

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области «Пестравский государственный техникум имени Героя
Социалистического Труда Анатолия Устиновича Сычёва»

УТВЕРЖДЕНО

Приказ директора

ГБПОУ «ПГТ им. А.У. Сычёва»

от «27» 02 2024 г. № 27



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

по СГ.05 Основы финансовой грамотности

по специальности
39.02.01 Социальная работа

с. Пестравка, 2024

Пояснительная записка

Методические рекомендации структурированы по тематике теоретического материала дисциплины. По каждой теме приводится количество часов, отведенное на ее изучение, формируемые компетенции, цель, основное содержание, планируемые результаты, форма организации занятий и примеры практических заданий.

Практические задания моделируют жизненные ситуации, что способствует лучшему восприятию материала. К каждой ситуации приводятся вопросы, на которые обучающиеся отвечают и высказывают собственную точку зрения в ходе обсуждения в малых группах, а затем в процессе представления результатов всей группы. Результат выполненной работы также может быть продемонстрирован в форме устного доклада или сопровождаться наглядной презентацией.

Значительное внимание уделяется получению навыков безопасного использования различных интернет-сайтов при поиске необходимой финансовой информации. Учитывая большое количество мошеннических операций в цифровой среде, педагогу необходимо до проведения занятия проверить сайты, которые он предполагает рекомендовать обучающимся в соответствии с темой каждого занятия. Это необходимо, чтобы избежать нежелательного входа ими на небезопасные интернет-сайты, а также для более эффективного использования времени, отведенного на занятие.

В зависимости от темы занятия практические задания могут включать несложные расчеты или подготовку развернутого ответа в виде презентации, доклада с обсуждением различных точек зрения.

По каждой ситуации приведены методические комментарии, акцентирующие внимание педагога на тех моментах, на которые необходимо обратить особое внимание обучающихся.

Время, отведенное на освоение разных тем на базовом и углубленном уровне, как правило, различается. В связи с этим разделе «Общий методический комментарий» даны возможные подходы к тому, как можно комбинировать представленные универсальные практические задания для базового уровня.

Практическое занятие №1 Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)

Общий методический комментарий

Выполнение обучающимися шести представленных ниже заданий позволяет сформировать необходимые результаты обучения в данной теме. При этом время на освоение этой темы при реализации программы на базовом и углубленном уровне существенно различается (2 и 6 часов). Поэтому при реализации программы и на базовом, и на углубленном уровне рекомендуется выполнить все предложенные задания, однако на базовом уровне преподавателю следует играть более активную роль в обсуждении или организовывать работу над заданиями в параллельных группах, но так, чтобы в итоговом обсуждении/подведении итогов участвовали все обучающиеся.

1.1.1. Практическая ситуация «Какие деньги лучше»

На летних каникулах Володя устроился работать официантом. Часть его заработка составляли чаевые от посетителей кафе. Иногда посетители оставляли деньги наличными, иногда переводили через специальный сервис, клиентом которого стал Володя. После первой недели работы Володя обнаружил, что удобный сервис получения переводов оставлял себе почти треть переведенных сумм в качестве комиссии. А наличные чаевые время от времени забирали себе другие официанты.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие деньги существуют в России в настоящее время?
- 2) Как они связаны друг с другом и чем отличаются между собой?
- 3) Какие риски существуют в мире денег? Как они проявляются при использовании разных видов денег?
- 4) Как на разные виды денег воздействует инфляционный риск?
- 5) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что каждый вид современных денег несет с собой свои издержки использования и возможные риски, а также на то, что хотя мы обычно воспринимаем разные виды денег как что-то одинаковое, их свойства различаются и трансформация из одного вида денег в другой может требовать затрат времени и денег.

При обсуждении инфляционного риска следует обратить внимание обучающихся на то, что даже если предлагаемая банками доходность вкладов ниже величины инфляции, такая защита от инфляции все равно выгоднее, чем беспроцентное хранение наличных денег. При обсуждении возможных действий Володи, как и при разборе большинства следующих ситуаций, важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий героя в зависимости от его приоритетов в настоящий момент времени, обратив внимание на возможные недостатки указанных способов. Например, если обучающиеся порекомендуют Володе отказаться от приема безналичных чаевых, то от части клиентов, у которых нет с собой нужной суммы наличными, он может в принципе не получить чаевых. Аналогично, не все клиенты могут иметь возможность оставлять чаевые безналичным способом, если обучающиеся предложат Володе отказаться от наличных чаевых. В числе рекомендаций для Володи мог бы быть совет выяснить, нет ли сервиса по приему безналичных чаевых с более выгодными для официантов условиями. Или

предложение распечатать для своих клиентов мини-инструкцию по переводу ему денег на телефон.

Возможно, в ходе обсуждения обучающиеся затронут вопрос налогообложения чаевых и предположат, что чаевые, полученные наличными, не облагаются налогами, а с безналичных поступлений такой налог придется платить. Следует обратить их внимание на то, что чаевые представляют собой подарок одного физического лица другому, а поэтому не облагаются налогом (см. разъяснения в письме Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 29 мая 2018 г. № 03-04-05/36431 «Об обложении налогом на доходы физических лиц и страховыми взносами сумм чаевых, перечисляемых клиентом напрямую официанту»).

