Бюджетное профессиональное образовательное учреждение

Вологодской области «Вологодский колледж технологии и дизайна»

УТВЕРЖДЕНО

приказом директора

БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна»

от 31.08.2022 № 580

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.08 Основы финансовой грамотности»

Специальность 54.02.01 Дизайн (по отраслям)

Вологда

2022

Методические рекомендации составлены в соответствии с ФГОС СПО для 54.02.01 Дизайн (по отраслям) и рабочей программой учебной дисциплиныОП.08 Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна»

Рассмотрено и рекомендовано к использованию в учебном процессе предметной цикловой комиссией БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна», Протокол № 1 от 31.08.2022 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Методические рекомендации по выполнению практических работ по учебной дисциплинеОП.08 Основы финансовой грамотности предназначены для студентов, обучающихсяпоспециальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям)

Практические занятия - одна из важнейших форм контроля самостоятельной работой обучающихся над учебным материалом, качеством его усвоения. Готовясь к практическим занятиям, обучающиеся должны изучить рекомендованную литературу: первоисточники, соответствующие разделы учебников, учебных пособий, конспекты лекций и т.д.

Цели практических занятий – формирование практических умений – выполнение определённых действий, операций, необходимых в последующей профессиональной или учебной деятельности. В связи с этим содержанием практических занятий является решение разного рода задач, выполнение вычислений, расчётов, работа с литературой, работа с лекциями, справочниками, инструкциями.

**Формы** организации деятельности обучающихся на практических занятиях могут быть: индивидуальная и (или) групповая.

Выполнению практических работ предшествует проверка знаний обучающихся, их теоретической готовности к выполнению заданий.

Оценки за выполнение заданий на практических занятиях выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости обучающихся.

Методические рекомендации по организации практических занятий по дисциплине ОП.08 Основы разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Содержание методических рекомендаций по выполнению практической работы по данной дисциплине соответствует требованиям ФГОС СПО.

По учебному плану в соответствии с рабочей программой на практические занятия студентов по дисциплине ОП.08 Основы финансовой грамотности предусмотрено 32 часов.

Выполнение практических работ направлено на формирование ***общих и профессиональных компетенций:***

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**профессиональными компетенциями:**

ПК 4.1. Планировать работу коллектива.

ПК 4.3. Контролировать сроки и качество выполненных заданий.

Дисциплина имеет следующие цели:

* изучить обучающимися сущность предпринимательства, его роль в экономике России, организацию предпринимательской деятельности.
* дать представление студентам итом, как на них после поступления на работу сможет воздействовать администрация в соответствии с законом о труде; какие права и обязанности в этой области будут иметь сами работники;
* научить молодых специалистов планировать свою карьеру, как за весь трудовой период, так и на отдельных этапах трудового пути.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен

**знать:**

* *экономические явления и процессы общественной жизни*
* *структуру семейного бюджета и экономику семьи*
* *пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений*
* *сферы применения различных форм денег*
* сущность основных понятий и механизма бизнеса;
* основные типы и организационно-правовые формы предпринимательства, их особенности и преимущества;
* основы бизнес планирования и других аспектов управления коммерческой организации;
* сущность предпринимательского риска, методы конкурентной борьбы и принципы формирования и сохранения коммерческой тайны;
* направления и методы государственного регулирования предпринимательской деятельности.
* основные нормативно-правовые акты, регулирующие трудовые отношения;
* функции управления персоналом организации.

**уметь:**

* *анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации*
* *применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни*
* *грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;*
* *анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);*
* охарактеризовать основы правового регулирования предпринимательской деятельности;
* анализировать конкурентоспособность предприятия и финансовую устойчивость;
* планировать работу с кадрами;
* разрабатывать бизнес-план организации;
* применять методики расчета технико-экономических показателей предприятия.

