ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 1
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Управление личными финансами и выбор банка
Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; пассивные и активные операции банка. Как сберечь накопления с помощью депозитов.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) суть управления личными финансами, целей сбережения, возможностей и ограничений использования заёмных средств;
2) суть посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;
3) отличия между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов, и активными операциями, связанными с размещением привлечённых средств.
Студент должен уметь:
1) отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;
2) находить информацию о видах лицензий, выданных коммерческим банкам Центральным банком.
3) использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
4) анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2.Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Все мы так или иначе сталкиваемся с денежными средствами на протяжении жизни. **Личные финансы** являются важным аспектом нашей жизни. Имея упорядоченное представление о движении денег, можно достичь хорошего благосостояния в жизни. **Личные финансы** — это совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде. Также сюда относятся и финансовые инструменты для достижения определённых целей, связанных с деньгами. Важно помнить, что финансы не равны деньгам. Финансы — это деньги, находящиеся в *обращении*, что позволяет им создавать другие деньги. До тех пор, пока денежные средства лежат в вашем кошельке, они считаются личными деньгами. Если они начинают приносить прибыль, то это уже не просто деньги, а финансовые *ресурсы*.

Финансовые активы – это ресурсы, состоящие из наличных и безналичных денежных средств, выраженных в иностранной и национальной валюте, акций, облигаций и иных финансовых инструментов, принадлежащих владельцу на праве собственности, предназначенные для получения прибыли.

Любой актив можно рассмотреть в трех измерениях: ему присущи ликвидность, доходность и надежность. **Ликвидность** — это способность любой актив превратить в деньги. Очевидно, что деньги — это самый ликвидный актив. Также ликвидным является банковский вклад, поскольку по закону вам обязаны его вернуть по первому требованию. Прочие активы менее ликвидны, поскольку поиск покупателя

требует немалого времени и усилий. Ликвидность зависит от спроса и предложения, а также от наличия организованного рынка для данного актива.

Надежность — это способность актива противостоять рискам. Чем надежнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода, на который вы рассчитывали, покупая данный актив. Казалось бы, самый надежный актив — это деньги, но даже они подвержены множеству рисков. Их могут украсть, они могут сгореть, или государство может провести очередную денежную реформу. В разное время надежными активами считались валюта (доллары или евро), недвижимость, депозиты, золото. Однако время вносит свои коррективы, и любой из надежных активов может перейти в разряд рискованных, а иногда даже и спекулятивных. Надежный актив особенно трудно найти в переломные экономические моменты.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени. Рубль сегодня и рубль через год оцениваются человеком совершенно по-разному. Рубль, обещанный через год, это риск: вы можете купить на него значительно меньше, а можете не купить вообще ничего. Вы даже можете не получить этот рубль через год. Поэтому одна и та же сумма денег имеет разную стоимость в разные моменты времени. Доходность складывается из двух компонентов: текущего дохода и прироста стоимости. Доходность напрямую зависит от ликвидности и надежности актива. Менее ликвидные и более рискованные активы должны приносить более высокую доходность, иначе их никто не станет покупать. И наоборот, ликвидные и надежные активы даже с низкой доходностью привлекают инвесторов.

Универсальных активов, которые являются одновременно и ликвидными, и надежными, и доходными, просто не существует. И даже в рамках одного измерения трудно найти идеальный актив. Более того, каждая из трех характеристик актива меняется во времени. Поэтому вам необходимо примерять каждый актив к своим целям.

Чем банки могут быть полезны в жизни?

Банки находятся между теми, у кого есть временно свободные деньги, и теми, кому также временно нужны дополнительные деньги.

Основная задача банка — собрать сбережения (временно свободные денежные средства населения и организаций) и предоставить их в качестве кредита другим людям и организациям, которым эти средства нужны. На полученные в кредит деньги они смогут купить нужные им товары и услуги или вложить их в производство, т. е. инвестировать. Тем самым банки выполняют важную функцию превращения сбережений в инвестиции, без которых экономический рост невозможен.

Кроме того, банки осуществляют и множество других полезных операций, которые разрешены Центральным банком и национальным законом о банках и банковской деятельности.

Банк — финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

Коммерческий банк — особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет различные банковские операции.

Центральный банк — регулирующий орган, целью которого является поддержание стабильности денежно-кредитной сферы государства.

Основные операции коммерческих банков:

1) операции со вкладами;

2) кредитные операции;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций;

4) выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт;

5) операции с драгоценными металлами;

6) инвестиционные операции.

В число услуг банка не включены ни производство, ни страхование. Действительно, коммерческим банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Как определить, можно ли доверять конкретному банку, в который вы собираетесь вложить деньги? Проверить, является ли интересующая вас организация банком, есть ли у неё лицензия ЦБ РФ и какие типы операций она может осуществлять. На сайте ЦБ можно найти полное название банка, форму его хозяйственной организации, регистрационный номер, адрес головного офиса, номер телефона и официальный сайт. Там же будут указаны лицензии на типы операций, которые этот банк может осуществлять.

Самостоятельно оценить все основные параметры банка будет очень сложно. Поэтому можно использовать информацию о банках, предоставляемую рейтинговыми компаниями.

Затем необходимо собрать как можно больше сведений о самом банке. Как это сделать?

Проверить основные финансовые показатели банка. Оперативно отслеживать их можно по обязательным нормативам ликвидности, которые ежемесячно публикуется на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/credit/forms.asp). Если первые три норматива интересующего вас банка близки или превышают пороговые значения, у банка могут быть серьёзные проблемы с платёжеспособностью, он может просто не вернуть ваши деньги.

Определить компетентность банка в необходимой банковской услуге. Одни банки имеют хорошую репутацию в расчётно-кассовом обслуживании населения, другие — в ипотеке, третьи — в операциях с банковскими карточками, четвёртые — в автокредите, пятые — в открытии счетов за рубежом и пр. Только действительно крупные и устойчивые банки могут оказывать весь спектр банковских услуг на надлежащем уровне. Разумеется, выбирать надо тот банк, который имеет наиболее солидную репутацию в сфере банковских услуг, которые вам необходимы.

На основе этой информации и сделайте свой выбор.

Закрепление изученного материала - фронтальный опрос:

1. Что такое банк?
2. Чем отличается Центральный банк от коммерческого банка?
3. Перечислите основные операции банков для частных лиц.
4. Как удостовериться, есть ли у банка лицензия ЦБ?
5. Как проверить финансовую устойчивость банка?
6. Почему важно изучить сам банк перед открытием в нём счёта?
7. С какой целью граждане занимаются сбережением?

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр.6-24

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 2
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Проценты по вкладу: большие и маленькие. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Вид занятия: практическое занятие №1.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: откладывать деньги на определённые цели; оценивать пользу открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи**;** выбирать среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее подходящего для сохранения и увеличения будущих накоплений; определять актуальность инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) принцип хранения денег на банковском счёте;
2) что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
3) суть банковских вкладов и зависимость их доходности от многих условий, в т.ч. от срока размещения;
4) отличия в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
5) о рисках и возможностях при инвестировании личных сбережений в драгоценные металлы;
6) различные виды инвестирования личных сбережений в драгоценные металлы.
Студент должен уметь:
1) читать и проверять банковскую выписку;
2) производить расчёты с использованием формулы простых и сложных процентов;
3) использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка;
4) анализировать договор банковского вклада;
5) сравнения условий по депозитам для выбора оптимального варианта решения финансовых задач;
6) отличать коллекционные монеты от инвестиционных;
7) находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков;
8) определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы.

Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Договор банковского вклада — договор, в соответствии с которым гражданин передаёт банку денежную сумму с условием обратного её возврата в оговорённый срок и начисления банком процентов на всю сумму привлечённого депозита.

При выборе вклада в банке необходимо обращать внимание на такие параметры, как вид вклада, срок вклада, валюта вклада, величина процентной ставки и порядок её начисления.

В зависимости от срока вклада выделяют вклад до востребования и срочный вклад.

Срок вклада — срок, по истечении которого банк обязуется возвратить привлечённые от клиента денежные средства.

Вклад до востребования — разновидность вклада, по которому не устанавливается срок хранения денег в банке и который кредитная организация обязуется возвратить клиенту по первому его требованию.

Срочный вклад — разновидность вклада, по которому устанавливается срок хранения денег в банке.

Валюта вклада — валюта, в которой был заключён договор банковского вклада и в которой происходит хранение денег в банке.

Банковский процент — доходность, которая устанавливается банком в договоре банковского вклада за право пользования средствами своего клиента. Выделяют два способа начисления доходности по вкладу: по формуле простых процентов и по формуле сложных процентов.

Капитализация процентов — прибавление начисленных за расчётный период процентов к основной сумме вклада и последующее начисление процентов на возросшую сумму.

Инвестиции в драгоценные металлы — один из способов инвестирования сбережений.

