, так и в коллективе.

Методические рекомендации включают в себя цель, перечень образовательных результатов, заявленных в ФГОС ОПО 3 поколения, задачи, обеспеченность занятий, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практической работы обучающихся и инструкцию по ее выполнению, методику анализа полученных результатов, порядок и образец отчета по проделанной работе.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1

ТЕМА: Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по определению влияния инфляции на финансовые возможности человека. Определение издержек при проведении платежей разного вида

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Инфляция - обесценивание бумажных денег, которое проявляется в форме повышения цен на товары и услуги, не предполагающее повышение их качества.

Основные источники инфляции:

- повышение номинальной заработной платы (например, из-за профсоюзов, когда ее рост не вызван повышением производительности труда);
- увеличение стоимости сырья и энергии;
- повышение налогов.

Типы инфляции:

Инфляция спроса – это разновидность инфляции, которая возникает из-за избыточного спроса при дефиците предложения. Бывает при полной занятости, когда с ростом заработной платы, появляется избыточный совокупный спрос, который толкает цены вверх. Для преодоления необходимо государственное вмешательство;

инфляция предложения (издержек) – вид инфляции, проявляющийся в повышении цен на ресурсы и факторы производства, вследствие чего растут расходы на производство и обращение, а также цены на производимую продукцию;

стагфляция — инфляция, которая сопровождается застоем в производстве, высоким уровнем безработицы и одновременным ростом уровня цен.

стагнация - это застой в развитии экономики, выражающийся в снижении темпов роста.

Виды инфляции:

По характеру протекания:

- открытая – наблюдается продолжительный рост цен на товары и услуги;
- скрытая (подавленная) – возникает при постоянных розничных ценах на товары и услуги и одновременном повышении уровня жизни населения.

В зависимости от темпа роста цен:

- ползучая – цены повышаются в умеренном темпе и стабильно (5 – 15 % в год);
- галопирующая – резкий скачок цен (примерно 100—200% в год);
- гиперинфляция – сверхвысокое (критическое) повышение цен (до 1000% в год) и т.д.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 5 заданий. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Что такое инфляция, дефляция? Как измерить уровень инфляции?
2. Назовите факторы инфляции спроса и инфляции издержек.
3. В чем состоят инфляционные ожидания и какова их роль в ускорении инфляционных процессов?
4. Опишите социально-экономические последствия инфляции.

2.2. Выполнение заданий:

Задание 1. Перечислите последствия инфляции для государства, для производителя, для семейного бюджета.

Задание 2

А. Ответьте на поставленные вопросы, выбрав один или несколько из представленных вариантов ответов:

1. Что из перечисленного может стать причиной инфляции спроса?
 - 1) монополизация рынка любого товара большой корпорацией
 - 2) увеличение денежных доходов граждан при сохранении прежнего уровня производства в стране
 - 3) профсоюз добился повышения зарплаты работникам предприятия
 - 4) рост цен на нефть
 - 5) снижение процентов на потребительские кредиты, их доступность в большем количестве потенциальных покупателей товаров
2. Что из перечисленного не будет способствовать повышению уровня цен в стране?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) снижение производства товаров при сохранении неизменного спроса
 - 2) увеличение количества денег в стране на 6% при увеличении производства товаров на 8%
 - 3) рост спроса на товары при сохранении неизменного предложения товаров
 - 4) снижение предложения товаров при росте спроса
3. Негативным последствием инфляции может стать
 - 1) ослабление конкуренции между предприятиями
 - 2) уменьшение ассортимента производимых товаров
 - 3) ослабление государственного регулирования экономики
 - 4) падение реальной стоимости личных сбережений
 4. Пенсионеры задержали выплату пенсии. От инфляции
 - 1) пенсионер выиграет
 - 2) пенсионер проиграет
 - 3) государство и пенсионер выиграют
 - 4) государство и пенсионер проиграют

1. Врачу муниципальной больницы задержали выплату заработной платы. От инфляции

- 1) врач выиграет
- 2) врач проиграет
- 3) государство и врач выиграют
- 4) государство и врач проиграют

2. Необходимость разработки антиинфляционной политики государства обусловлена

1) потерей населением доверия к национальной валюте и национальным финансовым институтам

- 2) укреплением курса национальной валюты
- 3) притоком иностранных инвестиций в экономику страны
- 4) ростом малого и среднего предпринимательства

3. В течение года стоимость минимальной потребительской корзины выросла на 114 %, но качество товаров не повысилось. Этот факт свидетельствует о росте

- 1) безработицы
- 2) инфляции
- 3) деноминации
- 4) имущественного расслоения населения

Б. Вставьте пропущенное слово

1. Количество товаров и услуг, которое может приобрести семья - это _____ доход.
2. Сумма денег, полученная за определенный промежуток времени - это _____ доход.

В. Ответьте на вопрос «да» или «нет»

1. Если номинальные доходы населения выросли, то и реальные доходы увеличились.

1) Да 2) Нет

Задание 3

1. Рассчитать темп инфляции, если известны: индекс цен текущего года-106%, индекс цен базового года- 102%. Укажите вид инфляции.

2. Вычислить темп инфляции, если средняя стоимость продовольственной корзины в 2016 году составляла 8400 рублей, а в 2017 году - 9300 рублей.

3. Найти предполагаемую стоимость хлеба в 2019 году, если его настоящая стоимость 26 рублей, а предполагаемый темп инфляции в 2018 году 0,08.

4. В конце 2016 года преподаватель получал заработную плату в размере 14000 рублей. В январе 2017 года ставки оплаты труда были увеличены на 15%, но в тоже время инфляция в январе составила 4%. Вычислить реальный доход преподавателя за январь.