О проведении практической работы обучающимся сообщается заблаговременно: когда предстоит практическая работа, какие вопросы нужно повторить, чтобы ее выполнить. Просматриваются задания, оговаривается ее объем и время выполнения. Критерии оценки сообщаются перед выполнением каждой практической работы.

Перед выполнением практической работы повторяются правила техники безопасности.

**Критерии оценки результатов практической работы студентов:**

* уровень освоения студентом учебного материала;
* умение студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
* сформированность общеучебных умений;
* обоснованность и четкость изложения ответа;
* четкое и правильное выполнение заданий.

Критерии оценки результатов практической работы обучающихся:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Критерии |
| «Отлично» | Оценку «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всесторонние, систематические и глубокие знания теоретического материала, в соответствии с требованиями профессиональной образовательной программы, выполнивший полностью практическую (лабораторную) работу. Допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельно исправленные студентом. |
| «Хорошо» | Оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание программного материала, умеющий пользоваться нормативной и справочной документацией, успешно выполнивший предусмотренные практические задания, допустивший неточности при выполнении практической работы. Допускаются отдельные несущественные ошибки, исправленные студентом после указания на них. |
| «Удовлетвори-тельно» | Оценку «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший неполные знания программного материала, но умеющий пользоваться нормативной и справочной документацией, допустивший ошибки в выполнении практической работы. Допускаются отдельные существенные ошибки, исправленные с помощью преподавателя. |
| «Неудовлетво-рительно» | Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях программного материала по профессиональной образовательной программе, допустившему существенные ошибки в выполнении практических заданий или не выполнивший их. |

ВВЕДЕНИЕ 3

Практическая работа № 1. Определение финансовых целей и составление личного финансового плана 5

Практическая работа № 2. Расчет и определение основных составляющих семейного бюджета 9

Практическая работа № 3. Эффективное использование и распределение бюджета семьи 11

Практическая работа № 4. Использование собственных средств в целях накопления. Открытие депозита в банке 13

Практическая работа № 5. Использование валютных депозитов, оформление вклада в иностранной валюте 16

Практическая работа № 6. Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком 18

Практическая работа № 7. Определение типичных ошибок при использовании заемных средств. Рассмотрение финансовых ситуаций 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 27

Практическая работа № 1. Определение финансовых целей и составление личного финансового плана

Цели:

1 студенты должны иметь представление о сущности финансов;

2 студенты должны знать понятие «социальные фонды»;

Теоретические данные

Каждый день люди зарабатывают и тратят деньги, то есть принимают решение об управлении личным бюджетом. В среднем за 20 лет трудовой деятельности через семейный бюджет проходит около 19 миллионов рублей (при условии двух работающих членов семьи и средней заработной плате 40 тысяч рублей). Станет ли часть этих средств активами семьи или все будет израсходовано на бытовые нужды определяется личным финансовым планированием.

Личный финансовый план — это документ, отражающий текущее финансовое положение семейного бюджета и активов, личные финансовые цели, а также реалистичный план их достижения.

Для того, чтобы сделать финансовый план необходимо:

определить свои финансовые цели;

посчитать их будущую стоимость;

найти подходящий темп движения к целям.

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Чтобы превратить желания в цели необходимо максимально точно описать ее, указать текущую стоимость и дату или планируемый год приобретения. Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно, какие-то выбираются приоритетными, какие-то переносятся на следующий период. Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат.

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей. Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета – формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Как сформировать подушку безопасности? Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта. Быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете. Сократить расходы можно в различных статьях бюджета (транспорт, интернет, мобильная связь, питание, одежда, отдых, развлечения, получение налоговых льгот и прочие). Ускорить накопления можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

Успешность реализации вашего финансового плана невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Задание 1

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

t1591691260aa.pngt1591691260ab.pngt1591691260ac.pngt1591691260ad.pngt1591691260ae.png

t1591691260af.pngt1591691260ag.png

Путешествие Автомобиль Рождение детей (создание семьи)

Квартира Накопление Учеба Дача Бизнес

Определите параметры финансовой цели:

Мои финансовые цели

Дата/срок реализации цели

Текущая стоимость цели, руб.

