

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»  
Юридический институт  
Отделение среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность:

**40.02.04 Юриспруденция**

Квалификация выпускника: юрист

**РАССМОТРЕНО:**

Предметной (цикловой) комиссией  
общеобразовательных,  
общегуманитарных, социально-  
экономических математических и  
естественнонаучных дисциплин  
(наименование комиссии)

Протокол № 1  
от «31» августа 2023г.

Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
(подпись)

Е.Е. Тульских  
(Ф.И.О.)

Разработчик:

Преподаватель СПО

 Э.В.Чупина  
(подпись) (Ф.И.О.)

« 30 » августа 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	6
Содержание практических занятий .....	8
Практическая работа№1.....	8
Практическая работа№2.....	9
Практическая работа№3.....	10
Практическая работа№4.....	11
Практическая работа№5.....	12
Практическая работа№6.....	13
Практическая работа№7.....	16
Практическая работа№8.....	17
Практическая работа№9.....	18
Практическая работа №10.....	20
Информационное обеспечение обучения.....	22
Лист регистрации изменений.....	24

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям являющиеся частью учебно-методического комплекса по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 40.02.04 Юриспруденция.
2. Рабочей программой учебной дисциплины
3. Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают 10 практических занятий, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины в объёме 20 часов.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся *должен уметь*:

- пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния;
- сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
- оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- соотносить доходность и риск при размещении сбережений в ценных бумагах
- идентифицировать риски, от которых защищает государственное социальное страхование, и риски, от которых нужно защищаться самостоятельно;
- оценивать необходимость добровольного страхования в зависимости от жизненных ситуаций.
- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве РФ;
- быстро реагировать на изменение налогового законодательства и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
- понимать сущность и порядок расчетов налогов, уплачиваемых гражданами;
- сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант;
- осуществлять анализ данных по статьям доходов и расходов человека/семьи; составлять семейный и личный бюджет;
- разрабатывать мероприятия по сбалансированности персонального бюджета и бюджета семьи;
- распознавать различные виды финансового мошенничества

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся *должен знать*:

- банковская система России, стандартный набор услуг и продуктов коммерческого банка, Центральный банк, система страхования вкладов, риски, связанных с использованием банковских услуг;
- структура фондового рынка, виды ценных бумаг, способы инвестирования на рынке ценных бумаг; фондовая биржа и биржевой индекс, рынок FOREX;
- основы осуществления страховой деятельности; основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования; правила основных видов страхования;
- экономическая сущность налогов; виды налогов в Российской Федерации и порядок их расчетов;

- основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального и пенсионного страхования; органы, осуществляющие государственное социальное и пенсионное страхование;

- пути распоряжения совокупным капиталом человека и семьи; основные понятия сбережения и инвестирования.

Контрольные вопросы ориентированы на проверку подготовленности студентов к выполнению практических работ.

**Критерии оценки устного ответа:**

Оценка «отлично» ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка «хорошо» ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент:

- незнание большей части изучаемого материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает изучаемый материал беспорядочно и неуверенно.

Оценки «отлично», «хорошо» или «удовлетворительно» могут быть поставлены за совокупность ответов, данных студентом в течение одного практического занятия.

**Критерии оценки письменной работы:**

Оценка «отлично» ставится, если: выполнено 100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено.

Оценка «хорошо» ставится, если: выполнено 70-100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено, или в решении допущено одна-две ошибки.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если: выполнено 50-70% задач, решение выполнено с ошибками, неаккуратно оформлено, при решении допущено две-три ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если: выполнено менее 50% задач, решение выполнено с ошибками, не аккуратно оформлено, при решении задач допущено более трех ошибок.

