

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЁЖНОЙ ПОЛИТИКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ  
«НОВОРОССИЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОННОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ»  
(ГБПОУ КК НКРП)

**Методические указания**  
**для студентов по проведению практических занятий**

Учебная дисциплина  
(ПМ, МДК)  
Специальность

Основы финансовой грамотности  
(индекс и наименование дисциплины, ПМ, МДК)  
1 курса  
(код и наименование специальности)

Согласовано  
Советом по методическим вопросам  
протокол от 17.09 2021 г. № 2  
Председатель  
Куш Е.В. Кужилева

Утверждаю  
Зам. директора по УР  
Т.В. Трусова  
17 09 2021 г.

Рассмотрено  
УМО общепрофессиональных и специальных  
дисциплин специальностей 38.02.05, 38.02.07  
Протокол от 30.08 2021 г. № 1  
Председатель УМО  
Татарина О.И. Татарина

**Организация-разработчик:** ГБПОУ КК «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения» (далее ГБПОУ КК НКРП)

**Разработчик:**  
преподаватель ГБПОУ КК НКРП  
(должность, место работы)

Н.В.Ф.  
(подпись)

Воробьева Н.А.  
(ФИО)

**Рецензенты:**  
Ситова Е.И. Ему технические ВО „ЭРМЭ“  
(подпись) (должность, место работы)  
Квалификация по диплому:  
Колледж Ф.В. Маев технические преподаватель высшей категории  
(подпись) (должность, место работы)  
Квалификация по диплому:  
бухгалтер-аудит

## Рецензия

на методические указания по выполнению практических занятий по  
дисциплине Основы финансовой грамотности  
для специальностей 1 курса

Подготовлен Воробьевой Натальей Александровной преподавателем  
ГБПОУ КК «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения».

Методические указания составлены в соответствии с рабочей  
программой и учебным планом. Каждая практическая работа включает в себя  
теоретические сведения и практические задания.

Целью практических занятий является приобретение навыков работы с  
интернет-ресурсами для сопоставления и анализа условий кредитования и  
оценки рейтинга страховых компаний, а также составления налоговой  
декларации и знание основ управления личными финансами.

Методические указания направлены на выполнение практических  
заданий и на закрепление полученных в ходе изучения тем знаний и  
реализацию выполнения требований. Практические занятия повышают  
качество знаний, их глубину, конкретность, оперативность, значительно  
усиливают интерес к изучению дисциплины, помогают студентам полнее  
осознать практическую значимость финансовых наук.

Таким образом, методические указания по проведению практических  
занятий по дисциплине Основы финансовой грамотности могут быть  
использованы в процессе ГБПОУ КК «Новороссийский колледж  
радиоэлектронного приборостроения».



Рецензент:

*Ершова*  
Ершова Е.И.  
Экономист ООО «ЭРМУ»

*30* *08* 2021 г.

## Рецензия

на методические указания по выполнению практических занятий  
по дисциплине ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности  
для специальностей 1 курса

Подготовлен Воробьевой Натальей Александровной преподавателем  
ГБПОУ КК «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения».

Методические указания по выполнению практических занятий по  
дисциплине ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности, охватывают все  
разделы изучаемой дисциплины, соответствуют всем требованиям программы  
подготовки квалифицированных рабочих и служащих, имеют большое  
практическое значение при изучении дисциплины.

Методические указания составлены в соответствии с рабочей  
программой и учебным планом. Каждая практическая работа включает в себя  
теоретические сведения и практические задания. Практические занятия  
повышают качество знаний, их глубину, конкретность, оперативность,  
значительно усиливают интерес к изучению дисциплины, помогают студентам  
полнее осознать практическую значимость финансовых наук.

Таким образом, методические указания по проведению практических  
занятий по дисциплине ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности могут быть  
использованы в учебном процессе ГБПОУ КК «Новороссийский колледж  
радиоэлектронного приборостроения».

Рецензент:



Ковалёва Т.В., преподаватель высшей  
квалификационной категории ГБПОУ КК НКРП

## АННОТАЦИЯ

Данные методические указания разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» и предназначены для закрепления теоретических знаний и приобретения необходимых практических навыков и умений по программе ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности, ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности для специальностей 38.02.07 Банковское дело, 11.02.02 Техническое обслуживание и ремонт радиоэлектронной техники (по отраслям), 10.02.01 Организация и технология защиты информации.