Задание 2

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов.

Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.

Скорость движения к цели

Источники дохода

Прибыль от источника в месяц, руб.

Возможность увеличения источника дохода

Задание 3

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?

Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?

С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?

Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

Контрольные вопросы

Особенности составления личного финансового плана

Факторы, влияющие на организацию личных финансов

Обеспечение стабильности личного бюджета

Практическая работа № 2. Расчет и определение основных составляющих семейного бюджета

Цели:

1 студенты должны знать особенности формирования семейного бюджета;

2 студенты должны уметь эффективно распределять средства семейного бюджета

Теоретические данные

Семейный бюджет – это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных доходов и расходов, это финансовый план, суммируемый доходы и расходы семьи за определенный период времени.

Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет – это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, потом они вмести решают, куда их потратить.

Задание 1

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные.

Бюджет семьи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1 Папа

(Определить постоянные расходы)

2 Мама

(Определить постоянные расходы)

3 Другие члены семьи

(Определить постоянные расходы)

4 Определить переменные расходы

5 Определить общие доходы семьи (папа+мама+ другие члены семьи)

ИТОГО ДОХОДЫ:

ИТОГО РАСХОДЫ:

Задание 2

Поразмышляйте и дайте ответ на вопросы:

Каков основной источник доходов в семье?

Назовите самые маленькие источники дохода?

На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?

Перечислите обязательные платежи?

На чем может сэкономить семья?

Подберите синоним к слову «экономия».

Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет».

Задание 3

Выпишите различные составляющие своего человеческого капитала. Выберете наиболее яркую из них. Обдумайте, каким образом вы можете преумножать, конвертировать в деньги и беречь эту составляющую своего человеческого капитала.

Контрольные вопросы

1 Основы формирования семейного бюджета

2 Понятие и виды обязательных расходов

3 Доходы семьи. Их виды

Практическая работа № 3. Эффективное использование и распределение бюджета семьи

Цели:

1 студенты должны знать эффективного распределения средств;

2 студенты должны уметь ориентироваться в системе доходов и расходов

Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лt1591691260ah.jpg ет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

билеты – 20 000 руб.

гостиница – 800 руб. с человека в сутки

питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки

развлечения – 10 000 руб.

покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 2

Прочитайте сказку «Как Иван-дурак хотел разбогатеть». Проанализируйте финансовые ошибки главного героя.

Сказка «Как Иван-дурак хотел разбогатеть»

В одном тридесятом царстве, в триодиннадцатом государстве жил-был Иван-дурак. Впрочем, там и помимо Ивана жило народу полным-полно. В основном всё крестьянский люд. Жил Иван скромно, небогато. Как все. Да только жить, как все, ему очень не хотелось. А хотелось Ивану богатым быть, в бизнесмены податься. Да чтоб богатство его росло с каждым днем. Так и жил Иван-дурак в мечтах да раздумьях.

Однажды услышал Иван сказку про Садко-купца. Про то, что имея только гусли, сумел Садко и у царя морского побывать, и разбогатеть. Не долго думая, взял Иван-дурак гусли да и сиганул в синее море. Авось повезет.

Не будем сказывать, что делал Иван-дурак на дне морском, да только через год был у Ивана-дурака и дом крепкий, и жена, и хозяйство прибыльное.

Казалось, живи да радуйся. Да только не учен был Иван-дурак финансовой грамоте. Не знал он, как добро то свое сохранить да приумножить. Не ведал он, что не важно, производишь ли ты товары, предоставляешь ли услуги разные или выступаешь посредником между продавцом и потребителем, необходим свой рынок сбыта иметь, сформировать прочное место на этом рынке. Эх, Иван, Иван, развивать бизнес надо, тратить денежку с выгодой, уметь считать затраты, выстраивать финансовое планирование бизнеса.