5. Во сколько раз в течение года обесценятся 1000 ден. ед., хранящихся в банке под 120% годовых, если темп инфляции в стране составляет 20% в мес.

6. Вы одолжили кому то 1000 ден. ед., в условиях 12% инфляции в год и хотите ровно через год получить реальные 1050 ден.ед. определите, какую номинальную процентную ставку для этого следует назначить

Задание 4 Проанализируйте ситуацию.

1. Как вы думаете, какое влияние окажет непредвиденная инфляция (n - 20% за полгода) на следующих членов общества:

а) работника городской библиотеки?

б) студента вуза, получает стипендию?

в) человека, имеющего много долгов?

г) шахтера, который является членом мощного профсоюза?

д) человека, который положил свои сбережения на полгода в банк при номинальной процентной ставке по вкладам, равной 10% за шесть месяцев?

Задание 5 Определение издержек при проведении платежей разного вида (по индивидуальным карточкам)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

ТЕМА: *Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.*

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по расчету полной стоимости и выбору наилучшего предложения.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Цена — это деньги, которые продавец планирует получить за товар, работу или услугу. Например, ювелир продает украшение за 13 000 р. — это и будет ценой. Если покупатель придет в день скидки, цена будет ниже.

Цена состоит из себестоимости и наценки продавца.

Себестоимость — это выраженные в деньгах затраты на производство товара, оказание услуги или выполнение работы.

Вот что в них учитывают:

- производство: например, сырье, воду и электричество;
- аренду помещений;
- амортизацию оборудования и помещений;
- зарплату сотрудников и отчисления на социальные нужды;
- маркетинг, расходы на продвижение;
- транспортировку товаров;
- налоги.

Вернемся к примеру с ювелиром, который продает украшение за 13 000 р.

Ювелир изготавливает украшение: он покупает металл, расходники, арендует на пару часов мастерскую. На материалы и аренду он потратил 10 000 р — это себестоимость. Чтобы получить прибыль, он продаст украшение с наценкой в 3000 р. Цена — это себестоимость с наценкой, то есть $10\,000\text{ р} + 3000\text{ р} = 13\,000\text{ р}$.

Одновременно для одного товара может быть несколько разных цен. Например, на овощебазе обычный клиент может купить перцы по 120 р за килограмм. Владелец овощных киосков закупают сразу 20 килограммов перцев: для них действует оптовая цена — 100 р за килограмм.

В чем разница между ценой и стоимостью. В обычном общении цена и стоимость могут считаться синонимами. Стоимость — это деньги, которые продавец планирует получить за всю покупку. Например, цена килограмма перцев — 120 р. Клиент купил пять килограммов, стоимость покупки — 600 р.

В экономике стоимостью называют определенное количество ресурсов, затраченных на производство товара, выполнение работы или оказание услуги. Этими ресурсами могут быть деньги или, например, трудочасы.

Цена — один из рычагов управления экономикой. Она помогает понять, насколько востребованы продукты, чтобы эффективно управлять бюджетом и производством.

Рассмотрим функции цены подробнее.

Поддерживает равновесие на рынке. Если аналогичных товаров на рынке слишком много, их цена падает. Предпринимателям и компаниям становится невыгодно их продавать, и они начинают вкладывать деньги в другие. Избыточное производство останавливается, и начинается производство дефицитных продуктов.

Помогает распределять деньги. Цена помогает государству распределять деньги между разными отраслями, регионами страны и социальными группами населения. Например, есть высокорентабельные товары — на их продаже компании зарабатывают больше, чем на обычных. Государство устанавливает на них акциз — налог, который должны платить производители, переработчики и импортеры этих товаров. К высокорентабельным товарам относится алкоголь: компании платят за него налог в бюджет. Эти деньги идут на общественные нужды: например, на зарплату бюджетникам.

Позволяет контролировать развитие сфер экономики. Чтобы поощрить развитие производства, государство может ввести ограничения для продавцов импортных товаров. Например, повысить таможенные пошлины. Произвести товар внутри страны будет выгоднее, чем привезти его из-за границы. Цена отечественного товара будет ниже цены зарубежного аналога.

Привлекает инвестиции. Инвесторы вкладывают деньги только в перспективные отрасли: там, где высокие цены, высокая прибыль. Так рынок развивается.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 4 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Понятие цены и ее структура, функции цен
2. Виды цен
3. Государственное регулирование цен
4. Виды скидок и надбавок к ценам

2.2 Выполнение практической работы.

Задание № 1.

Рассчитать цены продажи на сок и нектар Окко при наценке 15% по следующим данным о товарах в магазине таблицы 1.

Таблица - Цены продажи на сок и нектар

Товар	Наименование	Закупочная цена, руб.
1	Нектар Окко вишня 0,75	43,18
2	Сок Окко апельсин 0,75	42,19
3	Сок Окко брусника 0,75	70,5
4	Сок Окко томатный 0,25	17,35
5	Сок Окко мультифрукт 0,75	40,08

Задание № 2.

Предложить механизм формирования розничной цены на токарные станки, если известно, что на производство 5 станков потрачены материалы на сумму 550 тыс. рублей.

Заработная плата рабочему персоналу составила 230 тыс. рублей. Управленческие и общехозяйственные расходы составили 120 тыс. рублей.

Задание № 3

На основании исходных данных студент должен решить задачу, направленную на выбор максимально выгодной покупки в магазине.

Исходные данные:

Роман решил порадовать любимую бабушку и испечь ей торт ко дню рождения. Для этого ему не хватало нескольких продуктов: 200 граммов сахара, 180 граммов масла, 3 яйца, 1 стакана молока. У Романа были собственные средства в размере 300 рублей, которые он сэкономил от карманных денег. В шаговой доступности от дома находятся несколько магазинов. Из мобильных приложений Роман узнал, что в магазине «Пятерочка» проводится «Акция!». Взяв у родителей деньги на проезд, он отправился в магазин.

