

Приложение 1 к РПД
Основы финансовой грамотности
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям)
Направленность (профиль)
Сервис индустрии гостеприимства
Форма обучения – очная
Год набора - 2023

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям)
3.	Направленность (профиль)	Сервис индустрии гостеприимства
4.	Дисциплина (модуль)	Основы финансовой грамотности
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

I Методические рекомендации

1.1 Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных занятий

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

1.2 Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

1.3 Методические рекомендации по подготовке презентаций

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
 - на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
 - оставшиеся слайды имеют информативный характер.
- Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читабельность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут;

1.4 Методические рекомендации по решению задач

Перед решением задачи должно быть полностью приведено ее условие. Само решение следует сопровождать необходимыми расчетами и пояснениями с указанием применяемых формул, анализом и выводами.

Все расчеты относительных показателей нужно производить с точностью до 0,001, а процентов – до 0,01, используя при этом правила округления.

Работа должна быть оформлена аккуратно, написана разборчиво без помарок, зачеркиваний и сокращений слов. Допускается выполнение работы на компьютере в каком-либо текстовом редакторе.

1.5 Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета

Зачет является формой итогового контроля знаний и умений обучающихся по данной дисциплине, полученных на лекциях, лабораторных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

В период подготовки к зачету обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающихся к зачету включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы.

При подготовке к зачету обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Зачет проводится в устной форме.

Ведущий данную дисциплину преподаватель составляет билеты, которые утверждаются на заседании кафедры и включают в себя два вопроса. Формулировка вопросов совпадает с формулировкой перечня вопросов, доведенного до сведения обучающихся накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал

учебной дисциплины. Дополнительно в билет может быть включена третьим вопросом практическое задание.

В аудитории, где проводится зачет, должно одновременно находиться не более шести обучающихся на одного преподавателя, принимающего зачет.

На подготовку к ответу на билет на зачете отводится 20 минут.

Результат зачета выражается оценками «зачтено», «не зачтено».

Для прохождения зачета обучающемуся необходимо иметь при себе зачетную книжку и письменные принадлежности.

За нарушение дисциплины и порядка обучающиеся могут быть удалены с зачета.

II Планы практических занятий

ТЕМА 1. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ, ДОЛГИ И СБЕРЕЖЕНИЯ.

Практическое занятие №1:

Личный (семейный) бюджет: учет доходов и расходов

Цель занятия: познакомиться с принципами построения личного (семейного) бюджета.

План

1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.
2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.
3. Основы личного финансового планирования.
4. Понятие семейного бюджета
5. Раздельное бюджетирование
6. Общее (совместное) бюджетирования
7. Смешанный вид бюджетирования
8. Общие принципы грамотного ведения домашней бухгалтерии
9. Источники доходов и расходов семьи

Литература: [1, стр. 9-15, 2, стр. 76-90, 3, стр. 29-33]

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте характеристику понятию «бюджет».
2. Перечислите виды бюджетирования в семье.
3. Назовите источники доходов семьи.
4. Что такое секвестр?

Задание для самостоятельной работы

Решение задач

1. Иванов И.И. получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Иванова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Иванов по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, из которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо подсчитать доходы г-на Иванова.

2. Иванов И.И решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Иванов тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб., Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб., развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Иванов планирует участвовать в экспедиции на Эльбрус, для этого ему необходимо

накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Иванова, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Иванов сможет отправиться на Эльбрус.

Обсуждение решения задач осуществляется в интерактивной форме

Практическое занятие №2:

Долги

Цель занятия: ознакомиться с основными видами долгов, условиями их возникновения и способами управления.

План

1. Сущность и виды кредита.
2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.
3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.
4. Долговая нагрузка физического лица.
5. Банкротство.

Литература: [2, стр. 22-24; 3, стр. 62-71]

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое кредит?
2. В чем отличие кредита от займа?
3. Перечислите основные виды банковских кредитов. В чем принципиальная разница?
4. В чем особенность деятельности ломбардов?
5. Что такое микрофинансовая организация?
6. Как определить долговую нагрузку физического лица?
7. Какие последствия признания физического лица банкротом?