1.1.2. Практическая ситуация «Что можно делать с иностранной валютой?»

Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему?
- 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции?
- 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что единственным законным платежным средством на территории России является российский рубль (можно обратить их внимание на статью 140 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на то, что согласно статье 141 этого кодекса валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги) являются имуществом. Но если расплачиваться иностранной валютой в настоящее время в России запрещено, то дарить ее (как и любое имущество) можно, поэтому посетитель кафе не совершил никакого правонарушения. Также важно обратить внимание на то, что характеристики разных валют (и набор выполняемых ими «денежных» функций на территории нашей страны) различаются (что особенно наглядно проявилось начиная с весны 2022 года).

Спектр рекомендаций обучающихся о том, как поступить герою ситуации, может быть широким: например, Володе стоит попробовать определить, получил ли он подлинную грузинскую купюру, а также сколько он может получить за нее, если обменяет на рубли. Так обе эти задачи можно решить, обратившись в отделение банка. Если Володя собирается в ближайшее месяцы в Грузию, он может сохранить эту купюру для поездки. Также он может оставить ее себе, если коллекционирует монеты и купюры других стран.

1.1.3. Задание для самостоятельной работы обучающихся «100 рублей» (разработка алгоритма принятия решений в мини-группах)

Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей

нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты.

- 1) Как вам следует поступить в этой ситуации?
- 2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение?
- 3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра.
- 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

Методический комментарий

На этапе представления результатов вы можете попросить разные группы обучающихся представить ответы на разные вопросы или воспользоваться технологией групповой работы «Мозаика».

Убедитесь, что обучающиеся рассказали о возможностях сайта Банка России (раздел «Банкноты» https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/100rub/) и мобильного приложения «Банкноты Банка России»

(https://www.cbr.ru/cash_circulation/mobilnoe-prilozhenie/) для определения признаков подлинности купюры.

Зафиксируйте внимание обучающихся на правильном алгоритме действий при подозрении о том, что у вас в кошельке имеется фальшивая купюра (см. <https://моифинансы.рф/article/poddelnaya-kupyura-chto-delat-esli-k-vam-popala-falshivka/>).

1.1.4. Учебная ситуация «Как устроена платежная карта?» Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте? 2) Что такое код CVV/CVC?
- 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование?
- 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают? 5) Что означают цифры в номере вашей карты?
- 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним?
- 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

Методический комментарий

В ходе занятия важно определить назначение каждого из элементов банковской карты, а также понять смысл правил безопасного использования банковской карты (например, поскольку чип и магнитная полоса содержат информацию о карте и ее держателе, с картой надо обращаться осторожно, не повредив эти элементы). Важно обратить внимание на конфиденциальность сведений на банковской карте (особенно ее номера и защитного CVV/CVC кода), а также на то, что нельзя передавать свою карту в руки других людей (в том числе одно группников) или давать им ее внимательно разглядывать.

1.1.5. Задание для самостоятельной работы обучающихся «Платежная карта» (подготовка мини-проекта)

Подготовьте мини-проект на одну из двух тем (по выбору обучающегося или преподавателя).

- 1) Какие возможности дает платежная карта? Как можно воспользоваться каждой из указанной вами возможностью?
- 2) Какие существуют правила пользования платежной картой? Почему важно каждое из указанных вами правил?

Методический комментарий

Формой представления результатов обучающимися может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация в случае индивидуального выполнения, а также плакат или короткий доклад в случае командной работы. Однако важно предварительно объяснить обучающимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

1.1.6. Практическая ситуация «Как подтвердить оплату товара/услуги» Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать? – подумала Светлана

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя?
- 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов?
- 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств?
- 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

Методический комментарий:

Важно обратить внимание обучающихся на положения закона РФ «О защите прав потребителей», согласно которому обязательства потребителя по оплате товаров (услуг) считаются исполненными с момента подтверждения внесения платежа обслуживающей потребителя кредитной организацией.

Поэтому основным документом Светланы, подтверждающим оплату обучения, является сохраненная ей квитанция о внесении платежа в банк или, если платежи принимаются платежным агентом, – платежному агенту.

Убедитесь, что обучающиеся понимают следующие особенности безналичных платежей и расчетов, в том числе, в сравнении с платежами и расчетами наличными деньгами:

- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов требуют обращения в соответствии с определенными для каждого вида инструментов правилами;
- платежные инструменты для безналичных платежей и расчетов содержат информацию о плательщике;
- подтверждение безналичного платежа потребителя во многих случаях является подтверждением его расчетов с поставщиком товаров (услуг).

Для всех профилей **«Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»**

1.1.7. Практическая ситуация «Изучение дизайна банкнот и средств защиты их от подделок»

Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ?
- 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу.
- 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок?
- 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь?
- 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет?
- 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что, получая денежные знаки, нужно пересчитать их, рассмотреть, необходимо понимать какие элементы размещены на них для защиты от подделок.