а) Покупка в каком магазине окажется наиболее выгодна для семейного бюджета?

б) В какой магазин должен отправиться Роман, если учесть, что от всей массы продуктов, ему нужно было использовать лишь часть, а остальное осталось бы на дальнейшее потребление в семье?

					Общая стоимость покупок	Путь до магазина
Монетка	От 42.90 цена за 1 кг	От 127.90 180 грамм	От 48.90 цена за 10 яиц	От 69,90 за 1 литр	289,60	Проехать 1 остановку на автобусе
Магнит	От 49.00 цена за 1 кг	От 132.00 180 грамм	От 56.90 цена за 10 яиц	От 71,50 за 1 литр	309,40	По дороге домой из школы
Пятерочка	От 45.00 цена за 1 кг	От 111.00 180 грамм	От 39.90 цена за 10 яиц	От 69,90 за 1 литр	271,80	в 4 остановках от дома

*проезд в наземном транспорте - 55 рублей

Задание № 4

На основании исходных данных студент должен решить задачу, направленную на грамотный выбор товаров и услуг, представленных в рекламе (проспектах и объявлениях об акциях, скидках и т.д.).

Исходные данные:

Иван решил обновить свой гардероб и купить рубашку, брюки, джемпер. При этом у него есть ограниченный размер денежных средств - 3000 рублей, которые ему нужны еще и на покупку продуктов питания (на остаток после покупок вещей). В ТД предлагают различные акции в магазинах для совершения покупок вещей именно у них. Товар, представленный в данных торговых точках, примерно одинаков по качеству. Изучив рекламные предложения, наш герой остановил свой выбор на следующих:

- Акция «2+1» (купи две вещи и третья (меньшая по стоимости) в подарок!) - магазин «Даровик»;

- Скидка 50% на все! — магазин «Скидочник»;

- Скидка 30% владельцам карты лояльности - магазин «Бонусовик» (У Ивана данная карта есть).

В первом случае брюки стоят - 1500 руб.; рубашка - 800 руб.; джемпер - 1000 руб.

Во втором: брюки - 1500 руб.; рубашка - 1000 руб.; джемпер 1500 - руб.

В третьем: брюки - 1200 руб.; рубашка - 1200 руб.; джемпер 1500 - руб.

Вопрос: Какое предложение окажется наиболее выгодным с целью экономии средств?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3

ТЕМА: *Выбор надежного интернет-магазина*

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по безопасному использованию денег; по выбору *надежного интернет-магазина*.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Интернет-магазин – это сервис дистанционной торговли, осуществляющий демонстрацию, продажу, приём оплаты и доставку товара до конечного потребителя. Он позволяет пользователям онлайн, в своём браузере или через мобильное приложение, сформировать заказ на покупку, выбрать способ оплаты и доставки заказа, оплатить заказ.

1. Перед тем как совершить покупку в интернет-магазине рекомендуется почитать отзывы о его работе, качестве продукции, сроках доставки. Лучше всего знакомиться с отзывами на сторонних ресурсах, а не на сайте самого интернет-магазина, где плохие сообщения могут удаляться. Если отзывов о его работе нет или имеющиеся кажутся сомнительными, от покупок в таком интернет-магазине лучше отказаться.

2. О надёжности магазина говорит его высокий рейтинг в поисковых системах, таких как Yandex, Google и др. Для того, чтобы узнать рейтинг магазина достаточно вбить его название в поисковике и познакомиться с оценками покупателей.

3. При выборе интернет-магазина рекомендуется уделить пристальное внимание виду сайта. Если его разделы наполнены актуальной информацией, такому магазину можно доверять. А вот кричащий дизайн и обилие баннеров должно насторожить.

4. Большинство надёжных интернет-магазинов размещают на своих сайтах информацию об истории компании, указывают страны, в которых они работают. Впрочем, если этих данных нет, это ещё не говорит, что перед вами мошенники – компания может оказаться новой и работать только на территории России.

5. На сайте обязательно должна быть контактная информация с адресом, электронной почтой и телефоном интернет-магазина. В случае каких-либо сомнений, вы можете позвонить в call-центр, и если вам вместо автоответчика ответит оператор, все спорные вопросы можно решить с ним. E-mail, зарегистрированный на доступных всем почтовых сервисах Yandex, Gmail или Mail, должен насторожить, а если на сайте вообще нет информации об электронном ящике компании, есть вероятность, что по ту сторону экрана сидят мошенники.

6. Как правило, безопасные интернет-магазины отличаются богатым ассортиментом продукции. Однако здесь необходимо проявлять осторожность, поскольку существуют компании, продающие узкий спектр продукции, например, исключительно садовую мебель или кондиционеры.

7. Информация о стоимости доставки должна указываться отдельно, а сведения об оплате товара и условиях его доставки должны быть понятными.

8. На сайте интернет-магазина должен быть пункт о защите конфиденциальной информации о клиенте. При выборе сайта, где вы хотите купить тот или иной товар, всегда читайте раздел «Политика конфиденциальности». Надёжные магазины всегда уведомляют своих клиентов, какие технологии они используют при передаче данных о ваших платежных системах. Наиболее безопасной системой оплаты является PayPal, благодаря которой покупатели защищены от мошенничества, когда с карточки списываются деньги. В случае если интернет-магазин не работает с PayPal, можно доверять сайтам, предлагающим оплачивать товары картами VISA, Master Card.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 1 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Что такое интернет магазин?
2. Перечислите признаки надёжности интернет магазина
3. Назовите самую надёжную систему оплаты через интернет магазин
4. Какая информация должна обязательно указываться на сайте интернет магазина?