Требования к содержанию и объему выполняемых заданий, оформляется в тетради, в соответствии с требованиями к практическим занятиям.

Практические занятия относятся к основным видам учебных занятий. Они составляют важную часть профессиональной практической подготовки молодых специалистов.

После проведения практических занятий обучающийся должен уметь:

- сопоставлять и анализировать условия кредитования физических лиц в коммерческих банках;
- выбрать потенциально выгодный вид страхования имущества;
- составлять и заполнять налоговую декларацию;
- составлять бизнес-план;
- составлять личный финансовый план, рассчитывать доходы и расходы

После проведения практических и лабораторных занятий обучающийся должен знать:

- знать пассивные и активные операции банка. Процедуру банкротства. Структуру Центрального банка РФ. Систему страхования вкладов. Текущие счета и банковские карты. Оплата покупок в интернете. Сберегательные вклады.

- знать реальные ставки по кредиту. Признаки «хорошего» и «плохого» кредита. Требования банка к заемщикам. Кредитная история. Микрофинансовые организации. Пошаговый план получения кредита. Виды кредитов. Прочие услуги банков.

- знать основные понятия риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация. Облигации и их виды. Акции, дивиденды. Биржа, биржевой индекс, биржевой брокер. Рынок Форекс.

- знать понятие и виды страхования. Как работает страховая система. Что нужно страховать, а что не нужно. Страхование гражданской ответственности. Автострахование ОСАГО, КАСКО.

- знать, что такое обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Страхование жизни. Страхование или банковский депозит.

- знание истории возникновения налогов. Определение налог, общественное благо. Налоговая нагрузка (ВВП). Виды налогов и плательщики налогов. Налоговая база, налоговый период, ставки налогов, налоговые агенты.

- знать, что такое идентификационный номер налогоплательщика. Форма 3-НДФЛ, сроки ее подачи и штрафы за несвоевременную подачу. Налоговый вычет. Санкции за неуплату налогов.

- знать, что такое Государственная и страховая пенсии. Пенсионная система России. Страховой стаж. Добровольное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды.

- знание порядка приема на работу. Испытательный срок. Права и обязанности работника. Расторжение трудового договора. Увольнение. Критерии надежности компании. Банкротство фирмы. Профсоюз.

- знание преимущества и недостатков предпринимательской деятельности. Качества предпринимателя. Стартап. Показатели эффективности фирмы. Методы повышения эффективности бизнеса. Этапы создания бизнеса.



- знать разделы бизнес-плана. Цели и задачи проекта. Лизинг.

- знать основные виды рисков. Фазы экономического цикла.

Поведение во время кризиса. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида.

- знание основ управления личными финансами.

Практические занятия значительно повышают качественный уровень знаний, повышают мотивацию к изучению дисциплины, дают возможность учащимся более полно осознать необходимость практической значимости Основ финансовой грамотности.

## Содержание

Практическое занятие №1 Сопоставление и анализ условий кредитования физических лиц в коммерческих банках.....	7
Практическое занятие №2 Страхование имущества: как это работает...	9
Практическое занятие №3 Составление налоговой декларации.....	11
Практическое занятие №4 Составление бизнес-плана.....	13
Практическое занятие №5 Личный финансовый план, расчет доходов и расходов с учетом изученного материала.....	16



## Практическое занятие №1 Сопоставление и анализ условий кредитования физических лиц в коммерческих банках

**Цель:** научиться отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников, находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинг банков

**Оборудование:** компьютер, телефон с выходом в интернет

### Краткие теоретические сведения:

Потребительское кредитование в России набирает обороты. Многие граждане не хотят долго копить необходимую сумму, а готовы заплатить больше в будущем, чтобы получить желаемую вещь или услугу сегодня. Однако замедление роста сбережения и усиление роста кредитования приводят к печальным последствиям. Так, в первом квартале 2016 г. 35,7% домохозяйств имели непогашенную задолженность по одному или нескольким кредитам (в том числе долги перед физическими лицами и ломбардами). Потребительский кредит был у 20,4% семей. По данным ЦБ РФ, задолженность по кредитам, предоставляемым физическим лицам, на 1 января 2019 г. составила более 14,8 трлн руб. и увеличилась по сравнению с 2013 г. в два раза. Так что перед тем, как взять кредит, хорошо подумайте: так ли вам необходим товар, который вы собираетесь купить. Возможно, без него можно обойтись или следует немного подождать, пока не накопится нужная сумма денег

### Порядок выполнения заданий:

1. С помощью интернет-ресурсов (<https://bankiros.ru/>) найти и сравнить минимум 5 банков: 1 вариант – потребительский кредит, 2 вариант – автокредит, 3 вариант – ипотечный кредит, 4 вариант – вклады.
2. Внести полученные данные в таблицу:

Наименование банка	% ставка по кредитованию	Срок кредитования	сумма	Особые условия
1. ...				
2. ...				
3. ...				
4. ...				
5. ...				