Ориентация на профиль использование различных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности»

1.1.8. Практическая ситуация «Банковская карта для оплаты товаров и услуг техником-судоводителем, работающим сезонно»

26.00.00 – Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта 26.02.03 – Судовождение

Проведите сравнительный анализ условий в трех банках по кредитным картам для следующей ситуации: Игорь, техник-судоводитель, его занятость на работе и оплата труда связаны с сезонностью. Он планирует оформить кредитную карту для совершения платежей за товары и услуги с использованием кредитных средств карты в период снижения заработной платы. Погашение образовавшейся задолженности Игорь планирует в сезон высоких доходов.

Выберите наиболее подходящий на ваш взгляд вариант банковской карты

(плата за годовое обслуживание, продолжительность льготного периода, тариф за снятие наличных), аргументируйте ваш выбор.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие виды платежных карт может получить Игорь?
- 2) В чем преимущество получения кредитной карты для Игоря?
- 3) На какие условия по кредитной карте следует обратить внимание?
- 4) Какие действия необходимо предпринять Игорю для получения карты?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что работа у Игоря связана с сезонностью, следовательно, доходы его в течение календарного года

неравномерны, а большинство расходов личных и семейных постоянны и обязательны.

Практическое занятие №2 Возможности сокращения расходов и повышения доходов.

Планирование личного бюджета и оценка его выполнения.

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение правильно распределять доходы и расходы семьи.
2. Формировать умение анализировать информацию, принимать рациональные осознанные финансовые решения

Задание 1.

Составление бюджета домохозяйства

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства?

Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства?

Если нет, то внесите правки

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная	20 000	Покупка продуктов	16 000
плата мужа			
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Задание 2

А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП},$$

где **БС** – будущая стоимость товара-цели; **ТС** – текущая стоимость; **ИНФ** – величина инфляции; **КП** – количество периодов.

Задание 3

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

$$\text{Формула расчета сложного процента } С_{\text{прибыль}} = С_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - С_{\text{нач}}.$$

Где:

$С_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$С_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей. Б.

Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей **В.**

Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей

Задание 4.

Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

А. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

Б. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранении процентной ставки.

Задание 5.

Проект «Мой финансовый план» Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного. Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами цели критериям SMART. Подсказка – всем целям членов семьи из игры «Поделите семейный бюджет» не хватало конкретности.

Практическое занятие №3 Безопасное использование сберегательных инструментов.

Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Задание для самостоятельной работы обучающихся «Сберегательные продукты» (практическая работа с источниками социальной информации)

Егор учится в колледже на платной основе и подрабатывает, так что ему удастся оплачивать почти половину стоимости своего обучения. Деньги за свою работу Егор получает небольшими суммами несколько раз в месяц, а объем и количество таких поступлений постоянно меняется. Однако большую часть заработанных в течение учебного года денег Егору удастся откладывать, чтобы внести их в оплату обучения на следующий учебный год.

В прошлом году он хранил деньги наличными дома, так как плату надо внести до начала нового учебного года, а дома сбережения более доступны. Но перед началом учебного года плата за учебу немного возросла, и Егор пожалел, что не отнес деньги в банк, чтобы компенсировать рост платы за учебу полученными процентами. Изучив предложения на одном из сайтов-агрегаторов, Егор остановился на двух предложениях банков, расположенных не очень далеко от его дома.

Условия вклада «Ваш выбор»

- Вклад открывается в рублях РФ.
- Минимальная сумма вклада – 5 000 рублей.
- Срок вклада от 31 дня до 2-х лет.
- Процентная ставка зависит от срока вклада
- Выплата процентов производится в конце срока вклада.
- Для вкладов сроком 182 дня и более предусмотрены дополнительные взносы

- в течение первых 30 дней срока вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 2 000 рублей.
- При досрочном расторжении договора выплата процентов осуществляется по ставке вклада «до востребования», действующей в банке на момент расторжения договора.
- Пролонгация по вкладу не предусмотрена.
- При невостребовании Вкладчиком суммы вклада по окончании срока вклада договор считается продленным на условиях вклада «до востребования».

Процентная ставка в % годовых

сумма вклада, руб.	31	61	92	120	150	182	210	274	1	540	2
	день	день	дня	дней	дней	дня	дней	дня	год	дней	года
	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	9 мес.	12 мес.	18 мес.	24 мес.
от 5 000	7,10	7,15	8,70	7,60	7,70	7,80	8,80	7,65	7,60	7,50	7,40
от 1 500 000	7,25	7,30	8,85	7,75	7,85	7,95	8,95	7,80	7,75	7,65	7,55
от 3 000 000	7,40	7,45	9,00	7,90	8,00	8,10	9,10	7,95	7,90	7,80	7,70

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Каковы преимущества и недостатки каждого из этих сберегательных продуктов с точки зрения возможностей и целей Егора?
- 2) Если оптимальным выбором является использование этих продуктов в определенной последовательности, то какова эта последовательность?
- 3) Каковы общие характеристики вкладов и накопительных счетов? В чем их различия?
- 4) Для какого периода времени (год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по вкладу? Как рассчитать ставку процента для фактического срока хранения вклада?
- 5) Что такое капитализация процентов по вкладу?
- 6) На какие характеристики вклада/накопительного счета надо обращать внимание для того, чтобы определить соответствие условий вклада вашим целям?
- 7) Какие еще сберегательные продукты предлагаются банками?