2. 2 Выполнение практической работы.

Задание № 1. На основе официальных сайтов выбрать интернет магазин (бытовой техники и электроники) (не менее 7) и составить таблицу «Критерии надёжности интернет-магазин». На основании исследования и таблицы сделать выбор надёжности интернет магазина, а также выбрать оптимальные условия.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

ТЕМА: Возможности сокращения расходов и повышения доходов

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по управлению личным бюджетом; приобрести навыки по сокращению расходов и повышению доходов.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Экономика семьи во многом напоминает экономику предприятий. Это своеобразная уменьшенная копия. Ее состояние существенным образом влияет на дальнейшее существование семейной пары как единого целого.

Развития семейной экономики напрямую зависит от правильно запланированного бюджета.

Для того чтобы начать планировать расходы семьи, нужно вначале посчитать все её доходы. Для этого берем определенный период времени (можно неделю, но удобнее брать месяц) и подсчитываем сумму доходов всех членов семьи за это время. В доходы входят не только заработные платы всех членов семьи. Это и стипендия, и пособие на ребенка, и пенсия, прибыль от подсобного хозяйства, помощь родителей, деньги, подаренные на день рождения или свадьбу. Те средства, которые поступают в семью не постоянно принято называть нерегулярными доходами. Их суммируют к доходам только за определенный период.

На протяжении этого же срока ведется учет по расходам. В конце учетного месяца будет видна четкая картина по факту доход-расход. Таким образом, можно научиться рационально расходовать семейный бюджет. Учет и планирование семейных денег — это два взаимосвязанных понятия.

Каждая семья должна планировать свою модель семейной экономики, подходящую именно для их варианта жизни. Возможности ни в коем случае не должны расходиться с потребностями или, наоборот, но в любые случаи эти два понятия должны работать в тандеме. Только в такой варианте модель экономики семьи будет признана хорошо спланированной. Первый путь к такой системе — умение распределять средства, поступающие в семейный бюджет.

Формулы для расчета:

$S = D - P$, где

S – сбережения семьи, руб.

D – доходы семьи, руб.

P – расходы семьи, руб.

Доля от общей суммы доходов (%) $= (D / \Sigma D) * 100\%$, где

D – сумма статьи доходов, руб.

ΣD – общая сумма доходов за год, руб.

Абсолютное отклонение (руб.) $= D_1 - D_0$

Относительное отклонение (%) $= (D_1 / D_0) * 100\%$, где

D₁ – сумма статьи доходов 2023 г, руб.

D₀ – сумма статьи доходов 2024 г., руб.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Дайте определение понятия «семейный бюджет»?

2. Почему в рыночных условиях уделяют особое внимание анализу семейного бюджета?

3. Чем объясняется опережающий рост номинальных доходов семьи по сравнению с реальными?

4. Охарактеризуйте понятие «потребительская корзина»?

2. 2 Выполнение практической работы.

Задание 1. На основании исходных данных (сведения о доходах семьи за два года) представленных в таблице, требуется рассчитать недостающие показатели, проанализировать структуру доходов (по статьям) и расходов по годам, вычислить остаток денежных средств на конец 2023 и начало 2024 г.

Таблица

Сведения о доходах и расходах семьи	2023 г.		2024 г.		Отклонение	
	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %
Статья доходов						
Остаток денежных средств на начало года	14210		14210			
Заработная плата членов семьи	517800	569940	517800			
Стипендия студентов (членов семьи)	19200	20400	19200			
Пенсия	163680	178420	163680			
Алименты						
Прочие доходы	64600	71060	64600			
Всего доходов				100		
Всего расходов	763390		763390			
Остаток денежных средств на конец года						

Задание 2. Составить и проанализировать доходы и расходы вашей семьи в течение одного месяца. По окончании месяца проанализируйте состояние вашего семейного бюджета.

Задание 3. Предложите возможности сокращения расходов и повышения доходов

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

ТЕМА: *Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг*

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по безопасному использованию сберегательных инструментов; по выбору добросовестного поставщика финансовых услуг

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Термин «сбережения» относится к понятиям, связанным с финансовым поведением граждан. Под финансовым поведением понимается поведение индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств. Это различные виды финансовой активности граждан, к которым можно отнести:

- финансовое планирование;
- минимизацию рисков;
- сбережения;
- инвестиции;
- страхование;
- кредитно-заемное поведение.

На бытовом уровне термин «сбережения» используется для обозначения денежных средств, оставляемых населением на будущее. В российской статистике сбережения определяют как разницу между доходами населения и его расходами, т. е. как сумму денежных средств, которая осталась неиспользованной в анализируемом периоде.

Чаще всего накопление сбережений представляет собой отложенное потребление. Мотивацией к сбережению обычно служат следующие факторы:

предосторожность. В этом случае человек стремится подстраховаться на случай возникновения непредвиденных обстоятельств,

Снижения доходов или повышения расходов обеспечение старости и случаев нетрудоспособности. Большинство людей считает данный фактор основным мотивом для формирования сбережений. При этом на объем отложенных средств влияют общая экономическая ситуация в стране, уверенность в будущих доходах индивида, продолжительность жизни и др.: накопление с целью передачи по наследству.

Отложенный спрос применяется для совершения крупных покупок в будущем, с этой целью индивид отказывается от какого-то потребления в настоящем.

Сбережения представляют собой часть финансовых активов индивида, которая используется для удовлетворения личных потребностей и получения дополнительного дохода в будущем.

Рассматривая функции сбережений, можно выделить:

- инвестиционную (поскольку сбережения являются одним из важных источников инвестиций):

воспроизводственную (заключается в создании реальных условий существования индивида в период сокращения величины текущего дохода):

- кредитную (организованная форма кредитования других участников рынка путем размещения вкладов, приобретения сберегательных сертификатов, акции и облигацию).