А Иван-дурак чем богаче становился, тем больше одолевала его скупость, стал он беспокойнее, подозрительнее.

И превратился наш Иван-дурак не в Ивана-бизнесмена, а в Ивана- Плюшкина. Стал он ходить каждый день по улицам своей деревни, заглядывать под мостики, под перекладины и все, что ни попадалось ему: старая подошва, бабья тряпка, железный гвоздь, глиняный черепок,- все тащил к себе и складывал в кучу. От жадности да скупости своей потерял он все. Неуступчивее становился он к покупщикам, которые приезжали забирать у него хозяйственные произведения; покупщики торговались – торговались и наконец бросили его вовсе, сказавши, что это бес, а не человек; сено и хлеб гнили, клади и стоги обращались в чистый навоз , мука в подвалах превратилась в камень, к сукнам , холстам и домашним материям страшно было притронуться: они обращались в пыль. Так и не смог Иван-дурак разбогатеть.

Должно сказать, что подобное явление редко попадается на Руси, где скорее любят развернуться, нежели съёжиться, тем и поразительнее бывает оно.

Сказка ложь да в ней намек. Добру молодцу урок!

Контрольные вопросы

1 Как эффективно распределись денежные средства при достижении цели?

2 Капитал физического лица, состав

Практическая работа № 4. Использование собственных средств в целях накопления. Открытие депозита в банке

Цели:

1 студенты должны знать понятие и особенности оформления депозита;

2 студенты должны знать ставки депозита, оформление договора с банком

Теоретические данные

Есть масса операций, с которыми нам может помочь банк. В этом и есть цель банка как финансовой организации – оказывать финансовые услуги людям и организациям.

Само слово «банк» произошло от итальянского «banco» – скамья, на которой менялы раскладывали монеты. Постепенно скамьи разрослись, количество оказываемых услуг увеличилось, и сейчас можно выделить три основных направления деятельности банков:

Во-первых, банк принимает вклады, или берет на хранение чужие деньги. Можно сказать, что банк занимает деньги у всех желающих. За пользование деньгами банк выплачивает вам проценты.

Во-вторых, банк сам может одолжить деньги, то есть выдать вам кредит. В этом случае плата за пользование чужими деньгами лежит на вас: вы должны в определенный срок вернуть не только занимаемую сумму, но и проценты.

В-третьих, банк помогает, когда вы хотите заплатить или передать деньги тому, кто находится далеко и не может или не хочет напрямую брать деньги у вас. Естественно, как коммерческое предприятие за свою услугу банк берет плату – комиссию.

Почему удобно открыть банковский вклад? Если не держать деньги в банке, то их придется хранить дома или носить с собой – в кошельке, в кармане. Пока денег немного, это не доставит лишних хлопот. Но когда денег становится больше, человек может оказаться на месте персонажа этой картинки.

t1591691260ai.jpg

Деньги можно потерять, можно привлечь внимание грабителей. А еще – повредить спину под тяжестью такого груза. В конце концов, это просто неудобно.

Но не только в этом состоит ошибка нашего героя. Вы видите, как деньги улетают с его тележки? Это действительно так. Даже если воры и мошенники до них не доберутся, деньги оказываются замороженными, они не работают. Деньги не расходуют, но они все равно тают из-за инфляции.

Инфляция – это устойчивая тенденция к росту цен, в результате которого деньги обесцениваются. Инфляция – главный враг сбережений, ее всегда нужно иметь в виду. Банковские вклады – это один из способов заставить деньги работать и уменьшить влияние инфляции. По вкладу начисляются проценты, которые компенсируют потери от обесценивания ваших сбережений, а в хорошие годы позволяют заработать прибыль.

Как видите, использование банковских вкладов имеет два больших преимущества: удобство хранения денег и проценты, которые получает вкладчик.