3. Сделать сравнительный анализ
4. Ответить на контрольные вопросы:
  1. Что представляет из себя потребительский кредит и кредит на неотложные нужды?

2. Что такое автокредит и кредит на развитие бизнеса?
3. Ипотечный кредит и основные показатели при выборе ипотечной программы кредитования? Можно ли погасить ипотеку досрочно, ответ объясните?
4. В чем отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации? Что между ними общего?
5. Сделать вывод

Литература:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В., - Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2020
2. Жданова А.О., Зятьков М.А., - Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2020

## Практическое занятие №2 Страхование имущества: как это работает

**Цель:** научиться анализировать рейтинг страховых компаний. На основании данных анализа выбрать наиболее надежную

**Оборудование:** компьютер, телефон с выходом в интернет

### Краткие теоретические сведения:

В нашей стране действуют системы как добровольного, так и обязательного страхования (Закон РФ № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). К основным видам страхования относятся (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, пенсионное страхование). Предприниматели часто страхуют дорогостоящее оборудование, офисы или производственные площади. У фирм, занимающихся перевозками и торговлей, обычно застрахованы грузы и товары на складе, а у строительных организаций – стройматериалы и вспомогательные конструкции. Функции по регулированию, контролю и надзору за страховыми организациями (страховщиками) осуществляет Департамент страхового рынка ЦБ РФ. В структуре ЦБ РФ создана Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. В её компетенцию входит рассмотрение жалоб и обращений граждан – потребителей страховых услуг (страхователей).

### Порядок выполнения заданий:

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний (<https://www.banki.ru/insurance/responses/>)
2. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции и внесите полученные данные в таблицу:

№ п/п	Страховая компания	Рейтинг %	Средняя оценка	Зачтено отзывов за все время	Решено проблем
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

3. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний

4. Ответить на контрольные вопросы:
  1. Укажите понятие и виды страхования
  2. Основные определения: страхователь, страховщик, договор страхования, застрахованный, выгодоприобретатель
  3. Страховая премия и страховой случай
  4. Страховая выплата и страховой полис
  5. Автострахование ОСАГО (что важно при приобретении полиса ОСАГО)
5. Сделать вывод

Литература:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В., - Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2020
2. Жданова А.О., Зятков М.А., - Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2020

## Практическое занятие №3 Составление налоговой декларации

**Цель:** научиться получать на сайте налоговой службы актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности; соблюдать обязанности налогоплательщика; заполнять налоговую декларацию

**Оборудование:** компьютер, телефон с выходом в интернет

### Краткие теоретические сведения:

Несмотря на то, что каждый гражданин, получающий доходы на территории России, обязан платить налоги, только в нескольких случаях он должен самостоятельно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию. В большинстве случаев налоговую декларацию за физическое лицо подаёт налоговый агент.

Если человек обязан предоставить налоговую декларацию и не сделал этого либо указал в декларации заведомо ложные данные, это будет считаться уклонением от уплаты налогов. Если сумма недоимки не слишком значительна, гражданина могут не выпустить за границу (например, задержать в аэропорту). При этом стоимость билетов, гостиницы и другие расходы не компенсируются, так что при неуплате даже небольшой суммы налога можно потерять много денег.

Тем не менее лицо, впервые совершившее налоговое преступление, будет освобождено от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафов, определяемых НК РФ.

