

Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Республики Марий Эл
«Торгово-технологический колледж»



Казанцева Н.А.

**Методические рекомендации для студентов
по выполнению практических работ по дисциплине
Основы финансовой грамотности
для профессии 43.01.01. Официант – бармен**

Йошкар-Ола
2022

Автор - составитель:

Казанцева Н.А., преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК»

Казанцева Н.А.

Методические рекомендации для студентов по выполнению практической работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности» -Йошкар-Ола, «Торгово-технологический колледж», 2022.

Методические рекомендации адресованы студентам для выполнения практических работ по дисциплине **Основы финансовой грамотности**. Данные рекомендации содержат перечень работ, содержание заданий, методические указания их выполнения, критерии оценки, список литературы и электронных источников.

© ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК»

© Казанцева Н.А..

Печатается только с разрешения ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Перечень практических работ и образовательных результатов, распределение времени на выполнение заданий.	5
2. Практическая работа 1. Планирование и построение семейного бюджета: составление таблицы.	5
3. Практическая работа 2. Решение кейса «Куда вложить деньги»	8
4. Практическая работа 3. Определение кредитоспособности заемщика	10
5. Информационное обеспечение для выполнения практических работ	12

ВВЕДЕНИЕ

Уважаемый студент!

Главной целью написания данных рекомендаций является оказание Вам методической помощи при выполнении практических работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Для того чтобы стать современным специалистом и уметь конструктивно взаимодействовать с клиентами, сотрудниками предприятий и организаций важно знать основы финансовой грамотности и уметь использовать методы, приемы и техники в жизни и будущей профессиональной деятельности.

Методические рекомендации представляют собой подробные инструкции, в которых указаны:

- вид задания;
- цель практической работы;
- содержание работы;
- нормы времени и формат выполненной работы;
- критерии оценки;
- литература и электронные ресурсы.

Задания, представленные в практических работах включают:

- поиск и обработку информации;
- заполнение тематических таблиц с привлечением информационных ресурсов
- решение кейсов;
- решение проблемных ситуационных задач;
- работу с нормативной документацией.

Практическая работа выполняется в отдельной тетради. Обязательным допуском к дифференцированному зачету по дисциплине является выполнение всего перечня практических работ. При выставлении оценки также учитывается своевременность выполнения работы.

Желаю успеха!

Перечень практических работ и образовательных результатов, распределение времени на выполнение заданий.

Тема	Наименование практической работы	Количество часов
Тема 1.1. Личное финансовое планирование, семейный бюджет	Практическая работа 1. Планирование и построение семейного бюджета: составление таблиц.	2
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Практическая работа 2. -Заполнение таблицы «Виды инвестиционных фондов и их характеристика» -Решение кейса «Куда вложить деньги»	2
Тема 2.4. Банковская система РФ	Практическая работа 3. Решение кейса «Определение кредитоспособности заемщика»	2
	Всего	6

Тема 1.1. Личное финансовое планирование, семейный бюджет

Практическая работа 1. Планирование и построение семейного бюджета:

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

Содержание работы:

Общие положения.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, совмещительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе.

Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.

Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- *Первичные*. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- *Вторичные*. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за получите один из трех результатов :

$D < P$ (доходы меньше расходов) - Дефицитный

$D = P$ (доходы равны расходам) - Сбалансированный

$D > P$ (доходы превышают расходы) - Профицитный (избыточный)

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала.

Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Содержание работы:

Задание 1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

таблица 1-Текущий личный бюджет за месяц

Доходы		Расходы	
статьи дохода	сумма,руб.	статьи расхода	сумма,руб.
Всего доходов:		Всего расходов:	

Определите вид бюджета.

Задание 2. Составьте по аналогии *перспективный* личный (семейный) бюджет(за месяц) и оцените его баланс.

Поясните, какие изменения произошли в вашем бюджете?

Критерии оценки практических умений

Оценка «5»выставляется студенту , показавшему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умения свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4»выставляется студенту, показавшему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

Оценка «3»выставляется студенту , показавшему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Оценка «2»таблица выполнена небрежно, имеются многочисленные ошибки, информация отобрана неверно.

Тема 2.1. Способы увеличения доходов с использованием финансовых услуг .

Практическая работа 2. Решение кейса «Куда вложить деньги»

Цель работы: научиться грамотно распоряжаться денежными средствами.

Содержание работы:

1. Заполнение таблицы по видам инвестиционных фондов.
2. Решение кейсов.

Один из способов вложения денег – это инвестирование их в ценные бумаги через деятельность инвестиционных фондов.

Задание 1. Пользуясь информационными материалами, используя электронные ресурсы , заполнить обобщающую таблицу 2 «Виды инвестиционных фондов и их характеристика»

таблица 2-Виды инвестиционных фондов и их характеристика

№ пп	виды инвестиционных фондов	Параметры деятельности на рынке ценных бумаг
1	Акционерный инвестиционный Фонд	

2	Паевой инвестиционный Фонд	
3	Управляющая компания инвестиционными фондами	
4	Специализированный депозитарий, обслуживающий инвестиционные фонды	

Необходимо выяснить насколько выгодно вкладывать свои средства в ценные бумаги.

Задание 1. Пусть сумма ежегодно получаемых дивидендов с одной акции акционерного общества составляет 200 руб., требуемый уровень прибыльности – 42% годовых, а текущая курсовая стоимость акции – 1000 руб.

Задание 2. Облигация с номинальной стоимостью 1000 руб. и купонной ставкой 20% приобретена по курсовой цене 800 руб. Срок обращения облигации 5 лет. Определить доходность облигации.

