

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ «КРАСНОСЕЛЬСКИЙ»**

РАССМОТРЕНО И ПРИНЯТО

на заседании Педагогического Совета
СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Протокол № 6 от 07.06.2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор СПб ГБПОУ
«Колледж «Красносельский»

_____ Г.И. Софина

« _____ » _____ 2024 г.

Приказ № 101-осн. от 07.06.2024 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

по дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

для обучающихся по специальности

38.02.08 Торговое дело

Санкт-Петербург
2024 г.

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании МК СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Протокол № _____ от _____ 2024 г.

Председатель МК _____ Н.В. Медведева

Организация-разработчик: СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Разработчик: Клабукова Т.В., преподаватель.

Методические указания к практическим занятиям являются частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Укрупненная группа специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

Дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности».

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9

I. ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации предназначены для обучающихся Колледжа, изучающих учебную дисциплину основы финансовой грамотности.

Методические рекомендации включают в себя учебную цель, перечень образовательных результатов, заявленных во ФГОС СПО, задачи, обеспеченность занятия, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практической работы и инструкцию по ее выполнению, методику анализа полученных результатов, порядок и образец отчета о проделанной работе.

Учебные материалы к каждому из занятий включают контрольные вопросы, задания. Пособие содержит также список рекомендуемой литературы – основной, дополнительной и справочной, которая может использоваться обучающимися не только при подготовке к практическим занятиям, но и при написании рефератов.

1. Перечень практических занятий

№ п/п	Наименование работ	Количество часов на практическую работу
Раздел 1. Семейная экономика		6
1	Составление списка личных активов (доходов)	2
2	Составление сметы расходов	2
3	Составление личного (семейного) бюджета	2
Раздел 2. Финансовый рынок и инвестиции		12
4	Выбор банковского вклада	2
5	Расчёт уровня инфляции	2
6	Расчёт процентов по кредиту	2
7	Формирование кредитного портфеля	2
8	Финансовые риски	2
9	Расчёт страхового возмещения	2
Всего часов		18

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ПЗ № 1.

Тема: Составление списка личных активов (доходов)

Цель: 1. Развивать умения составления семейного (личного) бюджета.

2. Формировать умения анализировать выгоду от приобретения ценных бумаг.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ..

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекций по основам финансовой грамотности.

Задание.

1. Решить практическую задачу:

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» стоят одинаково – по 20 руб. за штуку. Представим, что через месяц цена каждой акции может принимать одно из пяти представленных в таблице значений (с равной вероятностью).

«Ладья», руб	«Ферзь», руб	«Пешка», руб
18	16	19
19	19	20
21	21	21
23	25	22
25	27	23

- 1) Какая компания предлагает самые доходные акции?
 - 2) У какой акции риск наибольший, а у какой наименьший?
 - 3) У вас есть 10 тыс. руб. Акции какой компании вы купите? Свой выбор объясните.
2. Решить практическую задачу:
- Компания ПАО «Супер-Эмитент» в ноябре 2016 г. Разместила облигации номиналом 1000 руб. со сроком погашения через 4 года и купоном 18 % годовых с выплатой раз в год.
- 1) За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20 %?
А если ставка дисконтирования 15 %?
 - 2) Если вы купили эту облигацию за 962 руб., когда до погашения оставалось чуть меньше 2-х лет, и держали до конца срока, какова её чистая годовая доходность после уплаты налогов? Какова её доходность, если бы вы держали облигацию один год и один день и продали за 975 руб.?
3. Составить список возможных личных активов (доходов).

Критерий оценки.

1. Задачи решены верно, составлен максимально возможный список доходов – отлично.
2. В заданиях есть незначительные ошибки или один неверный ответ – хорошо.
3. В заданиях есть несколько значительных ошибок, но половина задания выполнена верно – удовлетворительно.
4. Задания не выполнены или более половины работ выполнено не верно – неудовлетворительно.