### Порядок выполнения заданий:

1. С помощью интернет-ресурсов найти заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя ([R21001 \(2\).pdf](#))
2. Найти постраничную инструкцию по заполнению заявления (<https://www.malyi-biznes.ru/registraciya-ip/r21001/>)
3. Заполнить заявление опираясь на свои данные
4. Ответить на контрольные вопросы:
  1. ИНН и порядок его получения
  2. Налоговая декларация: как ее заполнить и какие доходы необходимо указать
  3. Сроки подачи декларации и штрафы за ее несвоевременную подачу
  4. Какие виды доходов не облагаются налогом
  5. Основные налоговые вычеты для НДФЛ
5. Сделать вывод

Литература:

3. Жданова А.О., Савицкая Е.В., - Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2020
4. Жданова А.О., Зятыков М.А., - Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2020

## **Практическое занятие №4 Составление бизнес-плана**

**Цель:** научиться анализировать успешные предпринимательские проекты и выделять факторы, которые привели их к успеху. Перечислять этапы регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

**Оборудование:** компьютер, телефон с выходом в интернет

### **Краткие теоретические сведения:**

Основной целью коммерческой организации является получение прибыли. Прибыль возникает, когда выручка фирмы превосходит издержки. Поэтому увеличить прибыль можно как за счёт снижения издержек на единицу продукции, так и с помощью роста выручки при неизменных издержках. Уменьшить издержки можно, например, сократив число персонала, снизив количество и стоимость материалов, необходимых для производства единицы продукции, либо накладные расходы. Увеличить выручку можно, повысив цену на продукцию или количество реализованной продукции.

Пути к успеху создания бизнеса:

1. Учитывайте мнение клиентов. В среде, где свободно соперничают независимые производители товаров и услуг, клиент всегда может уйти к вашему конкуренту. Поэтому необходимо понимать, что клиенты думают о продукте или услуге, какие трудности они испытывают при их использовании, что можно сделать, чтобы они чаще пользовались вашим продуктом или услугой.

2. Разделяйте обязанности. Надо найти необходимые ресурсы и людей, которые достаточно квалифицированы для данной работы, и создать продукт или предоставить услугу. Предприниматель может хорошо разбираться в одном из аспектов бизнеса, но не во всех. Поэтому целесообразно нанять профессионалов. Делайте сами только ту работу, в которой ваши знания и опыт применимы наилучшим образом.

3. Грамотно планируйте. В примере с производством мыла ручной работы мы описали, к чему могут привести ошибки в планировании. Предприниматель, который не планирует свою работу, обречён на принятие неправильных решений.

4. Отслеживайте действия конкурентов. Компании должны постоянно трансформироваться с учётом появления новых технологий и быстро отвечать на действия конкурентов. У конкурентов можно почерпнуть интересные идеи, а также получить информацию о рынке. Например, руководитель торговой сети узнает больше о географии спроса потребителей, если посмотрит, в каких регионах открывает магазины его конкурент.

5. Думайте о продвижении продукта. Даже если ваш продукт или услуга лучше, чем у конкурентов, покупатели могут не знать об их преимуществах. Существует много способов продвижения: от раздачи листовок и расклеивания объявлений до создания интернет-сайта и демонстрации рекламных роликов по телевидению. Если вы не являетесь специалистом по



маркетингу, то для определения оптимального способа продвижения лучше воспользоваться услугами профессионалов.

### **Порядок выполнения заданий:**

**Задание 1** Найдите в СМИ, сети Интернет примеры успешных Российских предпринимательских проектов. Проанализируйте, какие факторы привели предпринимателей к успеху. Какие из них были связаны с внешними условиями ведения бизнеса, какие — с личными качествами предпринимателей?

**Задание 2** Перечислите этапы регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а затем ответьте на следующие вопросы:

1. Где находится ближайшая инспекция Федеральной налоговой службы, в которой вы можете получить ИНН?

2. Какой код ОКВЭД получит ваш бизнес, описанный в задании 2 материалов для учащихся? Для его определения зайдите по ссылке [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163320/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/) и найдите необходимый код.

3. Какой режим налогообложения вы выберете?

4. Где вы оплатите государственную пошлину за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя?

**Задание 3** Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Почитайте об этом бизнесе и ответьте на следующие вопросы.

1. Есть ли конкуренты у такого бизнеса в вашем городе?

2. Перечислите точки, где, по вашему мнению, вы могли бы торговать кофе.

3. Какие виды кофе, на ваш взгляд, вы могли бы предложить своим клиентам?

4. Опишите возраст ваших покупателей, род их занятий, средний уровень дохода и предположите, сколько они готовы тратить на вашу продукцию.

5. Какие уникальные свойства своего товара вы можете предложить клиентам?

6. Какие функции необходимо будет распределить в вашей компании?

Кто эти функции будет исполнять?