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 заданий. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (ответ на вопросы устно).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.
3. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
4. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется ?
5. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.

2.2. Выполнение заданий:

Задание № 1. Осуществите личный выбор стратегии сбережения в зависимости от склонности к риску: стратегия «минимизации рисков», стратегия «максимизации доходов от использования средств» и стратегия «сочетания надежных и рискованных форм сбережений». Обоснуйте свой выбор.

Задание № 2. Одним из самых распространенных способов сбережений выступают депозиты коммерческих банков. Изучите текущие предложения коммерческих банков и определите наиболее эффективное вложение денежных средств в размере 100 тыс. руб. на 1 год.

Задание № 3 (по желанию). Выберите любую иностранную валюту и проанализируйте динамику изменения курса за последние 2 года. Определите факторы, влияющие на изменение курса. Оцените доходность вложений в выбранную иностранную валюту в текущих условиях (на среднесрочную перспективу).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6

ТЕМА: Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по безопасному использованию кредитных инструментов; по выбору добросовестного поставщика финансовых услуг и оптимальных условий заимствования.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Важным элементом товарно-денежных отношений является кредит. Его возникновение и развитие связывают со сферой обмена и кругооборотом капитала.

Термин «кредит» происходит от латинского *creditum* (долг или ссуда), но в то же время некоторые авторы делают перевод от *credi* как верую или доверяю. Чаще всего под кредитом понимают сделку (договор) между физическими или юридическими лицами о займе или ссуде. В качестве объекта сделки выступают денежные средства (иногда имущество).

Субъектами кредитных отношений являются:

- кредиторы - юридические и физические лица, предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок;
- заемщики — сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование и обязанная их возвратить в установленный срок.

К основным принципам относят принцип возвратности, срочности и платности.

Все коммерческие банки предъявляют определенные требования к будущему заемщику, которые можно свести к следующим:

1. Возраст заемщика — от 18 (в некоторых случаях - 21 года) до 60—65 лет. Важным является то, что требование к возрасту должно соблюдаться не только на момент получения кредита, но и на момент его погашения.
2. Стаж работы — от трех до шести месяцев, реже — до 1 года. Распространяется на текущее место работы.
3. Российское гражданство является обязательным, но встречаются и исключения.
4. Регистрация и проживание на территории, где располагается отделения банка. Встречается не повсеместно, так как в последнее время получили распространение онлайн кредиты.

Если говорить о документах, необходимых для получения банковского кредита, то чаще всего это:

- паспорт;
- документы, подтверждающие доход;
- иные дополнительные документы, которые зависят от условий предоставления и вида кредита.

Например, такими документами могут быть копия трудовой книжки, паспорт транспортного средства, свидетельство о государственной регистрации недвижимости и др.

В табл. рассмотрены условия предоставления кредита на любые цели в «Сбербанке», при этом основным критерием формирования данных условий выступает получение заработной платы в «Сбербанке».

Характеристика принципов кредитования

Принцип	Характеристика
Возвратность	Выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком
Срочность	Отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре
Платность	Означает, что заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное пользование денежными средствами, практическое выражение находит в процессе установления величины банковского процента
Обеспеченность	Выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, выделяют такие виды обеспечения, как гарантия, поручительство, залог и др.
Целевой характер кредита	Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора; находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 заданий. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Кредитные инструменты – это ...
2. Кто такие кредиторы, заемщики?
3. Какие требования коммерческие банки предъявляют к будущему заемщику?

2.2. Выполнение заданий:

Задание № 1. На основе официальных сайтов выбрать финансовые учреждения (не менее 7) и составить таблицу «Сравнительные особенности поставщиков финансовых услуг». На основании исследования и таблицы сделать выбор добросовестного поставщика финансовых услуг, а также выбрать оптимальные условия заимствования.

Задание № 2. Исследуйте возможности кредитных карт на данный момент. Карты каких банков предлагают наибольшую процентную ставку на остаток средств по карте? По каким кредитным картам возможен выгодный кэшбек? Какие банки предлагают по своим кредитным картам наиболее выгодные бонусные программы? (*Результаты представьте в таблице*)

Задание № 3. При помощи кредитного калькулятора (имеются на всех сайтах коммерческих банков в разделе «Кредиты») сравните процентные ставки по потребительскому кредиту в сумме 200 тыс. руб. на срок 2 года в трех разных банках. Определите факторы, которые повлияют на одобрение банком кредита.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7

ТЕМА: Управление личным бюджетом. Приобретение навыков ведения табеля учета рабочего времени работников.

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по управлению личным бюджетом; приобрести навыки ведения табеля учета рабочего времени работников.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Если у вас есть свой доход (карманные деньги, стипендия), начинайте планировать независимо от размеров этого дохода.

Личное финансовое планирование начинается с формулирования целей. Она должна быть реалистичной и иметь конкретную цену.

Заведите тетрадь или воспользуйтесь специальными приложениями. Сначала просто записывайте все свои траты и сегментируйте их.

Фиксированные расходы — это обеды, дорога и т.д, переменные — все остальное (мороженое, кино, чипсы, газировка и т.д.). Они могут включать деньги на еду, одежду, развлечения, отдых, товары для дома и уход за собой. Также складывайте все свои доходы.

Через три месяца проанализируйте, сколько потратили и получили, и подумайте, от чего можно отказаться в будущем. Это будут трудные решения, но они помогут сократить издержки.

Планируйте бюджет так, чтобы откладывать определенную часть денег. Будьте честными и реалистичными. Нужно вычесть из доходов сбережения и фиксированные расходы. В разницу придется уложить все переменные траты.