Инвестиции — вложение денег с целью получения прибыли. Инвестировать накопления в драгоценные металлы можно по следующим направлениям:

а) ювелирные изделия (самое дорогое из возможных направлений);

б) золотые слитки (стоимость слитка увеличивается на размер НДС);

в) коллекционные монеты (стоимость монеты увеличивается на размер НДС);

г) инвестиционные монеты;

д) обезличенный металлический счёт (в физической форме не выдаётся);

е) электронное золото (в физической форме не выдаётся).

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Какие параметры вклада необходимо изучить перед заключением договора банковского вклада?
2. Какой способ начисления процентов лучше выбрать в банке?
3. Где можно купить и продать драгоценные металлы?
4. В какой форме выгоднее покупать драгоценные металлы?
5. Где узнать наиболее выгодные цены на драгоценные металлы?

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр.25-46

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 3
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Кредит: зачем он нужен и где его получить

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Договор залога Жилищный кредит. Кредитный договор. Образовательный кредит Потребительский кредит Нецелевой кредит Целевой кредит. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) сущность кредита и причину его выдачи под проценты;
2) выгоды и риски, связанные с различными способами кредитования;
3) о необходимости осознания мотивов и целей получения кредита (перед привлечением нового кредита необходимо соотнести ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы);
4) о необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.
Студент должен уметь:
1) анализировать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при предоставлении кредита или займа;
2) анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Кредит — сумма средств, которая передаётся банком своему клиенту во временное пользование с условием своевременного возврата и уплаты процента за их использование.

Заём — сумма средств, которая передаётся физическим лицом или организацией физическому лицу или организации во временное пользование с условием своевременного возврата и возможной уплаты процентов (может быть как процентным, так и беспроцентным).

Ежемесячный платёж — денежная сумма, которую заёмщик обязан уплатить в финансовую организацию для погашения части основного долга и процентов по нему.

Ссуда — это безвозмездная передача во временное пользование определённой вещи с условием возврата именно этой вещи.

Кредитный потребительский кооператив — организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков.

Микрофинансовая организация — финансовая организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств.

Условия кредита. Условие первое. Срок, ставка и комиссия Первое условие включает сразу несколько параметров: срок, ставку и комиссию. Как правило, срок для потребительского и целевого кредита — до 5 лет; для ипотечного — до 30 лет. Эти ограничения не жесткие. Клиенты банка с положительной кредитной историей могут рассчитывать на более длительные кредиты. Процентная ставка предлагается банком. Фактически это стоимость кредита, то есть плата за пользование средствами банка в

личных целях. Банки рискуют и, назначая ставку, действуют по простому принципу: чем менее обеспечен кредит, тем выше его ставка. Объявленная ставка — это всегда номинальная ставка. И здесь работают те же законы, что и в случае с депозитом: заемщик «клюет» на ставку номинальную, а выплачивает банку ставку эффективную, которая включает банковские комиссии. Комиссия в данном случае — это сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию. Банковская комиссия может зависеть от суммы кредита (в процентах от нее) или нет (тогда это фиксированная сумма). При номинальной ставке по кредиту 18% комиссии могут достигать 30–40%. Для несведущего заемщика это окажется неприятной неожиданностью. Вот список комиссий, которые банк может взимать за обслуживание кредита: комиссия за рассмотрение кредитной заявки (до 1% от суммы кредита); комиссия за выдачу кредита (до 2% от суммы кредита); комиссия за открытие и ведение ссудного счета (до 3% в год от непогашенной суммы кредита); комиссии, уплаченные третьей стороне по требованию кредитного договора с банком (например, страхование жизни или залога, услуги оценщика залога, нотариальные услуги). Итак, чтобы точно рассчитать свои издержки по кредиту, недостаточно знать номинальную ставку (это очевидные издержки). Комиссии банка — это тоже издержки по кредиту, только скрытые. А если придется платить штраф за просрочку платежей, то издержки еще более вырастут. Штраф — это условные издержки, так как вы несете их только в определенной ситуации — при просрочке платежей по кредиту. Заранее рассчитанные издержки по кредиту помогут выбрать самый выгодный и правильный вариант, который в конечном итоге сохранит ваш капитал от лишних трат.

Условие второе. Обеспечение кредита Второе условие — это обеспечение кредита, то есть те гарантии, которые нужны банку, чтобы вернуть себе деньги в случае неплатежеспособности заемщика. Тут не действует закон «презумпции платежеспособности». Каждый заемщик должен доказать, что банк в состоянии вернуть себе выданные по кредиту деньги, если заемщик не сможет это сделать самостоятельно. И доказать это делом: отдать в залог свое имущество или предоставить поручительство третьих лиц. В залог можно дать и доставшийся в наследство от бабушки браслет, и автомобиль, и подлинник Шагала. Главное, что это имущество находится в вашем полноправном владении и оно обладает необходимой ликвидностью (то есть банк может легко его продать). При оформлении ипотечного кредита залогом служит приобретаемая недвижимость, а также любое другое недвижимое имущество, находящееся у вас в собственности. Как только вы становитесь собственником долгожданной квартиры или загородной виллы, вы тут же отдаете ее в залог банку-кредитору. Теперь, если вы не вернете деньги, банк обратится в суд, и ваша недвижимость будет продана, а деньги от продажи пойдут на погашение кредита. Казалось бы, залог позволяет банку не беспокоиться. Но все же это средство не на сто процентов надежно. А вдруг дом, на который взят целевой кредит, так и не будет построен? А вдруг заемщик пустится в бега? А вдруг он просто станет банкротом и разведет руками: мол, нет ни денег, ни квартиры, ни машины, ни Шагала? Поэтому банку, как правило, недостаточно залога. Ему еще и поручителей подавай. Где их искать? Среди родственников, коллег и друзей. Это и хорошо, и плохо. Хорошо, потому что в поручители идут только верные друзья. Значит, они у тебя есть. Плохо, потому что поговорка «Если хочешь потерять друга, дай ему денег взаймы» легко перефразируется в другую: «Если хочешь потерять друга, возьми его в поручители». Но это из области отношений, которые совершенно не волнуют банк. Банк волнует только наличие этого самого поручителя — совершеннолетнего, кредитоспособного, физически присутствующего в банке при оформлении кредита и желательно женатого.

Условие третье. Возможность досрочного погашения кредита. Для заемщиков в России это условие намного существеннее, чем для жителей западных стран. Люди там вообще никуда не спешат и любят все планировать. Поэтому у них невысокие банковские ставки, зато большие штрафы. Мы же не привыкли жить в долг и стремимся поскорее расплатиться с кредитором. Наверное, поэтому ставки по кредитам в России одни из самых высоких, а штрафы — одни из самых низких. И все же банку невыгодно, выдав кредит, сразу получить его обратно. А как же проценты? Поэтому банки устанавливают срок, до истечения которого нельзя вернуть кредит. Например, 6 или 9 месяцев. Этот срок в обязательном порядке указывается в любом договоре о предоставлении кредита. Но это не означает, что через 6 или 9 месяцев можно вернуть весь кредит целиком. При досрочном погашении в действие вступает система штрафов. В системе простая зависимость: чем раньше заемщик хочет вернуть кредит, тем больше штраф. Досрочное погашение кредита банк разрешает, но не приветствует. Он не хочет нести потери, если выдал деньги под высокий процент, а ставки снизились. Возвращенные деньги банк уже не сможет выдать в кредит под такой же высокий процент. Самая выгодная ситуация для банка, когда заемщик вносит по графику регулярный платеж. Самая выгодная ситуация для заемщика — действовать по ситуации. А истина всегда где-то рядом.

Способы выплаты кредита. Чтобы спать спокойно, надо всего лишь выбрать один из трех способов выплаты кредита и воспользоваться им. Первый способ выплаты предлагает не дотрагиваться до основной суммы кредита, пока не выплачен кредит. Проценты выплачивать регулярно (один раз в квартал или один раз в месяц), а в конце срока выплатить основную сумму кредита одним платежом. Второй способ предполагает погашение кредита равными регулярными платежами (аннуитетами). Каждый платеж включает проценты и кусочек основной суммы. Это самая распространенная схема. Третий способ — наиболее гибкий. Выплаты по кредиту могут нарастать или убывать по взаимному согласию между заемщиком и банком.

Виды кредитов.

Целевой кредит. Целевой кредит можно брать на срок до 5 лет (срок погашения целевого кредита может быть и больше — до 10 лет, но это скорее исключение из правила). Банку обязательно надо сообщить цель: приобретение автомашины (автокредит), приобретение мебели, ремонт квартиры, развитие собственного бизнеса и т. п. Целевой кредит предназначен в основном для поддержания текущего капитала, но его можно использовать также для инвестиций в резервный (например, для получения ренты с купленной в кредит квартиры) или инвестиционный капитал (если цель — вложение в образование).

Потребительский кредит. Если же определенной цели нет, а деньги нужны, то можно взять потребительский кредит. Срок погашения такого кредита обычно до 5 лет. А источник его погашения, как правило, ваш текущий капитал. Именно в этом виде кредита работает банковская кредитная карта, столь удобная для оплаты сиюминутных потребностей, желаний и даже капризов.