Ответить на контрольные вопросы:

1. Предпринимательство и его основные преимущества

2. Качества предпринимателя

3. Действия и навыки для успешного предпринимателя

4. Этапы создания бизнеса

5. Основные преимущества ИП

Сделать вывод

Литература:

5. Жданова А.О., Савицкая Е.В., - Финансовая грамотность. – М.: ВАКО, 2020

Жданова А.О., Зятьков М.А., - Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. – М.: ВАКО, 2020

## Практическое занятие №5 Личный финансовый план, расчет доходов и расходов с учетом изученного материала

**Цель:** научиться понимать суть управления личными финансами, целей сбережения, возможностей и ограничений использования заемных средств

**Оборудование:** компьютер, телефон с выходом в интернет

**Краткие теоретические сведения:**

**Порядок выполнения заданий:**

1. Рассмотреть и заполнить таблицу в соответствии со своим вариантом:

<b>Трудовой доход</b>	<b>Выплаченные трансферты</b>
Зарплата	Налоги
Премия	Платежи за кредит
Личное подсобное хозяйство	Штрафы
Прибыль от предпринимательства	<b>Потребление</b>
Другие трудовые доходы	<b>Товары</b>
<b>Имущественные доходы</b>	Продукты питания
Плата за сдачу жилья	Непродовольственные товары
Плата за сдачу имущества	Другие товары
Процент на вклады в банке	<b>Услуги</b>
Дивиденды по акциям	Квартплата
Другие имущественные доходы	Коммунальные услуги
<b>Полученные трансферты</b>	Медицина
Пенсия	Образование
Пособия	Транспорт
Стипендия	Интернет, мобильный телефон
Алименты	<b>Сбережения</b>
Помощь родственников	Положено в банк
Полученные кредит	Сохранено дома
Другие трансферты	

**Вариант 1** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 4 человек. Зарплата отца – 25 тыс. руб. в месяц, матери – 15 тыс. руб. Кроме того, отец в прошлом месяце получил премию в размере 5 тыс. руб., а мать прибыль от предпринимательства в размере 10 тыс. руб. Кроме того за сдачу квартиры семья получает 15 тыс. руб. в месяц и имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 2 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 3 тыс. руб. Старшая дочь получает стипендию 5 тыс. руб. Для покупки мебели семья взяла кредит в размере 30 тыс. руб. Налоги за прошлый месяц составили 8 тыс. руб. Кроме того, отец заплатил штраф 2 тыс. руб. за нарушение правил дорожного движения. Рассчитайте:

полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

**Вариант 2** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 3 человек. Зарплата отца – 30 тыс. руб. в месяц, матери – 20 тыс. руб. Кроме того, семья имеет личное подсобное хозяйство, приносящее доход в 45 тыс. руб. Семья имеет вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 3 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 5 тыс. руб. Сын получает стипендию 3 тыс. руб. и подрабатывает после занятий 10 тыс. руб. Кроме того, семья платит налоги за подсобное хозяйство в размере 12 тыс. руб. Рассчитайте: полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

**Вариант 3** Составьте доходную часть личного финансового плана семьи. Семья состоит из 2 человек. Зарплата мужа – 35 тыс. руб. в месяц, жены – 25 тыс. руб. Кроме того, семья получает плату за сдачу имущества в аренду (складское помещение) 50 тыс. руб. Также имеются вклады в банке и акции, которые приносят процент на вклады в банке 5 тыс. руб. и дивиденды по акциям в размере 7 тыс. руб. Для покупки квартиры семья взяла ипотеку в размере 2 млн. руб. (ежемесячный платеж 15 тыс. руб.). Налог за складское помещение 10 тыс. руб. Рассчитайте: полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой доход, имущественный доход.

2. Определить по таблице (опираясь на ваш вариант) где располагается полный доход семьи, располагаемый доход, трудовой и имущественный
3. Рассчитать полный доход семьи, располагаемый, трудовой и имущественный
4. Исходя из полученных данных сделать вывод
5. Ответить на контрольные вопросы:
  1. Личный финансовый план (определение)
  2. Типы личных финансовых планов (перечислить, указать определение)
  3. Анализ личного финансового состояния (перечислить)
  4. Плохие финансовые привычки
  5. Наиболее распространенные ошибки в планировании

Литература:

Братухина О.А. – Основы экономики. С практикумом: учебное пособие – Москва: КНОРУС, 2020