Одна из рабочих схем планирования бюджета — правило 50-30-20. Если следовать ему, 50% денег должны уходить на необходимые фиксированные расходы, 30% — на необязательные переменные и 20% — на сбережения и инвестиции.

Откройте сберегательный счет и настройте автоматическое пополнение один раз в месяц. Размер отчислений определите исходя из запланированного бюджета. Деньги в банке будут расти также за счет процентов.

Сберегательный счет — это дополнительные накопления.

Не снимайте деньги на покупки ради удовольствия.

Мышление устроено так, что иногда нам трудно воздержаться от импульсивных приобретений даже с распланированным до мелочей бюджетом.

Маркетологи знают об этом и делают все возможное для того, чтобы мы покупали как можно больше вещей: для престижа, для настроения, из-за навязанной необходимости или популярности.

Но существуют несколько приемов, которые помогут не попасться на уловки брендов и собственного мозга.

- Сделайте паузу, если не понимаете, действительно ли вам нужна понравившаяся вещь. Отложите покупку как минимум на 24 часа, а лучше — на несколько дней. По прошествии этого времени будет проще разобраться, стоит ли тратить деньги.

- Используйте тест незнакомца, чтобы определить для себя ценность покупки. Представьте, что вам предлагают бесплатно получить то, что хотите, или эквивалентную сумму денег. Если выбрали второе, вещь вам ни к чему.

- Не гуляйте по торговым центрам без надобности. Вместо этого лучше отправиться в парк или музей, заняться спортом, принять ванну, перечитать любимую книгу или посмотреть интересный фильм.

- Не ходите в кино с друзьями просто за компанию, если фильм вам неинтересен.

- Если есть возможность лучше прогуляться и сэкономить на общественном транспорте или такси.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Какова роль денег в нашей жизни?
2. Как сохранить сбережения от инфляции?
3. С чего начинается личное финансовое планирование?
4. Для чего нужен табель рабочего времени?
5. Кто составляет табель рабочего времени?

2.2. Выполнение практической работы.

Задание 1. Перечислите требования для открытия собственного бизнеса

Задание 2. Ознакомьтесь с правилами составления табеля рабочего времени.

Составьте табель рабочего времени (работа по индивидуальным карточкам)

Задание 3. Изучив теоретический материал, начните планировать:

1. Определите цель, например: покупка дорогих кроссовок за определенный срок (1 месяц).
2. Определите текущие доходы и расходы.
3. Составьте финансовый план на 1 месяц.
4. По завершению 1 месяца предоставьте отчет.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8

ТЕМА: Стратегия инвестирования

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по инвестированию.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Каждый инвестор, ставя перед собой цели и выбирая пути их достижения, исходит из рациональных вариантов вложения своего капитала. При этом необходимо использовать основные принципы инвестирования:

- самостоятельность и персональная ответственность инвестора;
- информированность;
- диверсификация

- необходимо формировать портфель

из финансовых инструментов, которые отличаются по уровню И ТИПУ риска: предусмотрительность и долгосрочность - важно ознакомиться с временной стоимостью денег и принять во внимание цикличность экономических процессов:

• цена и доходность актива для инвестирования должен покупаться дешево, а продаваться дорого. Поэтому доходность (в отличие от пены) - способность актива принести конкретный доход инвестору в определенный период времени:

- разумность риска и осторожность.

Физические лица, осуществляющие инвестирование своих сбережений, называются индивидуальными инвесторами.

Риск представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий или же само событие, которое приносит убыток или ущерб. Инвестор должен оценивать свои риски, которых достаточно много. Основными рисками инвестирования являются:

- рыночный риск, который связан с изменением цен на инструменты, в которые инвестированы денежные средства;
- риск ликвидности, который состоит в возможности снижения ликвидности инструментов, в которые вложены сбережения;
- процентный риск, связанный со снижением процентной ставки по долговым инструментам, в которые инвестированы деньги;
- валютный риск, который связан с инвестированием в финансовые инструменты, номинированные в другой валюте:
- риск финансовых посредников, связан с невыполнением ими обязательств;
- инфраструктурный и операционный риски, которые связаны с возможным нарушением прав инвестора в результате технического сбоя в сфере учета прав на финансовые инструменты или в сфере обращения инструментов инвестирования.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 4 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (ответ на вопросы устно).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Понятие инвестиции.
2. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор?
3. С помощью каких способов можно снизить индивидуальные риски?

2.2 Выполнение практической работы.

Задание № 1. Как начинающий индивидуальный инвестор определите основные виды рисков, с которыми можете столкнуться, осуществляя инвестиции, выявите возможности минимизации этих рисков

Задание № 2. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.

Задание № 3. (по желанию) Охарактеризуйте облигации по типу доходности, длительности, уровню обеспеченности.

Задание № 4. (по желанию) Раскройте содержание понятия «долевые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

ТЕМА: Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по безопасному использованию страховых продуктов; по выбору добросовестного поставщика страховых услуг.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Как показывает общественная практика, страховые отношения, обладая единой сущностью, могут иметь различное содержание и реализовываться через разнообразные организационные формы. В настоящее время сосуществуют и успешно развиваются следующие системы организации страховой защиты:

- взаимное страхование—страхование рисков определенной группы участников на взаимной и некоммерческой основе путем объединения в специальных обществах взаимного страхования необходимых для этого средств этих участников;

- коммерческое страхование — страхование рисков физических и юридических лиц путем передачи страхового риска профессиональной страховой организации за определенную плату;

- социальное страхование — обязательное страхование универсальных социальных рисков путем формирования страховых фондов из взносов работодателей и работников, и использования средств этих фондов исключительно на социальные выплаты населению, регулируемые государственным законодательством.