Задание 1

Кот Матроскин и пес Шарик решили поспорить, кто из них первым купит корову за 50 000 рублей.

Шарик откладывает в месяц по 1 100 рублей и хранит их дома. Матроскин откладывает по 1 000 рублей и кладет их на банковский вклад. Ставка по его вкладу – 10% годовых с ежемесячной капитализацией остатка по счету.

Кто из персонажей накопит нужную сумму раньше, обоснуйте свой ответ.

Задание 2

Антонина Ильинична положила на банковский депозит 50 000 рублей под 10% годовых. Проценты по вкладу начисляются строго в конце года, а пополнять его, согласно договору, она не может. Инфляция за год составила 15%.

Сколько составил реальный доход Антонины Ильиничны с учетом инфляции?

Задание 3

Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Контрольные вопросы

1 Для чего нужны сбережения?

2 Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?

3 Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?

4 Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Практическая работа № 5. Использование валютных депозитов, оформление вклада в иностранной валюте

Цели:

1 студенты должны знать понятие и особенности оформления валютного депозита;

2 студенты должны знать особенности оформление валютного договора с банком

Задание 1

Антон купил 100 долларов США по курсу 60 рублей за доллар и разместил деньги на один год на валютном депозите под 4% годовых. По прошествии года Антон снял деньги со вклада и поменял доллары США на рубли по курсу 64,6 рублей за доллар.

Какую сумму заработал Антон в рублях и в долларах? На сколько процентов выросли сбережения Антона в рублях?

Задание 2

Алексей разместил 50 000 рублей на годовом депозите по 10% годовых. По прошествии года он обратил внимание на падение рубля по отношению к доллару США и евро и решил перевести свои сбережения в эти валюты.

На половину своих сбережений Алексей приобрел доллары США по курсу 62,4 руб. и разместил их на долларовом депозите под 3% годовых. На другую половину сбережений он приобрел евро по курсу 72,1 руб. и разместил их на соответствующем депозите под 2,5% годовых.

Рассчитайте итоговую сумму, которую получит Алексей по прошествии двух лет в рублевом выражении, если известно, что в конце второго года он продал доллары США по курсу 60,3 руб., а евро – по 71,2 руб.

Сравните полученный результат с результатом, который Алексей мог бы получить, если бы и на второй год оставил свои сбережения на рублевом депозите под те же 10% годовых.

Задание 3

Светлане подарили 10 000 рублей на день рождения. Она решила воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценились, пока будут лежать в копилке, она решила разместить их на депозите в банке.

Какое из предложений для трехлетнего депозита будет выгоднее для Светланы?

Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока.

Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

Задание 4

Сколько времени потребуется вкладчику, чтобы удвоить сумму вклада, если ставка по депозиту 11% годовых, а проценты начисляются и капитализируются ежегодно?

Задание 5

Петя и Коля положили по 15 000 рублей на двухлетний депозит по ставке 10% годовых. Коля выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце срока вклада. А Петя выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце каждого года.

Сколько получат Петя и Коля с конце срока вклада? Чем объясняется разница в их доходах?

Задание 6

Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб.

Сколько рублей он внес на каждый вклад?

Практическая работа № 6. Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком

Цели:

1 студенты должны знать понятие и особенности кредитной системы РФ

2 студенты должны знать ставки кредита, оформление договора с банком

Теоретические данные

Кредит – это вклад наоборот. Когда мы делаем вклад, мы даем деньги банку в долг, поэтому он должен нам проценты. Когда мы берем кредит, то, наоборот, банк дает нам в долг, а мы должны вернуть ему полученную сумму и заплатить проценты.