Практическое занятие «Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Выбор банка и банковского кредита.

Анализ кредитной истории»

Практическая ситуация «Деньги для подруг»

- А где возьмем деньги на эту поездку? – спросила Юля.
- Кредит в банке возьмем. Мне неделю назад 18 лет исполнилось, – ответила Валя. – Я уже и бланк заявки в банке взяла, и буклет какой-то. Давай решать, сколько денег мы хотим и на какое время. Давай напишем 500 тысяч на 10 лет. И будем отдавать каждый год 50 тысяч.
- Подожди. А откуда мы возьмем деньги? – волновалась Юля. – Если сложить наши стипендии, все равно получится в год меньше 20 тысяч. У родителей брать? Но они и так денег на поездку не дали, а тут кредит...
- Что-нибудь придумаем, хотя многовато, конечно. Но это когда еще будет! Проблемы надо решать по мере их поступления. – Кстати, – Юля потрясла банковским буклетом. – Здесь написано, что можно взять только на 5 лет. А еще есть проценты. Так что каждый год

придется платить не 50 тысяч, а почти 150.

– И зачем им нужны все эти сведения? – не слушая, продолжала заполнять заявку Валя. – Паспортные данные – это понятно. Но зачем им надо знать про мое образование? Зачем им мое место работы, да еще сколько лет я там работаю? А еще не просто адрес, а сколько лет я здесь живу и моя ли квартира. Какая им разница? А зачем им знать про мои доходы? Они же не налоги собирают.

– Это еще что, – вставила Юля, дочитавшая буклет. – Тебя еще попросят подписать согласие посмотреть твою кредитную историю. И не только посмотреть, но и оставить там информацию о твоей кредитной заявке.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Как вы думаете, смогли ли девушки получить кредит? И стоило ли им оформлять заявку? Каким вы видите возможный конец этой истории?
- 2) Что такое кредит? Почему при выдаче кредита банк запрашивает у потребителя гораздо больше информации, чем в случае, например, открытия банковского вклада?
- 3) Если в банк не возвращаются выданные кредиты, могут пострадать вкладчики банка. Почему?
- 4) С какими целями берется кредит? В каких случаях за кредитом лучше не обращаться? В каких случаях кредиты оправданы?
- 5) На какие условия кредита надо обращать внимание?
- 6) Что такое процент по кредиту? Для какого периода времени (весь период кредитования, год, месяц, другое) банк устанавливает ставку процента по кредиту?
- 7) Как рассчитывается процент по кредиту? Могут ли для потребительского кредита начисляться сложные проценты?
- 8) Какие дополнительные услуги могут предоставляться при оформлении кредита? Что такое полная стоимость кредита?
- 9) Можно ли кредит вернуть в банк досрочно?
- 10) Что такое кредитные каникулы? Реструктуризация кредита?

Методический комментарий

При обсуждении необходимо обратить внимание обучающихся, что при выдаче кредитов банк выдает заемщикам свои средства на заранее определенный срок. От того, насколько аккуратно заемщики выполняют свои обязательства перед банком, зависит финансовая устойчивость банка и его способность выполнять уже свои обязательства перед вкладчиками и другими клиентами. Этим, в том числе, объясняются более высокие требования к лицам, желающим взять кредит.

Обучающиеся должны понять, что обращение человека за кредитом должно быть обусловлено какой-то важной целью и сопровождаться обоснованной уверенностью в своей возможности кредит вернуть. Очень важно понимание обучающимися, что риск невозврата кредита – один из наиболее распространенных и опасных при использовании финансовых продуктов.

Обратите внимание обучающихся на основные характеристики любого кредитного продукта:

- сумма и валюта кредита – то количество денег, которое берется в долг (важно запомнить, что кредит на более-менее длинный срок никогда не следует брать в той валюте, в который заемщик не получает доходы);
- порядок начисления процентов по кредиту – плата за пользование кредитными

деньгами – и порядок их изменения (важно убедиться, что обучающиеся знают, что банки указывают годовую процентную ставку в своих документах, но для разных периодов и обстоятельств может действовать разная ставка; также полезно понимать, что Гражданский кодекс РФ (пункт 2 статьи 317.1) запрещает использование сложных процентов при предоставлении потребительских кредитов гражданам);