Участниками страховой деятельности выступают:

- 1) страховщики (страховые организации и общества взаимного страхования);
- 2) страховые посредники (страховые агенты и брокеры);
- 3) субъекты страхового аутсорсинга — сюрвейеры (оценка объектов страхования), аварийные комиссары (урегулирование страховых случаев), диспашеры (урегулирование убытков по общей аварии в морском страховании), актуарии (проведение расчетов страховых тарифов и страховых резервов) и некоторые другие;
- 4) страхователи, застрахованные лица и выгодоприобретатели (лица, чьи имущественные интересы выступают объектом страховой защиты);
- 5) органы регулирования страхового дела (государственные органы регулирования и надзора и объединения самих субъектов страхового дела).

Формой организации страховых отношений в условиях рыночной экономики является страховой рынок, рассматриваемый как сфера реализации специфического товара — страховой услуги, обеспечивающей в обмен на предварительную уплату страховой премии выплаты страхового возмещения (обеспечения) при наступлении страхового случая.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 1 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Дайте определение страхования, уточните его основные принципы и функции.
2. Какие требования предъявляются к организациям, осуществляющим страховую деятельность в Российской Федерации?

3. Определите особенности финансов страховой организации. Объясните

необходимость страховых резервов и дайте их характеристику.

2.2. Выполнение заданий:

Задание № 1. На основе официальных сайтов выбрать поставщика страховых услуг (не менее 5) и собрать как можно больше информации о нем (общие сведения; статистические, экономические, финансовые показатели деятельности). Результаты оформить в таблице. На основании исследования и таблицы сделать выбор добросовестного поставщика страховых услуг».

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10

ТЕМА: Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по основам предпринимательства; оценить степень усвоения теоретического материала, требования для открытия собственного бизнеса, и определить алгоритм действий для его открытия.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Собственный бизнес - это экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от производства и/или продажи товаров, оказания услуг.

Идеи для бизнеса всегда лежат на поверхности. Часто они появляются от желания заниматься тем, что действительно нравится, еще чаще – от злости на отечественный сервис или от того, чего вам самим не хватает: например, в вашем городе нет нормального детского сада или салона красоты для собак.

Грамотный бизнес-план, который построен на реальных цифрах и расчетах – важный помощник в бизнесе. Результаты исследования рынка, анализ затрат и прибыли позволят вам взглянуть на свою идею со стороны и более прагматично оценить свои перспективы.

Официально бизнес начинается с момента его государственной регистрации. Собственно, у малого бизнеса есть два возможных варианта развития: ИП (Индивидуальный предприниматель) или ООО (Общество с ограниченной ответственностью).

Необходимо определиться какая налоговая система подходит. Далее этап регистрации компании и открытия счета в банке

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Что такое собственный бизнес?
2. На чём строится бизнес-план?
3. Когда бизнес начинает считаться официальным?
5. С какого возраста можно открыть свой бизнес?

2. 2 Выполнение практической работы.

Задание 1. Перечислите требования для открытия собственного бизнеса

Задание 2. Заполните таблицу:

Вид предпринимательства	Преимущества	Недостатки
Общество с ограниченной ответственностью		
Индивидуальный предприниматель		

Задание 3. Составьте алгоритм действий для открытия собственного бизнес

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11

ТЕМА: Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по финансовым взаимоотношениям с государством граждан РФ; изучить основные цифровые сервисы государства для граждан, а также возможности этих сервисов; налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

Цифровизация в России развивается стремительно — все больше самых разных задач можно решать в режиме онлайн. Основные цифровые сервисы государства для граждан:

«Госуслуги». Это один из основных способов дистанционного взаимодействия с разными ведомствами. Портал объединяет очень много сервисов. Здесь можно узнать о начисленных налогах и штрафах, выбрать и зарегистрироваться на участке для голосования, записаться на прием к врачу в свою поликлинику и т.д.

«ФНС». Здесь можно узнать величину и оплатить. Можно оформить налоговый вычет – возврат части стоимости жилья, обучения или лечения с ранее уплаченных налогов. Можно узнать свой ИНН – индивидуальный налоговый номер.

«ПФР России» В этом сервисе отображается актуальная информация об изменениях в пенсионной системе. Кроме того, в нем указывается номер СНИЛС и информация об индивидуальном лицевом счете, проверяются пенсионные накопления и рассчитывается будущая пенсия.

«МВД России» позволяет вызвать полицию при помощи быстрой кнопки, найти адрес ближайшего отделения, а также подать обращение в подразделение МВД онлайн. Тут есть возможность посмотреть список своих участковых и позвонить им напрямую, уточнить время приема, а также узнать информацию о работе отделений МВД вашего района.

«Работа России» Актуально для ищущих работу. Здесь есть информация о вакансиях, стажировках, работодателях, можно откликаться на вакансии по программе повышения трудовой мобильности. При регистрации в центре занятости или участии в проекте «Демография» информация автоматически дублируется в приложении.

Налоги для самозанятых и индивидуальных предпринимателей (ИП):

Самозанятые платят налог на профессиональный доход (НПД). При работе с физическим лицом ставка — 4% от суммы дохода, а при работе с компанией — 6%. 63% суммы от уплаченного налога поступает в бюджет региона, где самозанятый ведёт деятельность, а 37% — в фонд обязательного медицинского страхования (ОМС).

ИП, который применяет ОСН, ЕСХН, УСН или ПСН, должен платить за себя фиксированные взносы. А ещё надо уплатить дополнительный пенсионный взнос с доходов свыше 300 000 рублей в год — 1% от суммы превышения.

Пенсионное обеспечение:

Самозанятые не обязаны платить страховые взносы на пенсионное страхование. Но могут добровольно отчислять взносы на пенсионное страхование, чтобы шёл стаж для будущей пенсии.