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Тема 1</b> <b>Банковская система: услуги и продукты для населения</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Национальная банковская система России. Расчеты и платежи. Банковские карты. Дистанционное банковское обслуживание. Банковские вклады. Государственная система страхования вкладов. Сберегательные сертификаты. Понятие кредита. Кредитный договор. Виды кредитов. Потребительское кредитование. Автокредитование. Ипотечное кредитование. Рекомендации для заемщиков	2	ОК.01 ОК.02 ОК.03
	<b>Практическое занятие №1</b> Расчёт доходности по вкладам	2	
	<b>Практическое занятие №2</b> Расчёт платежей по различным видам кредитов	2	
	<b>Практическое занятие №3</b> Решение задач по банковским услугам и продуктам	2	
<b>Тема 2</b> <b>Фондовый и валютный рынок: как их использовать для роста доходов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Структура и участники рынка ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Индивидуальные инвестиционные счета. Инвестирование на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа и биржевой индекс. Инвестирование на валютном рынке	2	ОК.01 ОК.02 ОК.03
	<b>Практическое занятие №4</b> Составление инвестиционного портфеля	2	
<b>Тема 3</b> <b>Страхование как механизм снижения рисков</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Сущность страхования. Страховая терминология. Виды страхования. Формы страхования. Выбор страховой компании. Заключение договора страхования. Защита прав страхователей	2	ОК.01 ОК.02 ОК.03
	<b>Практическое занятие №5</b> Решение ситуационных задач по теме	2	
<b>Тема 4</b> <b>Социальное и пенсионное обес-</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации. Обязательное социальное страхова-	2	ОК.01 ОК.02

<b>печение граждан</b>	ние. Обязательное медицинское страхование. Государственная поддержка семей, имеющих детей. Социальная поддержка безработных граждан. Распределительные и накопительные пенсионные системы. Пенсионная система России: краткая история и современное состояние. Назначение страховой пенсии и расчет ее величины. Назначение накопительной пенсии и расчет ее величины. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения		ОК.03
	<b>Практическое занятие №6</b> Решение ситуационных задач по теме	2	
<b>Тема 5 Основы налогообложения</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и виды налогов. Система налогов и сборов в РФ. Права и обязанности налогоплательщиков. Характеристика основных налогов, уплачиваемых гражданами: налог на доходы физических лиц, транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц; налог на профессиональный доход	2	ОК.01 ОК.02 ОК.03
	<b>Практическое занятие №7</b> Расчёт налогов, уплачиваемых гражданами	2	
<b>Тема 6 Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Личные финансы и финансовый план. Совокупный капитал человека (семьи) и его виды. Этапы жизненного цикла и соответствие им структуры доходов и расходов семьи. Управление личным и семейным капиталом	2	ОК.01 ОК.03
	<b>Практическое занятие №8</b> Составление персонального бюджета и разработка персонального финансового плана	2	
	<b>Практическое занятие №9</b> Составление семейного бюджета и разработка финансового плана семьи	2	
<b>Тема 7 Риски в мире денег</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Виды рисков: инфляционный, валютный, кредитный, ценовой или рыночный, физический, предпринимательский, риск мошенничества. Экономические циклы. Финансовое мошенничество: фальшивомонетчество; фальшивые банки; финансовые пирамиды	2	
	<b>Практическое занятие №10</b> Решение ситуационных задач по теме	2	
	<b>Самостоятельная работа №1</b> Подготовка докладов по предложенным темам	2	
<i>Итого</i>		36	

## СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Тема 1. Банковская система: услуги и продукты для населения Практическое занятие №1 (2ч.) Расчёт доходности по вкладам

*Цель практического занятия:* научиться рассчитывать доходность по вкладам, сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач.

В результате изучения темы **студент должен:**

- знать: банковская система России, стандартный набор услуг и продуктов коммерческого банка,
- уметь: сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Национальная банковская система России. Расчеты и платежи. Банковские карты. Дистанционное банковское обслуживание. Банковские вклады. Государственная система страхования вкладов. Сберегательные сертификаты. Понятие кредита. Кредитный договор. Виды кредитов. Потребительское кредитование. Автокредитование. Ипотечное кредитование. Рекомендации для заёмщиков

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

Решите задачи:

1. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ с точностью до 1 знака после запятой.
2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ с точностью до 1 знака после запятой.

#### **Задание 2**

Используя портал «Финкалькулятор» рассчитайте, какую сумму получит вкладчик, если сделает срочный вклад 10.11.2022 под 7% годовых с капитализацией дохода с возможностью пополнения. Первоначальная сумма вклада 300 000 руб., пополнение по 50 000 руб. 10 числа каждого месяца (с декабря по октябрь включительно).

#### **Задание 3**

Используя портал «Финкалькулятор» определите наиболее выгодный вариант вложения средств на срочный вклад сроком на 1 год.