- срок, на который предоставляется кредит и в течение которого надо будет платить проценты за пользование кредитом;
- условия досрочного расторжения (право на бесплатное расторжение есть у каждого заемщика, если он предупредит банк за 30 дней (ст. 810 ГК РФ) или в более короткий срок, при условии фиксации в договоре с банком, и оплатит все начисленные за прошедший период проценты);
- наличие дополнительного обеспечения заемщиком возврата кредита – залога или поручительства (при этом обучающимся следует предупредить, что поручитель по кредиту несет по нему такие же обязанности, как и сам заемщик: поэтому при невозврате кредита должником платить придется поручителю);
- наличие дополнительных услуг (например, страхования жизни и здоровья заемщика), использование которых может снижать устанавливаемую банком ставку процента (при этом важно помнить, что дополнительные услуги предоставляются только при добровольном согласии заемщика, их навязывание нарушает права потребителя);
- наличие дополнительных комиссий (следует обратить внимание, что часть таких комиссий учитывается в полной стоимости кредита, по которой заемщики сравнивают между собой кредитные продукты, а часть нет, и их размер может оказаться неприятным сюрпризом).

При обсуждении реструктуризации кредита и кредитных каникул важно обратить внимание обучающихся на то, что эти процедуры обычно предусматривают временное снижение (или полное прекращение платежей) в обмен на удлинение срока кредита, так что общий объем переплаты по кредиту может даже возрасти.

Обучающимся также полезно ознакомиться со структурой и содержанием кредитной истории. С этой целью им можно продемонстрировать соответствующие материалы Национального бюро кредитных историй:

https://www.nbki.ru/documents/credit%20report_for-subject.pdf, или Объединенного бюро кредитных историй:

https://bki-okb.ru/upload/medialibrary/ucb_credit_report_example.pdf

Практическое занятие «Управление личным бюджетом»

Практическая ситуация «Бюджетная правда»

Сева начал вести личный бюджет и через несколько месяцев сделал первые выводы.

Оказалось, что его доходы не очень стабильны: стипендия в колледже зависит от того, как он сдает экзамены, а это не всегда легко предсказать; родители дают каждый месяц от 10 до 15 тысяч рублей; иногда Севе удастся подработать, но это пока совсем небольшие деньги – в среднем, 5-6 тысяч в месяц (Сева убежден, что работа должна помогать учебе как самой главной цели, а не мешать ей, но такую работу не всегда получается найти).

Расходы у Севы почему-то каждый месяц почти одинаковые. Живет он дома, поэтому на еду и жилье не тратится; но не меньше 10 тысяч, а иногда и 14–15 он тратит на то, без чего, по его

мнению, никак нельзя обойтись: оплата телефона и интернета, стаканчик кофе на вынос, булочка или бутерброд (хорошо, что обеды в колледже бесплатные), что-то новое из одежды.... Учеба тоже требует затрат – то тетрадки, то миллиметровка, то ручки кончились, то новый халат для практики надо купить... Отдохнуть с друзьями тоже хотелось бы, и это тоже требует затрат. Еще Сева увлекается стрельбой из лука. Не очень дешевое увлечение, хотя лук арендовать не надо – у Севы свой собственный, но плата клубу, покупка стрел, взносы для участия в соревнованиях – все это требует расходов. Бюджет Севы обычно дефицитный, излишки образуются очень редко, но Сева мечтает когда-нибудь сбалансировать свой бюджет.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какими финансовыми инструментами Сева может воспользоваться сегодня с учетом своих целей и безопасно для своего будущего финансового положения?
- 2) Какую роль выполняют в финансовом планировании названные в задании финансовые инструменты? Как может меняться роль этих инструментов на протяжении жизни человека?
- 3) Какими из названных финансовых инструментов можно пользоваться регулярно, а к каким прибегать редко и в крайних случаях?
- 4) Заполните таблицу, подготовленную Севой, исходя из собственных целей. Какие из указанных в ней финансовых инструментов вы оценили бы для себя а) как наиболее полезные, б) как наименее полезные? Почему?

Методический комментарий

Целью обсуждения этого вопроса является выявление целесообразности и рисков использования финансовых инструментов на разных этапах жизни человека.

Важно, чтобы обучающиеся поняли, что разные этапы жизненного цикла означают разные критерии разумного финансового поведения.

При обсуждении этого задания рекомендуется обратить внимание обучающихся на изменение целей человека в течение жизни (приобретение профессиональных знаний, начало трудовой деятельности, создание семьи и т.д. вплоть до пенсионного обеспечения) и попросить их обдумать свои ближайшие цели. Кроме того, на разных этапах жизненного цикла их ждут не только изменения величины и структуры доходов и расходов, но и изменения потребностей и возможностей для использования финансовых инструментов, изменения допустимых уровней финансового риска.

2.4.1. Учебная ситуация «Предельная долговая нагрузка»

Банк России требует от банков и микрофинансовых организаций при принятии решения о предоставлении кредита (займа) расчета показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН) по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)}}{\text{среднемесячный доход}}$$

Высоким считается значение ПДН, при котором на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше. Для таких заемщиков банки устанавливают более высокую процентную ставку по кредиту, требуют привлечения поручителей или другого обеспечения по кредиту.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Почему Банк России потребовал от финансовых организаций расчета такого показателя при принятии решения о кредитовании?