Решение задач

1. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 6 млн рублей сроком на 3 года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и процентов.
2. Клиент получил кредит сроком на 3 месяца в сумме 6 млн рублей. Сумма возврата кредита составляет 7,5 млн рублей. Определите процентную ставку банка.

Обсуждение решения задач осуществляется в интерактивной форме

Практическое занятие №3:

Сбережения

Цель занятия: ознакомиться с основными способами сбережения средств физического лица, основами инвестирования.

План

1. Необходимость и формы сбережений.
2. Принципы инвестирования.
3. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.
4. Ценные бумаги как объект инвестирования сводных денежных средств

Литература: [2, стр. 24-28; 3, стр. 83-109]

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое инвестирование?
2. Какие основные способы сбережения вы знаете?
3. Что такое инфляция?
4. Как инфляция влияет на сбережения?
5. С какими рисками связаны сбережения?
6. Что такое ценные бумаги?
7. Какой способ сбережения считаете наименее (наиболее) рискованным?

Задание для самостоятельной работы

Решение задач

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

3. 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.; – вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня; – паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.; – текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.; – сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 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?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения: – вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича; – вклад на 600 000 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.; – текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги; – паи ПИФа, купленные Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р. Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

Обсуждение решения задач осуществляется в интерактивной форме

ТЕМА 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СТРАХОВАНИЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Практическое занятие №4:

Налогообложение физических лиц

Цель занятия: Сформировать представление об особенностях системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

План

1. Сущность и функции налога.
2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации:
3. Налог на доходы физических лиц
4. Транспортный налог
5. Земельный налог
6. Налог на имущество физических лиц

Литература: [2, стр. 28-33; 3, стр. 133-155]

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте структуру современной налоговой системы.
2. Перечислите и охарактеризуйте функции государства, выполняемые за счет налогообложения.
3. Дайте определение понятию «налог», охарактеризуйте виды налогов и принципы их взимания.
4. Что такое налоговая ставка? Охарактеризуйте виды налоговых ставок.
5. Каков критерий разграничения налогов на прямые и косвенные?
6. Объясните, в чем заключается различие между прямыми и косвенными расходами.
7. Назовите основные способы взимания налогов
8. Какие виды налогов предусмотрены в РФ для физических лиц?
9. Что представляет собой налоговый вычет?
10. Охарактеризуйте виды налоговых вычетов.

Задание для самостоятельной работы

Решение задач

1. В 2021 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2021 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2021 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

2. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Обсуждение решения задач осуществляется в интерактивной форме

Практическое занятие №5:

Финансовые риски

Цель занятия: изучить финансовые риски и способы управления ими.

План

1. Риски и методы управления ими.
2. Классификация страхования.
3. Страховой рынок.
4. Основные виды обязательного страхования физических лиц.
5. Добровольное страхование физических лиц.

Литература: [2, стр. 52-62]

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятию «мошенничество» и охарактеризуйте его.
2. Дайте определение понятию «финансовая пирамида» и охарактеризуйте ее.
3. Назовите виды финансовых пирамид.
4. Назовите основные различия между понятиями «инвестиции» и «финансовая пирамида».

Задание для самостоятельной работы

Решение задач

1. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
2. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
3. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?
4. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?
5. Опишите один из известных вам экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

Обсуждение презентаций осуществляется в интерактивной форме

Практическое занятие №6:

Финансовое мошенничество и способы защиты

Цель занятия: изучить виды финансового мошенничества и способы защиты от него.

План

1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.
2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Литература: [1, стр. 16-80, 3, стр. 185-187]

Вопросы для самоконтроля

5. Дайте определение понятию «мошенничество» и охарактеризуйте его.
6. Дайте определение понятию «финансовая пирамида» и охарактеризуйте ее.
7. Назовите виды финансовых пирамид.
8. Назовите основные различия между понятиями «инвестиции» и «финансовая пирамида».

Задание для самостоятельной работы

Выступление с презентацией

Подготовить выступление с презентацией. Подробно раскрыть на конкретном примере один из способов мошенничества и сформулировать правила противодействия.

Обсуждение презентаций осуществляется в интерактивной форме