Овердрафт. Овердрафт — возможность использовать деньги сверх той суммы, которая лежит на счете. Лимит для такого использования средств невелик — один месячный доход. А вот штрафные санкции в случае невозврата денег в месячный срок очень высокие. И долг растет как снежный ком. Овердрафт отличается от обычных кредитов тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на ваш текущий счет. Это не означает, что овердрафтом пользоваться нельзя. Можно. Только осторожно.

Ипотечный кредит. Ипотечный кредит — это третий вид кредита. Особенность его состоит в том, что он выдается под залог объекта, который приобретается. Это может быть земельный участок, дом, квартира, то есть недвижимое имущество. Срок его существенно отличается от других: ипотеку можно брать на срок до 30 лет. В России свое понимание ипотеки: это может быть кредит только под залог недвижимости, но не земли. Когда-то, примерно в VI веке до н. э., греки ставили столб на границе земельного участка с надписью, что этот участок обеспечивает долг заемщика. Это и была ипотека, в переводе с древнегреческого — «подпорка». В строгом смысле она означает залог банку недвижимого имущества для получения кредита и служит в качестве гарантии возврата кредита. Но часто «ипотека» и «ипотечный кредит» употребляются как синонимы.

Выводы.

Внимательно считайте эффективную ставку по кредиту.

Планируйте кредит в той валюте, в которой имеете доход.

Прежде чем выступить поручителем по кредиту вашего друга, задумайтесь, готовы ли вы платить за него по долгам.

Закрепление изученного материала - фронтальный опрос:

1. При каких ситуациях можно воспользоваться кредитными предложениями, а при каких лучше ими не пользоваться?
2. Чем отличается кредит, полученный в банке, от займов, полученных в микрофинансовой организации и потребительском кооперативе?
3. Где заёмные средства дороже и где они дешевле?

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 47-57

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 4
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть. Как управлять деньгами с помощью банковской карты.

Вид занятия: практическое занятие №2.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: оценки стоимости привлечения средств из различных источников; анализа карточных продуктов различных коммерческих банков; оценки безопасности использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) основные условия кредитования;
2) сущность кредитной истории и её влияние на решения банков о выдаче кредита в будущем;
3) различия разных видов кредита и процентных ставок;
4) механизм расчёта полной стоимости кредита;
5) механизм получения различных видов кредита;
6) о последствиях неисполнения своих кредитных обязательств;
7) об ответственности за выплату кредита;
8) о различиях между дебетовой и кредитной картой;
9) преимущества использования банковских карт в повседневной жизни;
10) о необходимости использования способов защиты от рисков несанкционированного доступа к средствам на банковской карте.
Студент должен уметь:
1) находить необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций;
2) читать кредитные договоры;
3) соотносить вид кредита с целью кредита;
4) получать информацию о своей кредитной истории;
5) проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах;
6) находить информацию об условиях обслуживания банковских карт и о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт коммерческим банком;
7) блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.
Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Банковская карта — пластиковая карта стандартного размера, на которой хранится информация в электронном виде о банковском счёте держателя карты. Каждая банковская карта имеет ряд обязательных элементов, которые отличают её от прочих карт: эмитент банковской карты, её номер, защитная голограмма, имя и фамилия держателя карты, срок действия карты, образец подписи держателя карты, код безопасности.

Эмитент — кредитная организация, которая выпустила и ввела карту в платёжный оборот.

Эквайреры — банки, которые осуществляет расчёты с предприятиями торговли и сервиса при совершении операций по картам или выдают наличные деньги держателям карт через банкоматы. В соответствии с российским законодательством кредитные организации имеют право эмитировать банковские карты следующих видов: 1) расчётные (дебетовые); 2) кредитные; 3) предоплаченные.

POS-терминал — это электронное устройство, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы или чипа карты и передавать её по каналам связи в платёжную систему для автоматизированного совершения операций по карте.

ПИН-код — код доступа к банковскому счёту держателя карты при её использовании.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Какие виды кредита вы знаете?
2. Почему одни виды кредита дороже, чем другие?
3. Кто может помочь в выборе наилучших условий кредита?
4. Какие виды банковских карт существуют и каково их назначение?
5. Как защитить свои сведения при получении денег в банкомате?
6. Как защитить свои сведения при оплате счёта в кафе?

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 58-82

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 5
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Финансовые риски и стратегии инвестирования.

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Оценка доходности инвестиций; оценка рискованности предлагаемых вариантов инвестирования. выбор оптимальной стратегии инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности; выбор оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) сущность инвестирования и его отличия от сбережения и кредитования;
2) сущность долговых и долевых ценных бумаг и возможные последствия для семейного бюджета от инвестирования в них;
3) о связи инвестиционной деятельности с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;
4) соотношение рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования.
Студент должен уметь:
1) различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков;
2) проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги;
3) рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Чтобы деньги работали на своего владельца и приносили ему доход, их необходимо инвестировать. Инвестирование — вложение средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов.

Известен широкий круг инструментов для инвестирования. К инвестиционным инструментам можно отнести банковские депозиты, акции, облигации, обезличенные металлические счета, инвестиционные монеты, паевые инвестиционные фонды, вложения в недвижимость и т. п. Все инструменты различаются между собой по ряду основных критериев.

Доходность — характеристика выгодности инвестиций, показывающая, на сколько процентов вырос капитал за определённый промежуток времени.

Финансовый риск — вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь при осуществлении инвестиций.

Срок инвестирования — горизонт инвестирования, то есть период времени, в течение которого осуществляется инвестирование. В зависимости от степени финансового риска выделяют несколько видов стратегий инвестирования.

Стратегия инвестирования — набор правил, методов и различных по своему функционалу инструментов, в совокупности помогающих достичь цели инвестирования. Выделяют консервативную, агрессивную и умеренную стратегии.

Для снижения рисков инвестирования целесообразно диверсифицировать инвестиционный портфель. **Диверсификация** инвестиционного портфеля — распределение инвестируемых средств между

несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.

Рынок ценных бумаг является частью финансового рынка, на котором происходит купля-продажа различных ценных бумаг. Все ценные бумаги, которые обращаются на фондовом рынке, можно подразделить на долевые и долговые.

Под **долевыми ценными бумагами** понимаются ценные бумаги, которые удостоверяют долю в уставном капитале компании эмитента.

Долговые ценные бумаги удостоверяют обязательство компании-эмитента выплатить номинал ценной бумаги и купонный доход по ней её владельцу.

Акции являются долевыми ценными бумагами и подразделяются на обыкновенные и привилегированные. **Обыкновенные акции** удостоверяют право своих владельцев на участие в общем собрании акционеров и голосование по принимаемым решениям, а также на долю чистой прибыли компании.

Привилегированные акции, как правило, ограничивают права своих владельцев на участие в голосовании на общем собрании акционеров, однако дают им гарантию выплаты дивидендов.

Выделяют три вида пакета акций: контрольный, блокирующий и миноритарный.

Контрольный пакет акций позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации.

Блокирующий пакет — пакет акций в уставном капитале общества, который позволяет блокировать большинство важнейших решений общего собрания акционеров в том случае, если они для владельца такого пакета невыгодны.

Миноритарный пакет — пакет акций в уставном капитале, который не позволяет оказывать значительного влияния на решения, принимаемые общим собранием акционеров.

Примерами долговых ценных бумаг являются облигация и вексель.

Облигация — ценная бумага, которая удостоверяет долговое обязательство компании перед владельцем облигации и предусматривает погашение обозначенной суммы в оговорённые сроки, а также выплату предусмотренных купонных платежей. Владелец облигации приобретает право на купонные выплаты, под которыми понимают платежи за пользование компанией деньгами владельца облигации.

Вексель — ценная бумага, которая удостоверяет обязательство векселедателя (лица, которое выписало вексель) выдать векселедержателю сумму, обозначенную в векселе, в оговорённый срок и в оговорённом месте.

Базой для сравнения всех ценных бумаг является их доходность.

Закрепление изученного материала - фронтальный опрос:

1. Определить содержание основных категорий, таких как «инвестирование», «доходность», «финансовый риск», «срок инвестирования», «сумма инвестирования», «инвестиционная стратегия», «диверсификация».
2. Определить существующие виды стратегий инвестирования и их возможные последствия.
3. Определить, каким образом можно минимизировать риски потерь при осуществлении инвестиций.
4. Чем отличаются долговые бумаги от долевых?
5. Какие ценные5бумаги и какое их количество необходимо получить для того, что получить возможность управлять компанией?
6. Как рассчитать доходность ценных бумаг в собственности?