- 2) Насколько справедливы меры по удорожанию кредита для людей, у которых и так много долгов?
- 3) Могут ли быть ситуации, в которой должнику с высокой долговой нагрузкой следовало бы упростить доступ к получению нового кредита?
- 4) Какие меры приняли бы вы для решения проблемы закредитованности людей?

Методический комментарий

При выполнении данного задания обучающиеся должны обратить внимание на то, что для соблюдения интересов человека может оказаться необходимым ограничить его доступ к финансовым услугам. Однако бывают ситуации, при которых новый долг, полученный на более выгодных условиях (например, при снижении процентных ставок в экономике) и направленный на выплату более дорогого в обслуживании долга, способен улучшить финансовое положение закредитованного человека.

Практическое занятие № 4 «Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования кредитования.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

Задание 1.

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

Практическая ситуация:

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условия предоставления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

Задание 2.

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: <http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf>.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.
10. Регулярная проверка совершенных операций.
11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

Требуется: дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

Задание 3.

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России (раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro. На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»¹. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш CTNR+F, предназначенных для поиска текста).

Требуется:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;
- 3) Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация

Практическое занятие № 5 «Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг»

3.2.1 Практическая ситуация «Экономия и риски»

Семья Войковых сделала небольшой «косметический» ремонт в своей двухкомнатной квартире, затратив при этом 300 тыс. руб. Теперь они планируют застраховать свое жилище от рисков, связанных с действиями третьих лиц, в частности, внутреннюю отделку от повреждения в случае пожара или затопления. Однако при оформлении договора страхования они решили сэкономить и застраховали внутреннюю отделку своей квартиры на 150 тыс. руб.

Вопросы для анализа и обсуждения:

- 1) Что следует учитывать при выборе надежной страховой компании? 2) Где можно проверить лицензию страховой компании?
- 3) На какую сумму лучше всего застраховать жилье и внутреннюю отделку, чтобы в случае затопления соседями сверху семья Войковых смогла восстановить утраченное имущество и ремонт?
- 4) Если случится затопление и пострадает отделка на 200 тыс. руб., получит ли семья от страховой компании всю эту сумму и сможет ли компенсировать потери в полном объеме?
- 5) Какие действия должны были осуществить члены семьи Войковых для того, чтобы полностью обезопасить свое жилище?

Методический комментарий

Обратите внимание на то, что 1 и 2 вопрос проверяют освоенность теоретической информации. Важно убедиться, что обучающиеся понимают важность анализа документов страховой компании прежде, чем подписывать с ней договор.

На что обратить внимание, выбирая страховую компанию.

1. Наличие лицензии на конкретный вид страхования. Это можно сделать на сайте Банка России https://cbr.ru/fmp_check/. Также наличие лицензии можно проверить онлайн с помощью Справочника участников финансового рынка (официальная информация Банка России).
2. Какие страховые тарифы в данной компании. Они должны соответствовать требованиям, которые установил Банк России. Очень низкие тарифы могут быть признаком мошенничества. Примерную стоимость полиса можно рассчитать онлайн на сайте страховой компании. Посчитайте стоимость на сайтах разных компаний, сверьте цифры. Советуйте обучающимся обратить внимание на то, что чем больше рисков предусмотрено в договоре, тем выше цена страховки.
3. Логично при выборе страховой компании ориентироваться на известные компании с хорошей репутацией, которые давно работают на рынке.
4. Каковы условия страхования. Прочитайте и проанализируйте полный вариант договора. Обратите внимание обучающихся на то, что на бланке полиса прописана лишь краткая и неполная информация. Уточните у представителя компании процедуру возмещения ущерба в различных ситуациях, расспросите о сроках.

Для правильного выполнения данного практического задания необходимо ознакомить

обучающихся с методикой проверки лицензии страховой компании через «Единый государственный реестр субъектов страхового дела» на сайте Банка России <https://cbr.ru/insurance/registers/>

При ответе на вопросы, обучающиеся должны четко идентифицировать и различать 2 вида рисков, просматриваемых в описании жизненной ситуации. Во-первых, риск порчи пола, оборудования, мебели и другого имущества в квартире при возможном заливе водой. Во-вторых, риск ответственности перед третьими лицами – соседями из квартиры этажом ниже, у которых может быть повреждена отделка их квартиры. Защититься от первого риска помогает страхование имущества, от второго — страхование ответственности.

Для всех профилей

«Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности»

3.2.5. Практическая ситуация «Страхование сотрудников опасного для здоровья производства»

В обязанности Виктора Сергеевича, специалиста по охране труда на биохимическом производстве, входит организация страхования от несчастных случаев специалистов, работающих непосредственно на участках, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Изучите условия, которые предлагают по данному виду страхования в трех известных страховых компаниях, используя их официальные сайты в Интернете и проведите сравнительный анализ.