*Требования к результатам работы:* решённые задачи задания 1, выполненные задания 2 и 3.

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-

13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

## **Тема 1. Банковская система: услуги и продукты для населения**

### **Практическое занятие №2 (2ч.)**

#### **Расчёт платежей по различным видам кредитов**

*Цель практического занятия:* научиться оценивать необходимость использования кредитов и рассчитывать платежи по различным видам кредитов.

В результате изучения темы **студент должен:**

*знать:* банковская система России, стандартный набор услуг и продуктов коммерческого банка,

*уметь:* оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски, рассчитывать платежи по различным видам кредитов

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Национальная банковская система России. Расчеты и платежи. Банковские карты. Дистанционное банковское обслуживание. Банковские вклады. Государственная система страхования вкладов. Сберегательные сертификаты. Понятие кредита. Кредитный договор. Виды кредитов. Потребительское кредитование. Автокредитование. Ипотечное кредитование. Рекомендации для заёмщиков

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

### **Содержание заданий:**

#### **Задание 1.**

Используя портал «Финкалькулятор» рассчитать, какую сумму ежемесячного платежа будет платить заёмщик, если 1.10.2022 г. возьмёт потребительский кредит под 18% годовых в сумме 800 000 руб. сроком на 3 года.

#### **Задание 2.**

Используя портал «Финкалькулятор» рассчитать, когда заёмщик сможет досрочно погасить потребительский кредит в сумме 500 000 руб., взятый 20.09.2022 г. на срок 2 года, если ежемесячно будет погашать на 5 000 руб. больше установленного размера платежа.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания 1 и 2.

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образо-

## **Тема 1. Банковская система: услуги и продукты для населения**

### **Практическое занятие №3 (2ч.)**

#### **Решение задач по банковским услугам и продуктам**

*Цель практической работы:* отработать практические навыки по решению задач по банковским услугам и продуктам.

В результате изучения темы **студент должен:**

*знать:* банковская система России, стандартный набор услуг и продуктов коммерческого банка, Центральный банк, система страхования вкладов, риски, связанных с использованием банковских услуг.

*уметь:* оценивать риски, связанные с использованием банковских услуг.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Национальная банковская система России. Расчеты и платежи. Банковские карты. Дистанционное банковское обслуживание. Банковские вклады. Государственная система страхования вкладов. Сберегательные сертификаты. Понятие кредита. Кредитный договор. Виды кредитов. Потребительское кредитование. Автокредитование. Ипотечное кредитование. Рекомендации для заёмщиков

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

#### **Содержание заданий:**

##### **Задание 1.**

Решите задачи:

№1. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

– вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;

– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 90 000 р.;

– пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся

№2. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — индивидуальный предприниматель. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

– вклад на 650 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;

– вклад на 800 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

– вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;

– текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;

Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра потеряют лицензию.

*Требования к результатам работы:* решенные задачи задания 1.

*Форма контроля:* проверка письменной работы.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684> .

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

## **Тема 2 Фондовый и валютный рынок: как их использовать для роста доходов**

### **Практическое занятие №4 (2ч.)**

#### **Составление инвестиционного портфеля**

*Цель практической работы:* научиться составлять инвестиционный портфель и выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

В результате изучения темы **студент должен:**

*знать:* виды ценных бумаг, способы инвестирования на рынке ценных бумаг

*уметь:* выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Структура и участники рынка ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Индивидуальные инвестиционные счета. Инвестирование на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа и биржевой индекс. Инвестирование на валютном рынке.

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

#### **Содержание заданий:**

##### **Задание 1.**

Допустим, вам предлагают следующие инвестиционные инструменты (везде указана чистая доходность после уплаты налогов):

- сберегательный вклад в рублях со ставкой 9 %;
- сберегательный вклад в долларах США со ставкой 6 %;
- золото с ожидаемой доходностью 12 %;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 14 %;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 23 %;
- акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17 %;
- акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25 %;
- акции компании, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин, с ожидаемой доходностью 19 %;
- акции быстро растущей социальной сети с ожидаемой доходностью 45 %;

Из описанных выше инструментов составьте 4 портфеля:

- с высоким риском и доходностью;
- со средним риском и доходностью;
- с низким риском и доходностью;
- сбалансированный по риску и доходности.