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 83-105

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 6
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Вид занятия: практическое занятие №3.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Освоение подходов к управлению инвестиционным портфелем; анализ структуры инвестиционного портфеля; выбор брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг; оценка недостатков и преимуществ инвестирования в паевые инвестиционные фонды и затрат, сопряжённых с данным инвестированием; работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке; оценка степени риска конкретного инвестиционного продукта.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) что деньги могут работать и приносить доход;
2) что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
3) роль брокера на рынке ценных бумаг и его основные задачи и функций;
4) суть и механизм функционирования коллективных инвестиций, преимущества и недостатки инвестирования в паевые инвестиционные фонды;
5) риски, сопряжённые с видами коллективных инвестиций.

Студент должен уметь:
1) искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
2) сравнивать котировки акций за различные временные периоды;
3) искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний.

Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

В процессе управления инвестициями инвестор должен определить стратегию управления, которая включает в себя: цели инвестирования, горизонт (срок) инвестирования, отношение к риску, долю инвестиций в капитале, валюту инвестирования. При выборе брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг нужно обратить внимание на следующие параметры: рейтинг брокера, перечень и стоимость услуг, которые предлагает брокер.

В зависимости от методики управления ценными бумагами выделяют активный и пассивный способы управления инвестиционным портфелем.

Активные инвесторы ищут недооценённые ценные бумаги (желательно ещё и с высоким уровнем дивидендов) и предполагают частый пересмотр структуры своего портфеля.

Пассивные инвесторы предпочитают выжидательную позицию и, купив ценные бумаги, ждут момента их погашения.

Инвестиционный портфель — совокупность ценных бумаг в собственности инвестора. При подборе ценных бумаг инвестор проводит технический и фундаментальный анализ.

Альтернативой индивидуальному инвестированию может стать **коллективное инвестирование**, которое предполагает управление средствами нескольких инвесторов одним профессиональным управляющим.

Паевой инвестиционный фонд — разновидность коллективных инвестиций под контролем управляющей компании. Стоимость имущества фонда делится на паи.

Выделяют три вида ПИФов — открытые, интервальные и закрытые. В **открытый** ПИФ заявку на вывод средств можно подать в любой рабочий день, но деньги будут переведены на счёт только в течение 7 дней.

В **интервальном** паевом инвестиционном фонде устанавливаются конкретные временные периоды, когда пайщик может обратиться в управляющую компанию и реализовать паи, которые ему принадлежат.

Закрытый ПИФ не позволяет выводить средства из него в течение всего срока функционирования.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Каковы критерии самостоятельного выхода граждан на рынок ценных бумаг?
2. Если инвестор собирается самостоятельно работать на рынке ценных бумаг, какие стратегии инвестирования он может использовать?
3. Какова стоимость использования брокерских услуг при индивидуальной работе на рынке ценных бумаг?
4. Какие виды ПИФов существуют?
5. Каковы издержки и риски инвестирования в ПИФы?

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 106-128

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 7
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Что такое налоги. Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами в России

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: налоги, кто и зачем их устанавливает и каковы последствия их неуплаты.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) цели налогообложения;
2) права и обязанности налогоплательщика;
3) наказание за совершение налогового правонарушения;
4) виды налогов;
5) основания уплаты личных налогов физическими лицами;
6) механизм расчёта суммы налога к уплате.
7) о влиянии налоговой нагрузки на семейный бюджет.

Студент должен уметь:
1) получать на сайте налоговой службы актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;
2) соблюдать обязанности налогоплательщика;
3) заполнять налоговую декларацию;
4) определять элементы налогов;
5) рассчитывать размер личных налогов.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Основным способом регулирования доходов и пополнения государственного бюджета выступает налогообложение.

Налогообложение — определённый государством в законодательном порядке процесс установления видов и элементов налогов и сборов, а также порядка их взимания с определённого круга юридических и физических лиц.

Налог — законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

Налоги, помимо фискальной функции (т. е. наполнения госбюджета), предназначены для:
а) регулирования;
б) стимулирования;
в) перераспределения доходов.

Принципы рационального налогообложения, разработанные еще А.Смитом, не потеряли актуальность до настоящего времени: **Принцип справедливости:** налоговое бремя должно нести все общество, а уклонение от налогов, создание различных «серых схем» расчетов с государством должно осуждаться обществом. **Принцип определенности:** налог должен быть конкретным по величине, сроку и

способу оплаты. Нельзя вводить налоги задним числом. **Принцип удобства:** налог должен быть удобен прежде всего населению, а не налоговику. **Принцип экономии:** затраты на сбор налогов не должны быть чрезмерными, обременительными для общества.

По методу взимания различают налоги прямые и косвенные.

Прямые налоги – это видимые налоги, так как они устанавливаются на получаемый человеком или фирмой доход, а также на принадлежащее им имущество: подоходный налог, налог на прибыль предприятий, налог на наследство и дарение, поземельный и имущественный налог и др.

Косвенные налоги – это неявные, невидимые потребителями налоги, так как ими облагаются производители, обязанные государством включать их в цену товара и перечислять в доход государства сразу же после продажи. Это налог с оборота, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, акцизы.

Системы налогообложения:

Прогрессивная система налогообложения — метод взимания налогов, при котором ставка налога возрастает по мере роста величины облагаемого дохода или стоимости имущества. Прогрессивное налогообложение использовалось в России, например в 90-е годы XX в. по отношению к личным доходам. Применение такой системы означает, что богатые граждане платят в виде налогов большую долю своих доходов, чем менее состоятельные или преуспевающие.

Пропорциональная система налогообложения — метод взимания налогов, при котором используется единая ставка налогообложения независимо от абсолютной величины базы налогообложения (дохода, прибыли, имущества и т. д.). Пропорциональное налогообложение применяется в России, например, при обложении прибыли юридических лиц.

Регрессивная система налогообложения — метод взимания налогов, при котором схема исчисления налогов построена зеркально по отношению к прогрессивной: в ней предусмотрено снижение ставки обложения по мере роста абсолютной величины облагаемого дохода или имущества. Регрессивная схема нередко оказывается разумной при обложении доходов самых богатых граждан. Причина проста — при обычной прогрессивной схеме они вынуждены платить так много, что им становится дешевле оплатить услуги юристов и налоговых консультантов, которые помогают им легально уменьшить налогообложение.

Основным законодательным документом в сфере налогообложения является **Налоговый кодекс** Российской Федерации. Он определяет основы налоговой системы в нашей стране.

Налоговая система — совокупность налогов в конкретной стране и организация взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Налоговые органы в России представляет Федеральная налоговая служба России, задачей которой является контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой налоговых платежей в бюджет государства.

Налогоплательщиком является лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог. Каждому налогоплательщику в России присваивается **идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)** — уникальный код для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах.

Любой налог имеет обязательные элементы, которые характеризуют его и обеспечивают возможность рассчитать и уплатить сумму налога. **Объект налогообложения** определяет обстоятельство, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога. **Налоговая база** характеризует объект налогообложения в денежном или физическом (техническом) выражении. **Налоговый период** определяет время, в течение которого необходимо уплатить налог. **Налоговая ставка** — норма обложения с единицы налоговой базы. **Срок уплаты налога** определяется конкретной календарной датой, означающей крайний срок уплаты налога, или действием, после которого необходимо погасить налоговые обязательства.

В зависимости от вида налога обязанность по исчислению может быть вменена налогоплательщику, налоговому агенту или налоговому органу. **Налоговый агент** — организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода. При получении дохода от сдачи в аренду недвижимости, продажи движимого и недвижимого имущества и т. п. обязанность по исчислению и уплате налога возложена также на налогоплательщика. При этом гражданин должен обязательно подать налоговую декларацию в налоговый орган, то есть задекларировать свои доходы.

Налоговая декларация — документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога.

Если налогоплательщик не выполняет свои обязанности и нарушает налоговое законодательство, в отношении него применяются установленные налоговые санкции. **Налоговое правонарушение** — противоправное деяние налогоплательщика, за совершение которого налоговым законодательством установлена ответственность. **Налоговые санкции** — это мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафа. Кроме штрафа, при нарушении сроков уплаты налога законом установлена уплата пени. **Пеня** — сумма денег, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога.

К основным видам налогов, которые платят граждане России, можно отнести:

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — федеральный налог, уплачиваемый физическими лицами при получении ими доходов, исчисляемый в процентах от суммы совокупного дохода в соответствии с законодательством.

Транспортный налог — региональный налог, который необходимо уплатить, если в собственности имеется транспортное средство. Рассчитывается исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства.

Земельный налог — местный налог, уплачиваемый собственниками земельных участков. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследовании налогоплательщика.

Налог на имущество физических лиц — местный налог, уплачиваемый гражданами, имеющими в собственности жилую и нежилую недвижимость. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости объекта недвижимости.

На сайте ФНС содержится интернет-сервис «Разъяснения ФНС, обязательные для применения налоговыми органами» www.nalog.ru/about_nalog. Он разъяснит порядок заполнения налоговых деклараций, исчисления и уплаты каждого налога и сбора.