Важно помнить, что берете вы чужие деньги, возвращать придется свои, и значит, их надо будет каким-то образом сберечь. Причем сберечь и вернуть нужно будет сумму, больше той, которую вы собираетесь взять у банка сейчас. Иногда выплата кредита затягивается на всю жизнь, и чем больше срок, на который вы берете кредит, тем больше придется заплатить процентов за пользование этими деньгами.

t1591691260aj.jpg

Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. С вас также могут брать комиссию в банкомате или кассе, где вы будете вносить свои платежи. Такие неизбежные платежи могут отличаться по размеру в разных банках, могут выражаться в процентах от суммы кредита или в виде фиксированной суммы, а могут отсутствовать вовсе. Применительно к конкретному кредиту в конкретном банке такие расходы посчитать легко, а вот сравнить между собой предложения разных банков часто бывает затруднительно. Для того чтобы упростить такое сравнение, и придумали ПСК.

Основные достоинства кредита:

Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредит будет больше, чем при последовательном накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.

Возможность погашать долг постепенно. Нет необходимости сразу выложить большую сумму денег, отказавшись от значительной части своего месячного дохода или даже превысив ее. Выплачивая кредит, придется ежемесячно урезать свои расходы на относительно небольшую сумму.

Однако у кредитов есть серьезные недостатки:

Переплата. Мы уже сказали, что многие люди берут кредиты, потому что это позволяет быстро получить что-то нужное, не расставаясь с большой суммой сразу. Полная оплата переносится в будущее и растягивается во времени. Но в результате сумма увеличивается – это очень важно! Необходимо думать, сравнивать варианты и принимать решение, исходя их конкретной ситуации.

Кроме того, если заемщик нарушает график своих платежей по кредиту, он обязан оплачивать штрафы. Нарушить график очень легко, ведь вы не знаете, что с вами случится через год, каково будет ваше финансовое положение. Поэтому нужно заранее обезопасить себя, о чем мы поговорим далее. А в любой сложной ситуации обращаться в банк, который выдал вам кредит, и сообща искать решение.

И главное: несмотря на все штрафы, заемщик должен будет выплатить все до самого последнего рубля, даже если банк обанкротится.

Принимая такое ответственное решение как получение кредита, всегда важно сравнивать предложения разных банков и выбирать дешевый кредит в валюте дохода! По валютным кредитам обычно ставка процента ниже, но риск потерять на скачке валютного курса слишком высок. Все, кто брал валютную ипотеку несколько лет назад по цене 30 рублей за доллар, теперь должны возвращать в два раза больше денег в пересчете на рубли!

И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

Задание 1

Елена хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «Чистюля» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, тt1591691260ak.jpg ак что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Мойдодыр» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены?

Задание 2

Иван взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Задание 3

Прочитайте разговор двух подруг.

- Можешь дать мне три тысячи на месяц?

- А тебе зачем?

- Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.t1591691260al.jpg

- Ну ладно.

- Спасибо! Ты самая лучшая подруга. Тортик за мной!

Укажите типичные характеристики банковского кредита: срок, поручители, залог, процентная ставка.

Задание 4

Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года.

Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?

Контрольные вопросы

1 Для чего люди берут кредит?

2 Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

3 С чем связан бурный рост потребительского кредитования в России?

4 В чем основной «плюс» покупки в кредит по сравнению с накоплением?

5 В чем основной «минус» покупки в кредит по сравнению с накоплением?

Практическая работа № 7. Определение типичных ошибок при использовании заемных средств. Рассмотрение финансовых ситуаций

Цели:

1 студенты должны знать типичные ошибки при использовании заемных средств

2 студенты должны уметь распознавать финансовых мошенников

Задание 1

Прочитайте типичные ошибки при использовании кредита. Расскажите, в чем заключается опасность каждой из них. Обоснуйте свое мнение.

- Подписание кредитного договора без его изучения

- Завышение доходов

- Не информирование банка об изменении финансового состояния

- Попытка выбрать валюту кредита, чтобы снизить ставку

Задание 2

Буратино держит деньги в банке «Поле чудес». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение:

t1591691260am.jpg

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Буратино?

Что должен сделать Буратино? Ответ обоснуйте.