Ответ аргументируйте.

*Требования к результатам работы:* выполненное задание

*Форма контроля:* проверка письменной работы.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

### **Тема 3 Страхование как механизм снижения рисков**

#### **Практическое занятие №5 (2ч.)**

##### **Решение задач по теме**

*Цель практического занятия:* отработать навыки решения задач по теме «Страхование как механизм снижения рисков»

В результате изучения темы **студент должен:**

*знать:* основы осуществления страховой деятельности; основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования; правила основных видов страхования

*уметь:* идентифицировать риски, от которых защищает государственное социальное страхование, и риски, от которых нужно защищаться самостоятельно; оценивать необходимость добровольного страхования в зависимости от жизненных ситуаций.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Сущность страхования. Страховая терминология. Виды страхования. Формы страхования. Выбор страховой компании. Заключение договора страхования. Защита прав страхователей.

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

##### **Содержание заданий:**

###### **Задание 1.**

Приведите в логической последовательности элементы реализации страховых отношений:

1. Страховой случай.
2. Страхование.
3. Риск.
4. Страховой фонд.
5. Страховое возмещение (обеспечение).
6. Страховая защита.
7. Материальный ущерб.

Ответы оформить в виде таблицы:

Порядковый №	1	2	3	4	5	6	7
№ в последовательности страховых отношений							

###### **Задание 2.**

Гражданин А обратился в организацию «В», чтобы застраховать принадлежащую ему на праве собственности квартиру и расходы на покрытие ущерба третьим лицам. Гражданин А принял решение страховать квартиру на 1,5 млн руб. и ответственность за ущерб третьим лицам на 250 тыс. руб. Страховая организация «В» заключила с гражданином А договор на 1 год, исходя из запрошенного им покрытия, применив ставки 0,5% по квартире и 0,8% по ответственности. Гражданин А обязан заплатить по договору 12 тыс. руб. четырьмя разными платежами. Через 10 месяцев гражданин А обратился в страховую организацию «В», сообщив о том, что его квартиру залили соседи, при этом повредился потолок и пол в двух помещениях. Страховая организация «В» определила расходы по ремонту квартиры в 60 тыс.руб. и выплатила гражданину А 30 тыс.руб.

Внесите соответствующие названиям и цифрам страховые термины в таблицу.

№		Страховой термин
1	Гражданин А	
2	Организация «В»	
3	1,5 млн. руб.	
4	250 тыс. руб.	
5	1 год	
6	0,5% и 0,8%	
7	12 тыс. руб.	
8	3 тыс. руб.	
9	Залив квартиры	
10	60 тыс. руб.	
11	30 тыс. руб.	

### Задание 3.

Решите задачи:

Задача 1.

Определить размер франшизы и сумму страхового возмещения.

#### Исходные данные:

Предприятие застраховало капитальный гараж на случай кражи со взломом. По договору страхования было предусмотрено соглашение «Свободно от 800 руб.». При наступлении страхового случая ущерб составил 2750 руб.

Задача 2.

Определить сумму франшизы и размер страховой премии.

#### Исходные данные:

Стоимость имущества предприятия 18 750 000 руб. При страховании от пожара страховая компания предлагает внести в договор соглашение «Свободно от 0,5%». Страховой тариф составляет 2,5%, скидка к тарифу 8%.

### Методические указания к выполнению задач 1 и 2

Страховая франшиза - это записанное в правилах освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

Франшиза устанавливается по соглашению сторон в % от страховой суммы или в твердой денежной сумме.

Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Она определяется умножением суммы и страхового тарифа.

Задача 3.

Определить размер страхового возмещения

#### Исходные данные:

В договоре страхования предусмотрена условная франшиза в сумме 10 тысяч рублей. Сумма ущерба составила:

а) 7 тысяч рублей; б) 15 тысяч рублей.

Задача 4.

Определить размер страхового возмещения.

**Исходные данные:**

В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза в сумме 7 тысяч рублей. Сумма ущерба составила:

а) 6 тысячи рублей; б) 12 тысяч рублей.

**Методические указания по выполнению задач 3 и 4**

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вычитаемой).

Условная франшиза означает, что не будет возмещаться страхователю ущерб в пределах суммы, составляющей франшизу. Если же ущерб оказался больше франшизы, то страховщик возместит ущерб полностью, но не более страховой суммы.