Закрепление изученного материала - фронтальный опрос:
1. Определить содержание основных категорий, таких как «налогообложение», «налоговая система», «налог», «налоговый орган», «налогоплательщик», «идентификационный номер налогоплательщика» (ИНН), «налоговое правонарушение», «налоговые санкции», «пеня по налогам».
2. Рассмотреть устройство отечественной налоговой системы.
3. Дать характеристику основным элементам налога.
4. Проанализировать права и обязанности налогоплательщиков.
5. Определить содержание основных видов личных налогов (налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц).
5. Определить основные элементы личных налогов и формулы, по которым они могут быть рассчитаны.
Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 129-158

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 8
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

Вид занятия: практическое занятие №4.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Оценка влияния налоговых льгот и вычетов на семейный бюджет. Способы получения налогового вычета.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) суть налоговых льгот и вычетов и основания для их получения;
2) о влияния налоговых льгот и вычетов на величину семейного бюджета;
3) механизм получения налоговых льгот и вычетов.
Студент должен уметь:
1) использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет;
2) рассчитывать размер налогового вычета;
3) оформлять заявление на получение налогового вычета.
Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Финансово грамотный налогоплательщик пользуется знанием соответствующих законов для облегчения налоговой нагрузки. Уменьшить размер личных налогов можно, воспользовавшись налоговыми льготами.

Налоговая льгота — право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством. Кроме этого, у налогоплательщиков есть возможность воспользоваться налоговыми вычетами.

Налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определённых законом случаях. Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Налогоплательщик имеет право воспользоваться одновременно несколькими видами налоговых вычетов.

Стандартные налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик относится к определённой категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. п.) или имеет на иждивении детей.

Социальные налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение.

Имущественные налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество (жильё, автомобиль), купил или осуществил строительство объекта недвижимости.

Профессиональные налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если доходы были получены физическими лицами от предпринимательской деятельности, по гражданско-правовым договорам, в виде авторского вознаграждения.

Воспользовавшись налоговыми вычетами и льготами, можно существенно сэкономить на расходах семейного бюджета.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Определите содержание таких основных категорий, как «налоговая льгота», «налоговый вычет», «стандартный налоговый вычет», «социальный налоговый вычет», «имущественный налоговый вычет», «профессиональный налоговый вычет».

2. Определите основания для предоставления налоговых вычетов и льгот.

3 Определите порядок предоставления налоговых вычетов и льгот.

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 159-176

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 9
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Страховой рынок России. Страхование имущества

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Сущность страхования имущества и его возможностей; организация страхования имущества в России; способы экономии на стоимости страхового полиса и целесообразность их применения; основные параметры договора страхования имущества и оценка степени их влияния на размер страховой премии; условия осуществления страховой выплаты по договору страхования имущества; основания отказа в страховых выплатах.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) о страховании как способе возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;
2) о ситуациях, в которых страхование может дать положительный эффект;
3) принципы организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;
4) порядок действий страхователя при наступлении страхового случая;
5) основания отказа страховщика в страховых выплатах;
6) сущность страхования имущества и его возможности;
7) способы экономии на стоимости страхового полиса и целесообразность их применения;
8) основные параметры договора страхования имущества и степень их влияния на размер страховой премии;
9) условия осуществления страховой выплаты по договору страхования имущества.
Студент должен уметь:
1) искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;
2) читать договор страхования;
3) различать виды страхования имущества;
4) не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основанием для отказа в страховой выплате;
5) осуществлять поиск информации о предлагаемых страховых продуктах на сайтах страховых компаний.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Объяснение нового материала: лекция-беседа.

Страхование — финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Денежные выплаты для компенсации финансовых потерь от наступившего события формируются из суммы страховых взносов, которые страховые компании собирают со своих клиентов.

«С миру по нитке — голому рубашка». Такая простая логика лежит в основе всей системы взаимного страхования. С огромного количества людей страховая компания собирает взносы (нитки), создает страховой фонд (рубашку) и выплачивает деньги тому, кто в этом нуждается (то есть оказывается в

какой-то момент голым). Таким образом, страхование — это принцип перераспределения денежных средств страхователей в пользу лиц, у которых наступил страховой случай.

Страховой случай — это всегда событие: сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п. Сколько событий — столько и страховых случаев. Какое событие считать подходящим? Любое, от которого вы не можете выиграть.

Страховым случаем принято называть непредвиденное, случайное событие, повлёкшее за собой, порчу или гибель имущества, нанесение вреда здоровью застрахованного лица и т. п. Это всегда будущее событие, которое отсутствует на момент заключения договора страхования и происходит исключительно в течение срока его действия.

Категории страхование присущ рисковый характер. **Страховой риск** — возможное событие, на случай наступления которого проводится процедура страхования.

Участниками страховых отношений являются:

Страховщик — специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию.

Страхователь — организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором.

Застрахованное лицо (в личном страховании) — лицо, интересы которого защищает страховой договор.

Выгодоприобретатель — лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая.

Взаимодействие участников страховых отношений осуществляется на страховом рынке, его подтверждением является договор страхования.

Договор страхования — соглашение, которое заключают продавец и покупатель страховых услуг. Согласно его условиям первый берёт на себя обязательство компенсировать ущерб при наступлении неблагоприятных событий, предусмотренных договором. Факт заключения договора страхования подтверждает именной документ, выдаваемый страховщиком, — страховой полис.

Правила страхования — документ, содержащий разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, которые являются обязательными для обеих сторон.

Важной категорией при заключении договора является **страховая сумма** — максимальная сумма, на которую застрахован объект, в то время как **страховая стоимость** — его действительная стоимость на момент подписания сторонами договора страхования.

Страховая премия — сумма денежных средств, выплаченная страхователем страховщику за предоставление услуги по страхованию.

Объект страхования — имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора.

При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает страхователю (выгодоприобретателю) страховую выплату на условиях, предусмотренных договором. **Страховая выплата** представляет собой компенсацию страховщиком ущерба, нанесённого объекту страхования.

Личное страхование — система видов страхования, объектом страхования в которых является имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни конкретного человека. **Накопительное страхование** — вид личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений. **Рисковое страхование** — вид личного страхования, который ориентирован на обеспечение финансовой защиты застрахованного или его семьи на случай его болезни или смерти.

Обязательное медицинское страхование — форма медицинского страхования, осуществляемая на основании требований федерального законодательства. **Добровольное медицинское страхование** — форма медицинского страхования, основанная на желании страхователя заключить договор и осуществляемая на основании соглашения страхователя и страховщика.

Выкупная сумма — стоимость накопленного по договору страхования жизни резерва премий.

Страхование имущества — представляет собой страхование ущерба от повреждения или утраты какого-либо имущества.

Автострахование (автокаско, каско) — вид имущественного страхования, в котором объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения автомобиля. **Аварийный комиссар** — квалифицированный специалист, привлекаемый страховщиком для определения причин страхового случая, проведения предварительного осмотра и примерной оценки ущерба, а также констатирования обстоятельств произошедшего случая.

Агрегатная страховая сумма — страховая сумма, размер которой будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты.

Неагрегатная страховая сумма — страховая сумма, которая останется без изменений на протяжении всего срока действия страхового полиса и не будет зависеть от частоты страховых случаев, их количества и степени тяжести.

Страхование недвижимости — вид имущественного страхования, в котором объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения недвижимого имущества.

Закрепление изученного материала – фронтальный опрос:

1. Определить содержание основных понятий: «страхование», «участники страховых отношений», «договор страхования», «страховая премия», «страховой случай», «страховая выплата», «страховая сумма», «страховая стоимость», «страховой полис», «правила страхования», «страхование имущества», «автострахование», «автокаско», «аварийный комиссар», «агрегатная и неагрегатная страховая сумма».
2. Рассмотреть существующие виды страхования в Российской Федерации.
3. Определить порядок взаимодействия участников страхования при заключении договора.
4. Рассмотреть условия выбора страхового продукта в зависимости от потребностей каждого отдельного лица.
5. Определить существующие виды страхования имущества и основные условия получения страховых выплат по страхованию имущества.

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 177-212

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 10
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Нанесение ущерба третьим лицам. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика. Сравнение различных видов страховых продуктов.

Вид занятия: практическое занятие №5.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Сравнение различных видов страховых продуктов и выбор подходящего страхового продукта; анализ условий договора страхования гражданской ответственности.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) суть страхования гражданской ответственности и его возможности;
2) организация страхования гражданской ответственности в России;
3) особенности договора страхования гражданской ответственности;
4) перечень страховых случаев по договору страхования гражданской ответственности;
5) особенности осуществления страховой выплаты по договору страхования ответственности и основания для отказа в страховых выплатах;
6) о необходимости выбора надёжного страховщика в целях сохранения семейного бюджета;
7) показатели, характеризующие надёжность страховой компании;
8) источники информации для оценки надёжности страховой компании.

Студент должен уметь:
1) ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;
2) производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;
3) осуществлять необходимую для получения страховой выплаты последовательность действий;
4) отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного;
5) находить информацию для оценки надёжности страховой компании.

Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Гражданская ответственность — обязанность человека, нарушившего чьи-то права либо причинившего ущерб другим лицам, совершить действия, направленные на возмещение им материальных или иных потерь (возместить убытки, оплатить неустойку, опубликовать опровержение ложной информации и т. п.).

Страхование гражданской ответственности — совокупность видов страхования, в которых в качестве объекта выступает ответственность страхователя перед другими людьми или организациями. Эта ответственность может возникнуть по причине какого-либо действия или бездействия страхователя. Страхование ответственности может быть произведено в форме обязательного или добровольного страхования.

Обязательное страхование гражданской ответственности — форма страхования гражданской ответственности, осуществляемая на основании требований федерального законодательства.

Добровольное страхование гражданской ответственности — форма страхования гражданской ответственности, основанная на желании страхователя заключить договор и осуществляемая на основании

соглашения страхователя и страховщика. **Третье лицо** — выгодоприобретатель по договору страхования гражданской ответственности.

ОСАГО — обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

ДСАГО — добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений — вид страхования, позволяющий обезопасить свой бюджет от трат, вызванных нанесением ущерба квартирам соседей.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Определите содержание таких основных категорий, как «ответственность», «страхование ответственности», «обязательное страхование ответственности», «добровольное страхование ответственности», «третье лицо», «ОСАГО», «ДСАГО», «страхование ответственности владельцев жилых помещений».

2. Определите существующие виды страхования гражданской ответственности.

3 Определите порядок действий при осуществлении страховой выплаты.

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 213-230

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 11
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать

Вид занятия: лекция
тип урока: комбинированный урок

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Правила создания нового бизнеса; программы в стране, регионе, городе, направленные на поддержку и развитие молодых предпринимателей; службы, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условия, при которых можно стать стартапером. Преимущества и недостатки предприятий различных организационно-правовых форм.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) сложность и ответственность занятия бизнесом;
2) основные факторы достижения предпринимательского успеха, возможные цели при начале нового бизнеса;
3) механизм регистрации бизнеса;
4) преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятий, а также ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.
Студент должен уметь:
1) различать организационно-правовые формы предприятий;
2) ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
3) ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.
2. Контроль теоретических знаний студентов:
Обсуждение базовых понятий:
Под **бизнесом** понимается деятельность предпринимателя, направленную на получение прибыли. Такая деятельность должна быть в обязательном порядке юридически оформлена. Юридическое оформление предпринимательской деятельности предполагает выбор организационно-правовой формы.
Организационно-правовая форма — юридическая форма, в рамках которой будет осуществляться предпринимательская деятельность.
Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в форме хозяйственного общества.
В случае ведения коммерческой деятельности в форме **индивидуального предпринимательства** организация и управление фирмой полностью ложатся на плечи предпринимателя.
В случае ведения коммерческой деятельности в форме **хозяйственного общества** финансирование деятельности фирмы осуществляется несколькими учредителями, которые совместно решают вопросы организации коммерческой деятельности. Наиболее популярной организационно-правовой формой для начала бизнеса является хозяйственное общество.
3. Объяснение нового материала: лекция-беседа.
Специфической формой бизнеса являются стартапы, которые получили широкое развитие, особенно в высокотехнологичных компьютерных областях и Интернете. Стартап — это практическая любая фирма,

которая создаётся быстро, при минимальных инвестициях с целью как можно более выгодной продажи в течение ограниченного срока.

Если вы хотите создать именно стартап, а не долгосрочный бизнес, то важно знать его характеристики. Одни из них относятся к любому бизнесу, а другие — только к стартапу.

Основная цель стартапа — создание нового бизнеса. Обычно стартапы вырастают из яркой технической идеи и являются способом получить максимальный доход от её продажи. *Google, Facebook, YouTube* — примеры стартапов, выросших из технических идей.

Короткий жизненный цикл. Стартап — бизнес, который создаётся для дальнейшего развития или продажи более крупному бизнесу в данной области.

Высокий темп роста. Создавая стартап, важно помнить, что среднее время, которое вы можете потратить на создание стартапа, не должно превышать нескольких месяцев, а весь цикл жизни самого стартапа не может быть более года-двух. Стартап — это быстрый и агрессивный бизнес.

Самостоятельность. Вы как предприниматель будете располагать имущественной самостоятельностью, т. е. обособленным имуществом как экономической базой для деятельности. Вы сможете сами принимать решения в процессе предпринимательской деятельности.

Собственный риск. Вы будете сами нести предпринимательский риск, сталкиваться с обстоятельствами, которые будут препятствовать вашей деятельности и могут привести к банкротству.

Официальный статус. Вам как стартаперу потребуется регистрация, которая придаст официальный статус предпринимателя и позволит проводить коммерческие операции по разрешённым в России видам экономической деятельности.

Чтобы найти идею для стартапа, необходимо понять, что нужно рынку, кому именно это нужно на рынке, можете ли вы произвести то, что нужно рынку, сколько вы можете произвести и когда сможете это сделать.

Стартап проходит несколько этапов — начало деятельности (подготовка бизнес-плана, регистрация, постановка на учёт в налоговые органы, получение разрешений), текущая деятельность (финансирование, производство, сбыт) и ликвидация (продажа, превращение в обычный бизнес).

В практике деятельности стартапов и при заполнении документов часто встречаются следующие сокращения, которые желательно помнить: ИНН — идентификационный номер налогоплательщика; ИП — индивидуальный предприниматель; ЕГРИП — Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; БИК — банковский идентификационный код; СБРФР — Служба Банка России по финансовым рынкам; ЕГРЮЛ — Единый государственный реестр юридических лиц; ОКВЭД — Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

4. Закрепление изученного материала – фронтальный опрос:

1. Что такое бизнес и в чём заключается его основная цель?
2. Что такое стартап и чем он отличается от обычного бизнеса?
3. Кто может быть стартапером?
4. Как найти идею для стартапа?
5. Назовите основные стадии жизни стартапа.
6. При каком условии гражданам разрешено заниматься предпринимательской деятельностью?
7. В соответствии с ГК РФ с какого возраста можно заниматься предпринимательской деятельностью?
8. Кто согласно ГК РФ несёт ответственность за результаты предпринимательской деятельности гражданина?

5. Подведение итогов урока: рефлексия

6. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 231-244

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 12
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Разработка бизнес-плана (основные элементы бизнес-плана, последовательность его составления)

Вид занятия: практическое занятие №6.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Выявление маркетинговых инструментов, приемлемых для развития конкретного бизнеса; анализ сильных и слабых сторон бизнес-идеи; создание бизнес-плана для реализации бизнес-идеи.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) мотивы открытия собственного бизнеса;
2) роль бизнес-плана в успешной реализации бизнес-идеи;
3) последовательность составления бизнес-плана, его структуру и этапы реализации.

Студент должен уметь:
1) понимать структуру бизнес-плана компании;
2) составлять бизнес-план по алгоритму;
3) осуществлять сбор необходимой информации для выявления востребованной бизнес-идеи.

Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Условием создания успешного бизнеса являются написание и реализация бизнес-плана.

Бизнес-план — описание основных элементов бизнеса с поэтапным планированием его создания и реализации. В основе написания бизнес-плана лежит бизнес-идея. В процессе создания бизнес-плана описываются организационная структура фирмы, финансовый план, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности.

Организационная структура — количество сотрудников в фирме и их должностные обязанности.

Финансовый план — обобщённая информация о доходах и расходах фирмы, о первоначальных затратах, которые несёт предприниматель при её создании и запуске, о структуре её денежных потоков, доле в них собственных и заёмных средств.

Маркетинг — мероприятия фирмы по продвижению товара на рынке.

Одним из результатов составления бизнес-плана является расчёт **точки безубыточности**, под которой понимается такое количество реализации товара, при котором фирма не несёт ни убытка, ни прибыли.

Структура бизнес-плана примерно следующая:

титульный лист — название и адрес вашего стартапа;

резюме проекта стартапа — цели, прибыльность проекта, его стоимость и источники финансирования;

анализ положения дел в отрасли — характеристика потребности в продукции в регионе или стране, потенциальные конкуренты и аналоги;

производственный план — необходимые инвестиции, сырьё и материалы, себестоимость и цены;

план маркетинга — организация сбыта, положение предприятия на рынке, конкуренты, торгово-сбытовые издержки, организация рекламы;

организационный план — юридическая форма фирмы, размер уставного капитала, руководство фирмы;

финансовый план — детальный анализ затрат и выгод от проекта, баланс доходов и расходов, показатели экономической эффективности.

Бизнес-план можно составить самостоятельно, используя примеры бизнес-планов, размещённых в Интернете (http://smb.gov.ru), или заказать его составление в специализированной консультационной фирме (www.openbusiness.ru или http://marketing.rbc.ru).

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Кому необходимо бизнес-планирование?
2. Какие разделы содержит бизнес-план?