Выберите страховую компанию, которая предлагает, по вашему мнению, лучшие условия страхования (страховая сумма, тариф, предъявляемые страховой компанией требования к застрахованному, условия выплаты страхового возмещения), аргументируйте ваш выбор, подготовьте презентацию, отразив полученную информацию в презентации.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какой подход должен быть при выборе страховщика?
- 2) В чем заключается преимущество договора страхования при наступлении несчастного случая в отношении сотрудника?
- 3) От чего зависит страховая премия, уплачиваемая страхователем? 4) С какими рисками связано страхование от несчастных случаев? **Методический комментарий**

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при выборе страховщика нужно учитывать его надежность, положение на рынке страхования, сумму, которую нужно уплатить за выбранный пакет рисков.

3.2.6. Учебная ситуация «Выплата суммы страхового возмещения» Собственник офисного помещения Вячеслав застраховал отделку и

имущество в офисе от рисков залива и пожара на сумму 2 млн руб. с применением безусловной франшизы в 50 тыс. руб. В течение срока страхования произошел страховой случай (с верхнего этажа протекла вода и были повреждены отделка помещения и офисная мебель). Ущерб специалистами был оценен в 350 тыс. руб., собственник предпринял действия для защиты имущества от еще большего ущерба, его расходы составили 30 тыс. руб.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Каковы действия страхователя при наступлении страхового случая? 2) Для чего страхователь вносит франшизу в договор страхования?

- 3) С какой целью страхователь предъявляет страховщику свои расходы по защите имущества?
4) Какую сумму страхового возмещения получит Вячеслав?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что при заключении договора страхования для снижения страховой премии в него включают франшизу. Чаще всего применяют два вида франшизы (условную и безусловную), поэтому выплачиваемая сумма уменьшается на сумму безусловной франшизы, а при наступлении страхового случая расходы страхователя, связанные с мероприятиями по уменьшению размера ущерба, страховщик возмещает собственнику.

Расчет: Возмещение 350 000 руб. + 30 000 руб. – 50 000 руб. = 330 000 руб.

Практическое занятие «Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий»

Занятие 1

3.3.1. Учебная ситуация «Как поступить Олеся?»

Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олеся?
2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать?
3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке?
4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что разные виды предпринимательской деятельности (самозанятый, ИП и др.) требуют разных документов, усилий и затрат для оформления. При любом виде предпринимательской деятельности есть риски, и их необходимо учитывать в процессе составления бизнес-плана.

В данной ситуации и при разборе последующих важно зафиксировать множественность возможных вариантов действий героини в зависимости от её выбора вида предпринимательской деятельности в настоящий момент.

3.3.2. Практическая ситуация «Как увеличить доходы?»

Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олеся увеличить свой доход?

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат?
- 2) Как она может увеличить поток заказов ?

- 3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время?
- 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

Методический комментарий

Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в этом случае ведение организации и управление фирмой полностью ложатся на плечи предпринимателя.

Затраты на рекламу могут быть весьма ощутимы для бюджета индивидуального предпринимателя или самозанятого гражданина, однако продвижение в социальных сетях, создание своей информационной странички или сайта может существенно помочь Олеся в информировании потенциальных заказчиков об оказываемых услугах и ценах. В 2022–2023 годах самозанятые имеют право на налоговый вычет в размере 10 тыс. рублей. Эта сумма дается новым пользователям налога на профессиональный доход для сокращения уплачиваемого налога. Он осуществляется автоматически, как только гражданин оформляет специальный налоговый режим, а налоговая служба сама снижает сумму уплачиваемого налога (при получении оплаты от физических лиц вместо стандартной ставки в 4% применяется ставка 3%, а при оплате от юридических лиц вместо 6% применяется ставка в 4%).

Вычет рассчитывается автоматически до исчерпания суммы в 10 тыс. рублей. Обратите внимание обучающихся на тот факт, что вычет предоставляется один раз и до израсходования всей суммы.

Для данной категории предпринимателей открыт специальный информационный портал: **Самозанятые.рф**, где обучающиеся могут осуществить поиск информации для формирования ответов на вопросы.

Практическое занятие №6 «Применение налоговых вычетов. Расчет личных налогов и социальных взносов»

4.1.1. Практическая ситуация «Уплата налога и получение налогового вычета»

Гражданин Воробцов Е.Н. в 2021 г. проработал в исследовательском институте четыре месяца с заработной платой 45 тыс. руб. в месяц, затем уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и стал зарабатывать разработкой компьютерных программ для юридических лиц. Предварительно он прошел обучение и оплатил его стоимость в 150 тыс. руб. самостоятельно. Доходы Воробцова Е.Н. за последующие восемь месяцев в 2021 году составили 460 тыс. руб.

Задание для самостоятельной работы учащихся

- 1) Рассчитайте сумму налогов, которую уплатил Воробцов Е.Н. за 2021 год? 2) С какой суммы и в каком объеме он может получить налоговый вычет по обучению?
- 3) Каков алгоритм оформления налогового вычета по оплате собственного обучения?
- 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

Методический комментарий

В ходе практической работы обучающиеся приобретают знания и умения по налогообложению, учатся применять методику расчета налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, опираясь на знания структуры налогов.