Безусловная франшиза означает, что при ущербе в любом размере франшиза будет учтена.

Задача 5.

Определить наиболее предпочтительный вариант соглашения, сумму страховой премии, размер безусловной франшизы и страхового возмещения, если ущерб составит 3550 руб.

**Исходные данные:**

Предприятие решает застраховать автомобиль стоимостью 155000 рублей. Страховой тариф составляет 6,5%. Страховой агент при составлении договора страхования предлагает внести соглашение:

а) свободно от первых 300 рублей; при котором предоставляется скидка к тарифу 13%;

б) «Свободно от 2%», при котором предоставляется скидка к тарифу 10%.

**Методические указания по выполнению задачи 5**

При определении наиболее предпочтительного варианта соглашения необходимо сопоставить размеры уплаченных страховых премий и суммы полученных страховых возмещений в каждом из вариантов.

Задача 6.

Определить размер страховой премии и страхового возмещения.

Стоимость имущества предприятия составляет 19 500 000 руб. При страховании от пожара предприятия на полную стоимость в договоре страхования была предусмотрена безусловная франшиза 0,5% от страховой суммы. Страховой тариф составлял 3,5%, скидка к тарифу 5%.

При наступлении страхового случая ущерб составил 8 300 000 руб.

Задача 7.

Определить размер страхового возмещения.

Имущество предприятия действительной стоимостью 12 000 000 руб. застраховано от стихийных бедствий на страховую сумму 9 600 000 руб. В результате урагана застрахованному имуществу был причинён ущерб в размере 6 200 000 руб. Установлена условная франшиза в размере 20 000 руб.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания и решенные задачи.

*Форма контроля:* проверка письменной работы.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912>.

2. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 322 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450900>

## **Тема 4 Социальное и пенсионное обеспечение граждан**

### **Практическое занятие №6 (2ч.)**

#### **Решение ситуационных задач по теме**

*Цель практического занятия:* научиться рассчитывать пособие по временной нетрудоспособности.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального и пенсионного страхования; органы, осуществляющие государственное социальное и пенсионное страхование;

- студент должен уметь: рассчитывать пособие по временной нетрудоспособности

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации. Обязательное социальное страхование. Обязательное медицинское страхование. Государственная поддержка семей, имеющих детей. Социальная поддержка безработных граждан. Распределительные и накопительные пенсионные системы. Пенсионная система России: краткая история и современное состояние. Назначение страховой пенсии и расчет ее величины. Назначение накопительной пенсии и расчет ее величины. Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

Рассчитать размер пособия по временной нетрудоспособности работнику (за вычетом НДФЛ), который болел с 13 по 27 января 2022 года и имеет страховой стаж 6 лет при следующих условиях:

А) заработок за 2020 год составил 720 000 руб., за 2021 год - 850 000 руб.

Б) за два предыдущих года не имел заработка

В) заработок за 2020 год составил 930 000 руб., за 2021 год - 970 000 руб.

#### **Задание 2**

Рассчитать сумму пособия по временной нетрудоспособности (за вычетом НДФЛ), которую должен выплатить работодатель работнику при этих же условиях.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания.

*Форма контроля:* проверка письменной работы.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684> (дата обращения: 06.08.2022).

2. Скамай, Л. Г. Страхование дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 322 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450900>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

## **Раздел 1 Основы финансовых знаний**

### **Тема 5 Основы налогообложения**

#### **Практическое занятие №7 (2ч.)**

#### **Расчёт налогов, уплачиваемых гражданами**

*Цель практического занятия:* научиться рассчитывать НДФЛ

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: экономическая сущность налогов; виды налогов в Российской Федерации и порядок их расчетов

- студент должен уметь: ориентироваться в действующем налоговом законодательстве РФ; быстро реагировать на изменение налогового законодательства и определять своё поведение в соответствии с изменениями; понимать сущность и порядок расчетов налогов, уплачиваемых гражданами;

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Понятие и виды налогов. Система налогов и сборов в РФ. Права и обязанности налогоплательщиков. Характеристика основных налогов, уплачиваемых гражданами: налог на доходы физических лиц, транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц; налог на профессиональный доход

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

##### **Решить задачи:**

##### **Задача №1**

Исчислить сумму НДФЛ за январь, февраль и март.