Задание 3

У вас имеется 200000 рублей, и вы хотите их вложить на депозит. Банки предлагают следующие условия, только простые проценты.

Банк «Феникс» предлагает на 6 месяцев по ставке 12 % годовых

Банк «Авангард» предлагает вклад на 9 месяцев по ставке 9 % годовых

Банк «ОЛИМП» предлагает вклад на 1 год по ставке 8 % годовых.

В каком банке вы откроете депозит? Объясните свой ответ расчетами.

Задание 4

Вы хотите сделать вклад в банке на 2 года. Менеджер предлагает вам три варианта:

- вклад «Проще простого». 24 месяца, 8,0 % годовых, без капитализации;
- вклад «Продвинутый». 24 месяца, 7,8 % годовых, с ежеквартальной капитализацией;
- вклад «Эксперт-Плюс». 24 месяца, 7,6 % годовых, с ежемесячной капитализацией.

Какой вклад самый выгодный? Поясните свой ответ

Критерии оценки практических умений

Оценка «5» - информация отобрана верно, приведены правильные примеры; расчеты выполнены верно и в полном объеме, даны обоснованные ответы.

Оценка «4» - недостаточно полная информация по отдельным пунктам; расчеты выполнены в полном объеме, но с некоторыми неточностями; даны обоснованные ответы.

Оценка «3» - расчеты выполнены неаккуратно, содержит многочисленные неточности; ответы на заданные вопросы не обоснованы.

Оценка «2» информация отражена неверно; в расчетах имеются многочисленные ошибки, ответы на заданные вопросы отсутствуют.

Тема 2.4. Банковская система РФ

Практическая работа 3. Определение кредитоспособности заемщика

Цель работы : научиться определять кредитоспособность заемщика, умение грамотно распоряжаться денежными средствами.

Содержание работы: решение кейса.

В ООО «Примерный» обратился Алексей Иванович Солнцев, работающий в отделе продаж автомобильного салона «Лада», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита на сумму 120 тыс. рублей. В качестве обеспечения возвратности кредита он предложил:

- заклад золотого мерного слитка весом 50 г с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитка (официальный курс золота на 01.22.т.г. 1650 руб.);
- залог легкового автомобиля Mazda626 (2008 года выпуска, оценочная стоимость - 260 тыс. руб.);

- поручительство начальника отдела ценных бумаг банка ООО «Примерный» К.Н. Титова.

По ранее полученному в данном банке кредиту А.И. Солнцев рассчитался своевременно.

01.22.т.г. заключён кредитный договор сроком на 1 год с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 15 % годовых, в последний рабочий день месяца путём внесения наличных денег в кассу банка. При нарушении сроков возврата кредита проценты начисляются по ставке 25 % годовых.

Кредит был получен А.И. Солнцевым в тот же день наличными деньгами.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать.

При расчёте достаточности обеспечения используйте применяемые Банкомправочныепринимаемого в залог имущества: для драгоценных металлов - 0,9; для объектов недвижимости - 0,7; для иного имущества - 0,5.

2. Перечислить документы, которые должен представить в банк Солнцев А.И. для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как хорошее.

4. Пояснить действия банка, если заёмщик не внёс в установленный срок ежемесячный платёж за сентябрь. В банке имеются сведения, что с 15.09.т.г. А.И. Солнцев был уволен по собственному желанию с прежнего места работы.

Сведения о доходах на новом месте работы заёмщик не представил. При этом А.И. Солнцев по телефону сообщил банку о своём намерении досрочно погасить всю сумму кредита с процентами в конце октября.

5. Определить сумму последнего платежа по кредиту при условии, что А.И. Солнцев явился в банк 31.10. т.г. с целью расторжения кредитного договора и погашения всех обязательств по нему. Санкции за досрочное расторжение в кредитном договоре не предусмотрены.

Критерии оценки практических умений

Оценка «5» - информация отображена верно, приведены правильные примеры; расчеты выполнены верно, пояснения даны в полном объеме.

Оценка «4» - недостаточно полная информация по отдельным пунктам; расчеты выполнены в полном объеме, но с некоторыми неточностями;

Оценка «3» - расчеты выполнены неаккуратно, содержат многочисленные неточности; пояснения даны недостаточно и поверхностно.

Оценка «2» информация отображена неверно; в расчетах имеются многочисленные ошибки.

Информационное обеспечение для выполнения практических работ

Основные источники:

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации.. – М.: ИНФРА-М, 2018
2. Основы предпринимательства. Серия «Учебники, учебные пособия». – Ростов н/Д: Феникс, 2018 – 512 с.
3. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2018.
- 4.Терехин В.И. и др. Финансовое управление фирмой. Настольная книга менеджера. М.: Экономика, 2018 - 350 с.

Дополнительные источники:

1. Предпринимательское (хозяйственное) право. Учебное пособие. – М.: Издательство «Брандес», 2017 – 256 с.
- 2.Экономика фирмы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018 – 461 с.

Электронные издания:

- 3.<http://www.aup.ru/books/m91/>
- 4.http://enbv.narod.ru/text/Econom/business/bagiev_bizstart/
- 5.<http://institutions.com/download/books/1367-organizaciya-predprinimatelskoj-deyatelnosti.html>
- 6.<http://ecsocman.edu.ru/text/19208131/>
- 7.<http://www.kodges.ru/48435-organizaciya-predprinimatelskoj-deyatelnosti.html>