ПЗ № 2.

Тема: Составление сметы расходов

Цели: 1. *Формирование умений составлять семейный (личный) бюджет.*

2. *Формирование умений работать с налоговыми вычетами и пенсионными накоплениями.*

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспекты лекций по основам финансовой грамотности, доступ в Интернет.

Задание.

1. Выполнить задания:

- 1) Воспользуйтесь порталом ФНС России <http://service.nalog.ru/inn.do>, чтобы узнать, есть ли у вас ИНН.
- 2) Используйте сайт ФНС для заполнения гипотетической налоговой декларации. Некий А. получил в предыдущий год доход в виде заработной платы от ООО «Вологодские спички» и оплатил обучение своего сына в колледже. Стоимость обучения, размер зарплаты и остальные недостающие данные придумайте сами. Оцените на какой налоговый вычет может претендовать А. **ВНИМАНИЕ** – не нужно подавать данную декларацию в налоговую инспекцию – это может быть расценено как предоставление заведомо ложных данных!!!

2. Выполнить задание:

В таблице представлены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-ти балльной шкале, где 1-е место – наиболее привлекательный способ:

Способ накопления	Доходность	Надёжность	Простота и экономия времени
Индивидуальный счёт в НПФ			
Корпоративный пенсионный план			
Сберегательные вклады			
ПИФы			
Прямые инвестиции в фондовый рынок			
Недвижимость			

Сделайте вывод.

3. Составить смету семейных (личных) расходов

Критерий оценки.

1. Задачи решены верно, составлен максимально возможный список доходов – отлично.
2. В заданиях есть незначительные ошибки или один неверный ответ – хорошо.
3. В заданиях есть несколько значительных ошибок, но половина задания выполнена верно – удовлетворительно.
4. Задания не выполнены или более половины работ выполнено не верно – неудовлетворительно.

ПЗ № 3.

Тема: Составление личного (семейного) бюджета.

Цели: 1. Формировать умений составлять семейный (личный) бюджет.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспекты лекций по основам финансовой грамотности.

Задание.

1. Составить смету семейного (личного) бюджета.

Критерий оценки

1. Семейный (личный) бюджет составлен максимально полно – отлично
2. В смете бюджета упущены незначительные пункты – хорошо
3. В смете бюджета упущены значительные пункты. Половина бюджета отсутствует – удовлетворительно.
4. Работа не выполнена или более половины бюджета отсутствует – неудовлетворительно.

ПЗ № 4.

Тема: Выбор банковского вклада.

Цель: 1. Формировать умения выбирать надёжный банк.

Продолжить развивать умения работать с источниками в сети Интернет.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекций по основам финансовой грамотности, доступ в Интернет.

Задание.

1. Найти в Интернете описание истории банкротства какого-либо банка. Подготовить краткое сообщение по плану:
 - 1) Когда произошло банкротство.
 - 2) Что стало его причиной.
 - 3) Как банкротство отразилось на клиентах банка.
 - 4) Какие меры предпринял ЦБ РФ, чтобы спасти банк или компенсировать потери клиентов.

Критерий оценки.

1. Пункты плана раскрыты полностью – отлично
2. Информация частично отсутствует – хорошо
3. Половина или почти половина плана не раскрыта – удовлетворительно
4. Работа не выполнена или более половины плана не раскрыты – неудовлетворительно

ПЗ № 5

Тема: Расчёт уровня инфляции.

Цели: 1. *Формирование умения рассчитывать уровень инфляции.*

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, лекции по основам финансовой грамотности, доступ в Интернет.

Задание

1. Решить задачи:

- 1) Каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году был 117,5.
- 2) Если индекс цен в прошлом году был 110, а в этом году 121, то каким будет уровень инфляции в этом году?
- 3) На основании данных таблицы рассчитать уровень инфляции для второго и третьего года:

Год	Индекс цен	Уровень инфляции
Первый	100	
Второй	105	
Третий	116	

Критерий оценки:

1. Все задачи решены верно – отлично
2. Две задачи решены верно – хорошо
3. Одна задача решена верно – удовлетворительно
4. Работа не выполнена или все задачи решены неверно - неудовлетворительно

ПЗ № 6.