Работнику предприятия - вдовцу, имеющему двоих детей в возрасте до 18 лет, начислено:

Январь – зарплата 9800 руб., премия 1200 руб.

Февраль - зарплата 12300 руб., премия 1400 руб., подарок 800 руб.

Март – 11500 руб., премия 1500 руб., отпускные 13100 руб.

##### **Задача №2**

Исчислить сумму НДФЛ за январь, февраль и март.

Работнице предприятия, имеющей троих детей в возрасте до 18 лет, начислено:

Январь – зарплата 12245 руб., премия 1350 руб., подарок 4800 руб.

Февраль - зарплата 11300 руб., премия 1480 руб., оплата по больничному листу 6540 руб.

Март – зарплата 14600 руб., премия 1900 руб., материальная помощь 1000 руб.

### **Задача №3**

Исчислить сумму, получаемую работницей на руки каждый месяц (за вычетом НДФЛ).

Работнице предприятия, матери-одиночке, имеющей троих детей в возрасте 16, 21 (студент колледжа) и 25 лет ежемесячно начисляется заработная плата 17500 руб. и премия 2000 руб.

### **Задача №4**

Исчислить сумму НДФЛ за январь.

Работнику предприятия, ветерану боевых действий, имеющему ребёнка 19 лет – студента ВУЗа, начислена заработная плата 28000 руб., оплачено обучение в институте 4000 руб. за счёт предприятия, предоставлена материальная помощь 3000 р.

### **Задача №5**

Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн. р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 6 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

### **Задача №6\***

Рассчитать сумму НДФЛ, излишне уплаченную налогоплательщиком и подлежащую возврату после предоставления налоговой декларации по НДФЛ за 2021 г. Указать конечный срок принятия решения налоговым органом о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ.

*Исходные данные:*

12 февраля 2022 г. налогоплательщик подал в налоговый орган декларацию по НДФЛ за 2021 г.

Общая сумма дохода налогоплательщика за 2021 г. по справке 2-НДФЛ составляет 348 320 руб., сумма НДФЛ исчисленная и удержанная 45 282 руб.

В 2021 г. налогоплательщик заплатил за своё лечение (недорогостоящее) 45 200 руб. и за своё обучение 80 000 руб., а также оплатил проценты по ипотечному кредиту 182 400 руб.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684> (дата обращения: 06.08.2022).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 474 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15590-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508937> (дата обращения: 06.08.2022).

## **Тема 6 Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование Практическое занятие №8 (2ч.)**

### **Составление персонального бюджета и разработка персонального финансового плана**

*Цель практического занятия:* научиться составлять персональный бюджет и разрабатывать персональный финансовый план.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: пути распоряжения совокупным капиталом человека и семьи; основные понятия сбережения и инвестирования;

- студент должен уметь: осуществлять анализ данных по статьям доходов и расходов человека/семьи; составлять семейный и личный бюджет; разрабатывать мероприятия по сбалансированности персонального бюджета и бюджета семьи.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Личные финансы и финансовый план. Совокупный капитал человека (семьи) и его виды. Этапы жизненного цикла и соответствие им структуры доходов и расходов семьи. Управление личным и семейным капиталом

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

#### **Составить персональный бюджет**

### **КЕЙС ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНОГО БЮДЖЕТА**

Илья Николаевич Назаров два года назад окончил Юридический институт и устроился юристом в производственную компанию с окладом в 50000 руб. ежемесячно (без вычета НДФЛ). По итогам каждого квартала (в марте, июне, сентябре и декабре) компания выплачивает всем своим сотрудникам премию в размере 20000 руб. (без вычета НДФЛ). Срок выплаты заработной платы – 12 числа каждого месяца без задержек.

Кроме того, Илья на основании гражданско-правового договора с юридической фирмой составляет иски в суд, что дополнительно приносит ему ещё по 17000 руб. в месяц (без вычета НДФЛ).

На подарок ко дню рождения в октябре родственники каждый год присылают Илье 50000 руб.

Илья живёт один в съёмной квартире, арендная плата ежемесячно составляет 12000 руб. Коммунальные платежи ежемесячно обходятся в 2500 руб.