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр.245-254

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 13
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Расходы и доходы в собственном бизнесе. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Вид занятия: лекция
тип урока: комбинированный урок

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Виды финансовых ресурсов компании, способы формирования капитала компании, механизм формирования прибыли организации. Источники формирования собственного и заёмного капитала компании. Налогообложение, виды режимов налогообложения бизнеса, обязательства при выборе одного из них
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) о необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса;
2) структуру затрат на производство продукции и способы их снижения;
3) механизм формирования чистой прибыли и её влияние на благосостояние собственника;
4) источники средств на развитие фирмы и их влияние на устойчивость бизнеса;
5) о трудностях, с которыми приходится сталкиваться при ведении собственного дела;
6) влияние режима налогообложения на величину прибыли;
7) механизм исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

Студент должен уметь:
1) рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации;
2) вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль;
3) рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;
4) находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах Министерств и ведомств в сети Интернет.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.
2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

В процессе осуществления предпринимательской деятельности бизнесмен использует собственные и заёмные средства.

Собственные средства — средства, которые принадлежат владельцу бизнеса и за использование которых он ни перед кем не отчитывается. Собственные средства формируются, в основном, за счёт уставного капитала и прибыли.

Уставный капитал для организации — первоначальный капитал, который используется для запуска бизнеса.

Заёмные средства (заёмный капитал) — средства, которые бизнесмен привлекает во временное пользование и очень часто с условием выплаты процента.

Ресурсы в распоряжении компании используются для приобретения основного капитала и оборотных средств.

Основные средства — дорогостоящее имущество фирмы, которое используется в производстве в течение продолжительного времени.

Оборотные средства — имущество фирмы, которое, как правило, перерабатывается в процессе производства и в конечном счёте превращается в новую продукцию или услугу.

Под **налогообложением** понимают процедуру установления, взимания и уплаты налогов и сборов. Стандартным для большинства российских организаций является использование общего режима налогообложения.

При **общей системе налогообложения** компания обязана уплачивать все предусмотренные законодательством налоги и сборы. Однако для малых предприятий предусмотрены исключения, которые позволяют использовать иные налоговые режимы: упрощённую систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вменённый доход, патентную систему налогообложения.

Существенно упростить оплату налогов (один из основных пунктов расходов для предпринимателя) позволяет переход на **упрощённую систему налогообложения (УСН)**. Вместо расчёта и уплаты налогов на прибыль, на имущество и на добавленную стоимость предприниматель просто платит лишь налог с дохода либо с разности между доходами и расходами. Однако упрощённую систему налогообложения могут использовать лишь представители малого бизнеса. При переходе на **упрощённую систему налогообложения** предприниматель освобождается от уплаты 3 налогов: налога на прибыль организаций, налога на имущество и налога на добавленную стоимость. Налог уплачивается с дохода либо с разности между доходами и расходами.

Единый сельскохозяйственный налог распространяется на индивидуальных предпринимателей и организации, сферой деятельности которых является сельское хозяйство. Переход на данный налог предполагает освобождение от тех же самых налогов, что и при упрощённой системе налогообложения.

Единый налог на вменённый доход исчисляется на основе того дохода, который, как считает государство, предприниматель может получать на данной территории при осуществлении выбранного им вида деятельности.

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

Закрепление изученного материала – фронтальный опрос:

1. Из каких источников формируются собственные средства фирмы?
2. Из каких источников формируются заёмные средства фирмы?
3. Чем отличается валовая прибыль от чистой прибыли?
4. Какие режимы налогообложения в настоящее время могут применяться к предпринимателям?
5. Чем налогообложение крупных организаций отличается от налогообложения малого бизнеса?

Подведение итогов урока: рефлексия

4. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 255-276

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 14
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

Вид занятия: практическое занятие №7.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Выбор инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий их воздействия.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) о рискованности предпринимательской деятельности;
2) сущность предпринимательских рисков, их источников и методов управления рисками в целях снижения финансовых потерь;
3) права и обязанности как следствие открытия собственного бизнеса.
Студент должен уметь:
1) идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;
2) проводить расчёты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.
Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

В процессе осуществления предпринимательской деятельности предпринимателя сопровождают финансовые риски, к основным из которых относят: риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатёжеспособности, инфляционный риск, валютный риск.

Финансовые риски подразумевают вероятность денежных потерь, которые понесёт фирма в результате наступления различных неблагоприятных ситуаций внутри фирмы либо воздействий извне.

Риск снижения финансовой устойчивости организации — риск понесения дополнительных затрат в результате увеличения долговой нагрузки на компанию.

Риск неплатёжеспособности возникает в том случае, когда у предприятия недостаточно наличных средств для оплаты своих обязательств, хотя в целом активов достаточно.

Инфляционный риск связан с тем, что стоимость активов либо доходов может обесцениваться в результате инфляции.

Валютный риск заключается в понесении убытков в результате изменения курса валюты.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Какие риски грозят развитию компании?
2. Какие из этих рисков являются финансовыми?
3. Каким образом уберечься от основных финансовых рисков?

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания, инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 277-286

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 15
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Сущность и признаки финансовой пирамиды, механизмы её функционирования и возможные последствий вовлечения в неё. Службы, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества. Ответственности за организацию финансовых пирамид
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) сущность финансовой пирамиды и механизм её функционирования как вида финансового мошенничества;
2) причины вовлечения населения в финансовую пирамиду;
3) последствия вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;
4) о юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.
Студент должен уметь:
1) выявлять признаки финансовой пирамиды;
2) распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
3) находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
4) сопоставлять полученную из различных источников информацию.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.
2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, велики.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём умышленного введения в заблуждение, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Одним из самых распространённых видов финансовых мошенничеств является финансовая пирамида. **Финансовая пирамида** — мошенническая схема, в которой доход по вложенным денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Основными признаками финансовой пирамиды являются:
1) декларируемая гарантированная высокая доходность;
2) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
3) ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией;
4) сомнительные договоры;
5) агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.

Ни для кого не является секретом то, что создатели финансовых пирамид постоянно выдумывают новые способы и формы мошенничества. В связи с этим рассмотрим основные виды финансовых пирамид, которые и сегодня пользуются популярностью у населения.

Вид первый — «клубы». Сущность данной мошеннической схемы заключается в том, что человеку, состоящему в клубе, занимающемся якобы инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и прочее, обещают высокий доход (как правило, в 2—3 раза выше доходов по

банковским депозитам), а также комиссию за привлечение новых вкладчиков. Однако для вступления в клуб необходимо внести членский вступительный взнос. Новички вносят деньги, за счёт которых и получают доход другие участники. В определённый момент выплаты прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма оказывается ниже первоначального вклада. Люди же, которые вступили в этот клуб последними, остаются ни с чем.

Как правило, жертвой финансовых пирамид является простое население с довольно невысоким доходом, но случаются исключения, когда пострадавшими от их деятельности становятся крупные бизнесмены, считающие, что они делают выгодное вложение своих собственных средств. Здесь можно привести множество примеров «элитных клубов», которые, чаще всего, являются закрытыми для людей с невысоким достатком.

Вид второй — финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан. Несколько лет назад на рынке появился новый вид финансовых компаний — кредитные потребительские кооперативы граждан

(КПКГ). Схема КПКГ тут же была принята на вооружение мошенниками. Сегодня некоторые кооперативы обещают очень высокую доходность, за которой не стоит ни реального производства, ни фондового рынка. Деньги же для выплаты процентов вкладчикам в соответствии с «классической» схемой берутся из средств привлечённых впоследствии участников.

Вид третий — финансовые пирамиды, замаскированные под «торговые компании». О возможности покупки человек узнает через Интернет или бумажный каталог. Ему предлагают купить какой-то товар по выгодной цене. А если он привлечёт к покупке кого-то ещё, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную, не соответствующую цене продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Данный вид пирамид не стоит путать с сетевым маркетингом (MLM-бизнес (multilevel marketing)). Здесь и продукт реальный имеется, и документация в порядке, и компании открытые, и деньги выплачиваются дистрибьюторам с товарооборота, а не из взносов или якобы вступительных покупок новых участников.

Закрепление изученного материала – фронтальный опрос:

1. Определить содержание основных категорий: «финансовое мошенничество», «финансовые пирамиды».
2. Определить признаки финансовой пирамиды.
3. Определить причины существования финансовых пирамид.
4. Определить возможные последствия участия в финансовой пирамиде для её членов и организаторов.

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 287-301

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 16
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Вид занятия: практическое занятие №8.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Распознавание мошеннической схемы в сети Интернет.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) сущность виртуальных мошенничеств и механизмы их функционирования;
2) последствия вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;
3) способы защиты от виртуальных ловушек.
Студент должен уметь:
1) защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете.
Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Аферисты адаптировали мошеннические схемы к электронным технологиям, с которыми можно встретиться в Интернете. Среди наиболее часто встречающихся выделяют несколько видов интернет-мошенничеств.

Фишинг — вид интернет-мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

Фарминг — автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт — точную копию реального банка, компании, интернет-кошелька и т. п.