1 Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга

2 Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты

3 Если ссылка является такой же, как адрес вебсайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям

Задание 3

t1591691260an.png

Рассмотрите и прочитайте историю на картинке. Подумайте и устно ответьте на вопросы:

1 Какие основные характеристики кредита?

2 Правильно ли на ваш взгляд поступает главный герой истории? Объясните свой ответ.

3 Обладает ли главный герой характеристиками благонадежного заемщика? Объясните свой ответ и приведите примеры таких характеристик.

4 Дайте совет главному герою по приобретению нового телефона.

Задание 3

Рассмотрите и прочитайте историю на картинке. Поразмышляйте и ответьте на вопросы:

t1591691260ao.png

Рассмотрите и прочитайте историю на картинке. Поразмышляйте и устно ответьте на вопросы:

1 Какую банковскую карту получил герой истории: дебетовую и кредитную?

2 Какое мнение главного героя о характеристиках кредитной карты? Верно ли оно?

3 Если вы бы вы получили кредитную или дебетовую банковскую карту, поступили бы вы как главный герой истории? Почему?

4 Расскажите о достоинствах и недостатках банковских кредитных и дебетовых карт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине ОП.В.16 «Основы финансовой грамотности» для специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование» позволяют достичь следующих результатов:

у студентов формируются навыки и умение выполнять финансовую деятельность, исследовать, анализировать, формировать оценку ситуаций, уметь принимать решение, осуществлять контроль деятельности;

у студентов развиваются качества конкурентного выпускника, целеустремленность, самоорганизованностъ, способность к творчеству.

В методических указаниях определены критерии оценки выполнения практической работы:

«Отлично» – если студент усвоил глубоко и прочно учебный материал; может применять и увязывать изученный материал со своей профессиональной деятельностью, может быстро и без ошибок рассчитать и оформить практическую работу (от 90 % до 100 % правильно выполненного задания).

«Хорошо» – если студент твердо знает программный материал, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практического задания и допускает незначительные ошибки в расчетах (от 55 % до 89 % правильно выполненного задания).

«Удовлетворительно» – если усвоен только основной материал, но студент испытывает затруднения при выполнении практических заданий, не ориентируется при выполнении практического задания и допускает серьезные ошибки при расчетах (от 25 % до 54 % правильно выполненного задания).

«Неудовлетворительно» – если студент не выполняет практические задания или выполняет их с большими затруднениями (от 0 % до 24 % правильно выполненного задания).

Правильно организованная работа над практическими заданиями, формируя у студентов глубокий интерес к учебной дисциплине, обеспечивает подлинное вовлечение их в творческую деятельность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ (действующая редакция от 01.01.2019 г.)

2 Альбеков, А.У. Финансы у нас дома / А.У. Альбеков, С.А. Согомонян. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 354 с.

3 Артамонов В.С., Иванов С.А., Попов А.И. Экономическая теория – СПб.: Питер, 2017.

4 Барткова, Н.Н. Мультипликатор инвестиций в основной капитал / Н.Н. Барткова, Н.Н. Крупина // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. - № 1. – С. 62 – 72.

5 Безбородова, Т.И. Влияние экономических факторов на формирование финансов / Т.И.Безбородова. – 2016. - № 29. – С. 46 – 49.

6 Кузнецова Л.Г. О взаимодействии платежеспособности и капитала/ Кузнецова Л.Г. // Аудит и финансовый анализ. – 2017. - № 4. – С. 214 – 215.

7 Мироненко, В.В. Порядок учета и оценки финансов / В.В. Мироненко // Аудитор. – 2015 - № 5. – С. 38 – 45.

8 Тарковская, Э.С. Основы финансовой грамотности / Э.С. Тарковская. – 2017. - № 17. – С. 62 – 66.

12 Усманова, С.А. Финансовая грамотность для населения / С.А. Усманова, О.В.Вострикова – М.: ГроссМедиа, 2018. – 345 с.

27