Каждый месяц расходы на питание и хозяйственные расходы составляют около 10000 руб., транспортные расходы - 3500 руб., затраты на мобильную связь и интернет – 800 руб. На отдых и развлечения Илья рассчитывает тратить около 6500 руб. в месяц, на сигареты – 3000 руб. ежемесячно.

Новая одежда и обувь обходятся Илье в среднем по 6000 руб. в марте, июне и ноябре. Кроме того, каждый месяц он высылает своему младшему брату-студенту по 5000 руб.

Илья обратился за помощью к финансовому консультанту для составления персонального бюджета, а также за получением консультации по оптимизации своих доходов и расходов.

## Задание 2

### Составить личный финансовый план

#### КЕЙС ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Получив оптимизированный персональный бюджет на 2022 год, Илья обратился к финансовому консультанту для составления личного финансового плана. В 2023 году Илья ожидает увеличение своих доходов примерно на 20%, однако и расходы могут вырасти примерно на 7%.

Не позднее декабря 2023 года Илья хочет приобрести автомобиль ориентировочной стоимостью 800 000 руб., поэтому планирует делать накопления. Все свои сбережения Илья держит на зарплатной карте Сбербанка. Если накоплений не хватит, то он готов взять кредит.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания.

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

#### **Тема 6 Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование Практическое занятие №9 (2ч.)**

##### **Составление семейного бюджета и разработка финансового плана семьи**

*Цель практического занятия:* научиться составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план семьи.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: пути распоряжения совокупным капиталом человека и семьи; основные понятия сбережения и инвестирования;

- студент должен уметь: осуществлять анализ данных по статьям доходов и расходов человека/семьи; составлять семейный и личный бюджет; разрабатывать мероприятия по сбалансированности персонального бюджета и бюджета семьи.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Личные финансы и финансовый план. Совокупный капитал человека (семьи) и его виды. Этапы жизненного цикла и соответствие им структуры доходов и расходов семьи. Управление личным и семейным капиталом

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

##### **Составить семейный бюджет**

#### КЕЙС ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

В семье Семёновых, имеющих общий бюджет и проживающих совместно в собственной квартире, пять человек: двое взрослых работающих – глава семьи отец (45 лет), мать (42 года); двое детей – дочь-школьница (10 лет) и сын-студент колледжа (16 лет); бабушка (64 года) – пенсионерка.

Заработная плата отца каждый месяц составляет 55000 руб. (за вычетом НДФЛ). Каждое лето отец берет подработки, что дополнительно приносит ему по 15000 руб. (за вычетом НДФЛ) в июне, июле и августе. Заработная плата матери каждый месяц составляет 38000 руб. (за вычетом НДФЛ). Срок выплаты заработной платы родителей – 10 числа каждого месяца без задержек.

Пенсия бабушки составляет 18000 руб., она отдаёт её в общий бюджет. У неё есть своя квартира, которую семья сдаёт в течение всего года за 10000 руб. в месяц. Деньги от аренды квартиры семья не тратит и хранит наличными дома.

Обучение в школе и колледже бесплатное, стипендия сына составляет 1300 руб. в месяц, которую он оставляет себе на карманные расходы.

Постоянные необходимые затраты на домашнее хозяйство и питание семьи составляют 30000 руб. в месяц, оплата дополнительных занятий двоих детей (с сентября по май включительно) – 10000 руб. каждый месяц, обеды в школе и колледже (с сентября по май включительно) - 6000 руб. каждый месяц, оплата коммунальных услуг – 5000 руб. ежемесячно.

Семья выплачивает потребительский кредит в сумме 300 тыс., взятый 10 декабря 2021 года на 12 месяцев под 20% годовых. Ежемесячный платёж, начиная с 10 января 2022 года, составляет 27800 руб. (кроме декабря 2022 г.). В декабре 2022 г. последний платёж составит 27632 руб.

На бензин для семейного автомобиля тратится по 4000 руб. в месяц, кроме того, с мая по сентябрь включительно бабушка приобретает проездной билет для поездок на дачу. Стоимость проездного билета – 1200 руб. в месяц.

Лекарства для семьи в среднем обходятся в 2000 руб. каждый месяц. На одежду и обувь семья тратит примерно по 8000 руб. в месяц, но в августе появляются дополнительные расходы на сборы детей в школу и колледж – 15000 руб. На развлечения своих детей каждый месяц родители тратят по 8000 руб.