Важно обратить внимание учащихся на то, что по каждому виду налогообложения необходимо проводить отдельные расчеты, учитывая все возможности для получения льгот, снижения ставки налога или возврата средств в личный или семейный бюджет.

4.1.2. Практическая ситуация «Имущественный налоговый вычет» Гражданка РФ купила квартиру стоимостью 4,3 млн руб. и обратилась за получением налогового вычета.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, и предельная величина его в 2022 году составляла 2 млн руб.

Найдите информацию по размеру предельного имущественного вычета в настоящее время и рассчитайте его величину по указанной квартире.

Вопросы для обсуждения

- 1) В каком случае налог считается установленным?
- 2) Что такое государственная пошлина? Каковы способы её оплаты?
- 3) Как формируется налоговая база, какие сведения о физических лицах в неё входят?
- 4) Каковы возможные варианты получения налоговых вычетов?

Методический комментарий

Обратите внимание обучающихся на то, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и объекты налогообложения, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога (ст. 17 Налогового Кодекса РФ). В соответствии со статьей 19 Налогового кодекса РФ налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица.

Существуют следующие группы налоговых вычетов: – стандартные (ст. 218 НК РФ)

- социальные (ст. 219 НК РФ)
- инвестиционные (ст. 219.1 НК РФ) – имущественные (ст. 220 НК РФ)
- по переносу убытков на будущее (ст. 220.1 НК РФ) – профессиональные (ст. 221 НК РФ)

Данное задание может выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно (как мини-проект) или устно. Можно предложить учащимся выполнить этот мини-проект в качестве домашнего задания перед проведением занятия 2 (формой представления результатов может быть эссе, памятка для потребителей или компьютерная презентация), а можно выполнять непосредственно на занятии, в том числе разбившись на команды (формой представления результатов может быть плакат или короткий доклад). Однако важно предварительно объяснить учащимся принципы и этапы выполнения мини-проекта.

4.1.5. Практическое занятие (поиск и анализ информации)

1. При поступлении на работу будущий сотрудник был ознакомлен с условиями оплаты: в первый год его годовой заработок составит 30 тыс.руб., а затем в каждый следующий год

будет увеличиваться в 1,2 раза по сравнению с предыдущим. Сотрудник планирует проработать на этом месте не менее 10 лет. Сколько заработает он за 10 лет?

2. В Российской Федерации любая заработная плата облагается подоходным налогом, который составляет 13 % от месячного заработка. Какую зарплату будет получать сотрудник ежемесячно после вычетов?

3. Если вы индивидуальный предприниматель на упрощенной системе налогообложения или патенте и у вас есть ребёнок, то какой налоговый вычет вы сможете оформить?

Для всех профилей **«Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП»**

4.1.6. Практическая ситуация «Пенсия техника – сотрудника атомной электростанции»

Валентин, работавший после окончания колледжа техником на АЭС и достигший возраста 50 лет в 2023 году, планирует оформить пенсию, так как работники данной отрасли, работающие на определенных должностях, в соответствии с законодательством имеют право на досрочную страховую пенсию. Количество его пенсионных баллов составляет 230, стоимость пенсионного балла – 123,77 руб., фиксированная выплата составляет 7 567,33 руб.

Рассчитайте размер пенсии, который будет установлен Валентину. **Вопросы для анализа и обсуждения**

- 1) Какие виды пенсий существуют в РФ?
- 2) Какие категории работающих имеют на право получения досрочной страховой пенсии?
- 3) От чего зависит величина пенсии?
- 4) Каким способом можно самостоятельно увеличить будущую пенсию?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что наряду с пенсиями граждан, которые имеют достаточный трудовой стаж и получают страховые пенсии, государство выплачивает социальные пенсии, а также на право досрочной пенсии для некоторых сфер деятельности, связанных с повышенной опасностью для здоровья. Следует обратить внимание на то, что размер пенсии зависит от трудового стажа и размера заработной платы.

*Решение: Пенсия = 123,77 руб. * 230 + 7 567,33 руб. = 36 034,43 руб.*

Практическое занятие «Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере»

4.2.2. Практическая ситуация «В кредитный договор Вероники внесено право банка в одностороннем порядке изменять его условия»

Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора. Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что договоры перед подписанием надо внимательно читать, а изменение условий договора возможно только по соглашению сторон. Тем не менее, если заемщик оформлял кредит по льготной процентной ставке (например, в качестве зарплатного клиента или при страховании жизни и здоровья на период действия кредитного договора), процентная ставка может быть увеличена банком при прекращении оснований предоставления льгот (например, при переводе заемщиком заработной платы в другой банк или досрочном расторжении договоров страхования). Но, если факт ущемления установленного законом права потребителя присутствует, Вероника может обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, в Роспотребнадзор, Банк России или в суд.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

Для всех профилей «Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере»

4) 2.5. Практическая ситуация «Взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита»

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, используя денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Методический комментарий

Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения.

Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.