ИП должен платить за себя взносы в фиксированном размере.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 3 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым

вопросам для самоконтроля (ответ на вопросы устно).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

- 1. Цифровые сервисы для граждан – это**
- 2. Что такое цифровизация государственных услуг?**
- 3. Для каких целей предназначен сервис «Работа России»?**
- 4. Обеспечены ли ИП и самозанятые пенсией?**
- 5. Налог, который платят самозанятые?**

2. 2 Выполнение практической работы.

Задание № 1. На основе официальных сайтов (цифровые сервисы государства) выбрать (не менее 7) изучить их структуру, возможности. Описать перечень услуг, которые можно получить онлайн. На основании изученного составить таблицу «Услуги предоставляемые гражданам РФ цифровыми сервисами государства».

Задание № 2. Выбрать на портале «Госуслуги» услугу «Записаться на прием к врачу». Описать порядок действий.

Задание № 3.

На основе официальных сайтов изучить налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП. Составить сравнительную таблицу.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12

ТЕМА: Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных на аудиторных занятиях по защите прав граждан в финансовой сфере; оценить степень усвоения теоретического материала, норм правил, и выработать навыки решения правовых задач.

Оборудование: методические рекомендации по выполнению практического занятия, тетрадь для практических занятий, линейка, карандаш, ручка.

Краткие теоретические сведения

В настоящее время существует огромное количество динамично развивающихся компаний, работающих в сфере оказания финансовых услуг. К ним относятся банки, кредитные организации, страховые организации, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды и т.д. Поэтому мы ежедневно становимся потребителями финансовых услуг. Мы страхуем своё имущество, берём кредит в банках, осуществляем денежные переводы, производим денежные вклады и т.д. При этом масштабы предоставляемых гражданам финансовых услуг соответствует массовость и системность нарушений прав потребителей.

Некоторые нарушения прав граждан в финансовой сфере:

1. Действия в период договора. Например, одностороннее изменение обстоятельств договора без уведомления заёмщика, увеличение процентной ставки по кредитному продукту или неисполнение иных обязательств.

2. Нарушения при взыскании просроченной задолженности. Это могут быть звонки в неположенное время, сообщения с недопустимым содержанием, угрозы, ввод в заблуждение.

3. Технические нарушения. Например, незаконное списание денежных средств с карты либо счёта, несвоевременная обработка платежей, ошибочное начисление пени, штрафов.

Для защиты своих прав в случае нарушений в финансовой сфере можно обратиться:

1. Непосредственно в финансовую организацию, в которой был заключён договор. Если проблема не решена, можно обратиться в службу поддержки.

2. В Центральный банк России. Учреждение регулирует банковскую, страховую, кредитно-финансовую деятельность и рассматривает жалобы граждан. Связаться со специалистами Банка России можно по телефонам контактного центра или в чате мобильного приложения «ЦБ онлайн».

3. В Роспотребнадзор. Специализированный орган по защите прав потребителей, в том числе финансовых услуг. Обратиться в территориальное управление Роспотребнадзора можно на личном приёме, направив письменное обращение или позвонив по телефону горячей линии.

4. К финансовому уполномоченному. Он осуществляет досудебное урегулирование споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями.

Если обращения в перечисленные организации не дали результата, можно обратиться в суд.

Порядок выполнения

1. Методические указания по выполнению практической работы.

Практическая работа состоит из 1 задания. На выполнение отводится 2 академических часа.

Перед выполнением заданий повторите теоретический материал по предлагаемым вопросам для самоконтроля (**ответ на вопросы устно**).

2. Выполнение практической работы.

2.1. Ответьте на вопросы для самоконтроля (устно):

1. Назовите основные нарушения прав граждан в финансовой сфере.

2. Куда можно обратиться в случае нарушение прав в финансовой сфере?

3. Кто является потребителем финансовых услуг?

2. 2 Выполнение практической работы.

Задание № 1. Составьте таблицу:

№ п/п	Основные нарушения прав граждан в финансовой сфере	Куда можно обратиться в случае нарушение прав в финансовой сфере?
1	Незаконное списание денежных средств с карты (счёта)	
2	Ошибочное начисление штрафов	
3	...	
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Фрицлер, Л. В. Финансовая грамотность: 10- 11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер. Е. А. Тарханова. - 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2024 — 139 с
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
5. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.

Рецензия

на методические рекомендации по проведению практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Методические рекомендации разработаны для специальности 15.02.19 Сварочное производство в соответствии с рабочей программой по дисциплине «Основы финансовой грамотности» в соответствии с ФГОС СПО.

Методические рекомендации включают в себя:

- пояснительную записку;
- содержание практических занятий;
- перечень рекомендуемой литературы.

В пояснительной записке изложены задачи, реализуемые в процессе изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности», как в ходе усвоения студентом теоретического материала, так и в процессе применения этого материала при выполнении заданий практических занятий. Кроме того, в пояснительной записке приведены типы заданий, которые студент выполняет в ходе практического занятия.

Каждое практическое занятие, материал которого содержится в методических рекомендациях, включает в себя цели проведения занятия, краткую теоретическую информацию и перечень основных заданий, которые студент должен выполнить в ходе занятия. Выполнение заданий требует от студента не простого воспроизведения теоретического материала, а на основании изученного теоретического материала составления тематических схем, решения ситуационных задач.

Объем учебного материала, включенного в методические рекомендации, позволяет в полном объеме обеспечить достаточный уровень знаний, умений и навыков по освоению дисциплины «Основы финансовой грамотности» для реализации компетентностного подхода в современном образовании.

Рецензент  С.В.Лагерева, преподаватель ТТЖТ – филиала РГУПС