В ноябре семья платит налог на имущество физических лиц и транспортный налог – 2800 руб. (срок уплаты до 1 декабря), а в сентябре приобретает полис ОСАГО стоимостью 4200 руб.

Глава семьи Семёнов Алексей Викторович обратился за помощью к финансовому консультанту для составления семейного бюджета, а также для получения консультаций по оптимизации доходов и расходов.

## **Задание 2**

### **Составить финансовый план семьи**

#### **КЕЙС ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА СЕМЬИ**

Получив оптимизированный семейный бюджет на 2022 год, глава семьи Семёнов Алексей Викторович обратился за помощью к финансовому консультанту для составления финансового плана семьи на 2023 год.

Планируется, что все доходы семьи в 2023 году увеличатся на 10%, а расходы из-за инфляции вырастут примерно на 5%.

В декабре 2023 года семья планирует купить дачный дом с участком, который обойдется примерно в 1 400 000 руб. Если собственных накоплений не хватит, то глава семьи готов оформить на себя кредит.

*Требования к результатам работы:* выполненные задания.

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

## **Раздел 1 Основы финансовых знаний**

### **Тема 7 Риски в мире денег**

#### **Практическое занятие №10 (2ч.)**

##### **Решение ситуационных задач по теме**

*Цель практического занятия:* научиться решать ситуационные задачи по теме

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: виды финансовых рисков и способы их снижения
- студент должен уметь: оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования денежных средств; принимать меры для защиты -своих сбережений; распознавать различные виды финансового мошенничества.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Виды рисков: инфляционный, валютный, кредитный, ценовой или рыночный, физический, предпринимательский, риск мошенничества. Экономические циклы. Финансовое мошенничество: фальшивомонетчество; фальшивые банки; финансовые пирамиды

*Перечень необходимых средств обучения:* тетрадь, калькулятор, компьютер/ноутбук.

*Рекомендации по выполнению заданий:* задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора или на компьютере/ноутбуке.

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

- а) Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.
- б) Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.
- в) Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150—200 % годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.
- г) Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.
- д) Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и, если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 000 р. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.
- е) Вы находитесь на вокзальной площади. На ней есть банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.
- ж) Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции какого-то акционерного общества. Он говорит, что, если привлечёт 10 новых вкладчиков, ему вернут вложенные им деньги + 50 %.
- з) Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесяч-

ный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

## **Задание 2.**

### **Жизненная ситуация №1**

Имущество ваших дяди и тёти включает:

- квартиру, за которую они уже на 70 % погасили ипотечный кредит в долларах;
- сбережения в рублях (200 тыс. р. наличными и 300 тыс. р. на сберегательном вкладе в банке);
- акции металлургического предприятия, где работает ваш дядя.

Каким рискам они подвергаются и как от этих рисков защититься?

### **Жизненная ситуация №2**

1 Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200 % годовых. Стоит ли обращаться

### **Жизненная ситуация №3**

Ваша знакомая получила sms о том, что она выиграла в лотерею 50 000 р. Чтобы получить приз, она должна позвонить по указанному номеру и продиктовать свои паспортные данные. Вы подозреваете, что это сообщение ложное, и предупреждаете её. Но знакомая не видит ничего дурного в том, чтобы продиктовать свои данные: она ведь ничего не потеряет, так почему бы не попробовать? Какому риску подвергает себя ваша знакомая?

## **Задание 3.**

### **Вопрос для размышления №1**

Допустим, у вас нет сбережений и вы, наоборот, взяли большой долгосрочный кредит. Будет ли вам лучше или хуже, если в будущем инфляция окажется намного выше прогнозов?

### **Вопрос для размышления №2**

В Интернете и во всех новостных передачах по телевизору говорят о наступлении экономического кризиса. Как вести себя в подобной ситуации? Какие риски возникают во время кризиса и как защитить свои сбережения?

*Требования к результатам работы:* выполненные задания.

*Форма контроля:* письменная работа.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684> (дата обращения: 06.08.2022).

## **Информационное обеспечение обучения**

*Основные источники:*

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

### *Дополнительная литература*

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912>.

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 474 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15590-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508937>.

3. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 322 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450900>

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

**Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям**

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распорядительного документа о принятии изменений