Eviltwin / honeypot — вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

Нигерийское письмо — распространённый вид мошенничества, который основан на массовой рассылке писем (изначально в бумажной форме, затем в электронной) с обещаниями финансового характера (перечислить деньги, оставить наследство, совершить дарение) адресату с условием предварительного совершения определённых финансовых операций последним.

Финансовая пирамида-HYIP — высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет, имеющая все признаки финансовой пирамиды.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Определить суть наиболее часто встречающихся виртуальных ловушек.
2. Определить способы защиты своего бюджета от интернет-мошенников.

3.Практическая часть занятия:

Раздача рабочих тетрадей и инструкционных карт для выполнения практического задания,

инструктаж о выполнении заданий.

Самостоятельная работа студентов по выполнению заданий.

Сбор инструкционных карт.

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Домашнее задание:

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр. 302-310

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 17
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Что такое пенсия и кому она положена. Как формируется пенсия

Вид занятия: лекция
тип урока: урок изучения нового материала

Цели:
Образовательные: приобретение новых знаний: Основы функционирования пенсионной системы в России, виды пенсий и условий их получения, способы формирования будущей пенсии, факторы, определяющие размер будущей пенсии гражданина
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) о личной ответственности в пенсионном обеспечении;
2) пенсионную систему и принципы её построения в Российской Федерации;
3) важности пенсионных накоплений в России;
4) факторы, влияющие на размер будущей пенсии гражданина;
5) механизмы формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;
6) способы увеличения будущей пенсии и сопряжённых с ними рисков.

Студент должен уметь:
1) находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ;
2) осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

Оснащение:
1. **Наглядные пособия, раздаточный материал:** Опорный конспект
2. **Технические средства обучения:** Мультимедийная установка
3. **Учебные места для практических занятий:** Учебная аудитория
4. **Нормативно-техническая документация:** Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа

Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность
Основные этапы занятия:
1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.
2. Объяснение нового материала: лекция-беседа**.**

Пенсия — регулярная, ежемесячная выплата определенным категориям лиц из государственных и негосударственных фондов и организаций.

Пенсионная система — совокупность различных экономических, правовых, а также организационных институтов и норм, целью которых является предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий.

Современная пенсионная система России включает в себя:
а) обязательное пенсионное страхование;
б) государственное пенсионное обеспечение;
в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение.

Обязательное пенсионное страхование — вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

Страховой взнос — обязательный возмездный платёж, уплачиваемый страхователем за застрахованное лицо в целях социального обеспечения последнего.

Суммы страховых взносов, поступивших за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на индивидуальном лицевом счёте.

Каждому индивидуальному лицевому счёту присваивается **страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)**, который является уникальным и принадлежит только одному человеку. На

индивидуальном лицевом счёте собираются все необходимые данные для назначения гражданину в будущем трудовой пенсии.

Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию является Пенсионный фонд РФ.

Пенсионный фонд — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, образованное в целях государственного управления пенсионным обеспечением в стране.

В рамках обязательного пенсионного обеспечения выделяют следующие виды пенсий: страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, страховая пенсия по старости, накопительная пенсия.

Согласно действующему пенсионному законодательству, **страховая пенсия по инвалидности** устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II или III группы, а также имеющим хотя бы один день страхового стажа.

Право на **страховую пенсию по случаю потери кормильца** имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. При этом у умершего кормильца должен быть хотя бы 1 день страхового стажа.

Самым распространённым видом страховой пенсии является страховая пенсия по старости. **Страховая пенсия по старости** — регулярные ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования.

Накопительная пенсия представляет собой ежемесячную денежную выплату в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста, исчисленную исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица.

Государственное пенсионное обеспечение — финансирование пенсий отдельным категориям граждан за счёт средств федерального бюджета.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная государственная денежная выплата гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной службы при достижении выслуги при выходе на пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению имеет пять видов:

- государственная пенсия за выслугу лет - назначается военнослужащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава, федеральным государственным служащим.

- государственная пенсия по старости - назначается гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф.

- государственная пенсия по инвалидности - назначается военнослужащим; гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; участникам Великой Отечественной войны; гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; космонавтам.

- государственная пенсия по случаю потери кормильца - назначается нетрудоспособным членам семей погибших (умерших) военнослужащих; граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтов.

- социальная пенсия – назначается нетрудоспособным гражданам, постоянно проживающим в Российской Федерации по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца при отсутствии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства).

Негосударственное пенсионное обеспечение — формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

Закрепление изученного материала – фронтальный опрос:

1. Определить содержание основных категорий: «пенсия», «страховая пенсия по старости», «накопительная пенсия», «страховой стаж».
2. Определить существующие виды пенсий в пенсионной системе России.
3. Определить, что оказывает влияние на размер будущей пенсии гражданина.

Подведение итогов урока: рефлексия

3. Домашнее задание

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность, стр.311-325

ГБПОУ КК Армавирский аграрно-технологический техникум

ПЛАН
двухчасового занятия № 18
по дисциплине *«Основы финансовой грамотности»*

Тема занятия: Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

Вид занятия: практическое занятие №8.
Тип урока: урок контроля и коррекции знаний

Цели:
Образовательные: Формирование умений и навыков: Распознавание мошеннической схемы в сети Интернет.
Воспитательные: воспитание интереса к изучению дисциплины.
Развивающие: развитие мышления, самоконтроля.
Квалификационные требования
Студент должен знать:
1) риски, сопряжённые с выбором негосударственного пенсионного фонда;
2) критерии выбора негосударственного пенсионного фонда;
3) последствий выбора того или иного негосударственного пенсионного фонда.
Студент должен уметь:
1) сопоставлять различные предложения управления пенсионными накоплениями и выбирать оптимальный вариант.
Оснащение:
1. Наглядные пособия, раздаточный материал: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь; инструкционные карты.
2. Технические средства обучения: Мультимедийная установка
3. Учебные места для практических занятий: Учебная аудитория
4. Нормативно-техническая документация: Календарно-тематический план, поурочный план, Рабочая программа
Литература:
Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность

Основные этапы занятия:

1. Организационный момент: Проверка наличия студентов в группе, формы, письменных принадлежностей. Сообщение темы урока, постановка цели и задачи урока.

2. Контроль теоретических знаний студентов:

Обсуждение базовых понятий:

Наша современная пенсионная система позволяет гражданам управлять своими пенсионными накоплениями. Существуют возможности по увеличению своей пенсии в будущем посредством управления её накопительной частью.

Накопительная пенсия представляет собой ежемесячную денежную выплату в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста, исчисленную исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица.

Накопительная пенсия зависит от размера официальной зарплаты и срока внесения взносов, но, в отличие от страховой пенсии, этими средствами гражданин может распоряжаться.

Сначала для приумножения накопительной пенсии необходимо выбрать негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию.

Управляющая компания — юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.

Негосударственный пенсионный фонд — некоммерческая организация социального обеспечения, основными видами деятельности которой являются обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания инвестируют пенсионные накопления на фондовом рынке в разные активы. **Инвестирование пенсионных накоплений** — вложение сегодняшних пенсионных накоплений в финансовые инструменты с целью получения дохода для увеличения будущей пенсии.

С 2015 г. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование исключительно страховой пенсии.

Однако, возможно, это временная мера и вопрос о том, как грамотно управлять будущей накопительной пенсией, вскоре станет вновь актуальным.

Сегодня на рынке функционирует множество негосударственных пенсионных фондов. Часть из них использует достаточно навязчивую рекламу для продвижения своих продуктов. Другие, напротив, не прибегают к агрессивным маркетинговым уловкам. Чтобы выбрать свой негосударственный пенсионный фонд, первым делом необходимо сформулировать свои ожидания и требования. Необходимо проанализировать как можно больше информации о деятельности фонда. Тщательный анализ позволит сделать выбор, о котором впоследствии не придётся жалеть.

Вопрос выбора надёжного и способного обеспечить достойный прирост пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда поможет решить анализ основных характеристик (критериев) его функционирования. К данным характеристикам относят:

1) **надёжность** — способность фонда эффективно выполнять свои функции в течение длительного срока при меняющихся параметрах внешней и внутренней среды;

2) **доходность от инвестирования пенсионных накоплений** — относительный количественный показатель эффективности инвестирования пенсионных накоплений в какие-либо активы;

3) срок функционирования негосударственного пенсионного фонда.

Опрос и вызов к доске, контроль знаний с использованием технических средств, ответы с места:

1. Определить содержание основных категорий: «накопительная пенсия», «негосударственный пенсионный фонд», «управляющая компания», «инвестирование пенсионных накоплений».
2. Определить способы управления будущей пенсией.
3. Определить риски, которые данные инструменты несут в себе для будущего пенсионера.
4. Определить преимущества, которые дают данные инструменты.

3.Практическая часть занятия:

Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

4. Подведение итогов занятия:

Комментирование оценок с учетом факторов успеха (неуспеха).

5. Дифференцированный зачет