Тема: Расчёт процентов по кредиту.

Цели: 1. *Формирование умений рассчитывать проценты по кредиту.*

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ..

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекции по основам финансовой грамотности, доступ в Интернет.

Задание.

Ответить на вопросы к задаче:

Семья З. взяла 5 лет назад ипотечный кредит под 12% годовых на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн.руб. За прошедшее время ставки по ипотеке упали, и семья З. хотят рефинансировать свой заём.

- 1) На какую сумму им надо будет взять новую ипотеку?
- 2) Сегодня банк предлагает им эту сумму (вопрос 1) под 10% годовых на 10 лет. Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. Эти 2%

можно добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой?

- 3) Если семья З. готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?
- 4) Узнайте, какие процентные ставки по ипотечному кредиту предлагают банки вашего города. Имеет ли смысл семье З. рефинансировать свой кредит в реальных условиях? Если да, то оцените приблизительно, сколько они могут сэкономить.

Критерий оценки:

1. Все вопросы задачи решены верно – отлично
2. Три ответа задачи решены верно – хорошо
3. Два или один вопрос задачи решены верно – удовлетворительно
4. Работа не выполнена или более половины вопросов задачи решены неверно - неудовлетворительно

ПЗ № 7.

Тема: Формирование кредитного портфеля

Цели: 1. Развивать грамотно размещать свои сбережения в банковских организациях.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекций, доступ в Интернет.

Задание.

1. Решите проблемную ситуацию:
 - 1) А. три года хранила свои сбережения на текущем счёте. На сколько процентов обесценились её сбережения с учётом инфляции прошлых лет?
 - 2) Теперь А. хочет положить свои деньги на сберегательный вклад на 2 года под 9,5% годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока действия договора? Каков будет прирост в реальном выражении (с учётом инфляции)?

Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития РФ (<http://economy.gov.ru>) в разделе «Макроэкономика». Значения инфляции за несколько прошлых лет есть на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата) (www.gks.ru) в разделе «Цены».
2. Решите задачу:

Вы хотите открыть вклад в банке сроком на 2 года. Определите самый выгодный из предложенных вариантов:

 - 1) Вклад «Проще простого» - срок 24 месяца, 8% годовых без капитализации
 - 2) Вклад «Продвинутый» - срок 24 месяца, 7,8% годовых с ежеквартальной капитализацией

- 3) Вклад «Экспресс-плюс» - срок 24 месяца, 7,6% годовых с ежемесячной капитализацией.

Критерий оценки.

1. Все вопросы задачи решены верно – отлично
2. Два ответа задачи решены верно – хорошо
3. Один вопрос задачи решён верно – удовлетворительно
4. Работа не выполнена или все задачи решены неверно - неудовлетворительно

ПЗ № 8.

Тема: Финансовые риски

Цели: 1. Развивать умения защиты от финансового мошенничества

2. Знать финансовые риски.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекций.

Задание.

1. Решите проблемную ситуацию:

Определите, безопасны ли следующие ситуации (т.е. деньги на текущем счёте останутся в сохранности). Свой ответ объясните.

- 1) На пикнике Вы уронили банковскую карту в костёр, и она расплавилась.
- 2) На улице грабитель вырвал у Вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.
- 3) Друг попросил Вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одно электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещение.
- 4) Выходя из автобуса, Вы выронили кошелек, в котором лежали карта и записанный на листке ПИН-код. Вы сразу заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.
- 5) Вам пришло СМС-уведомление: «Покупка на 5370 руб. по карте прошла успешно», но Вы ничего не покупали, а карта не пропадала и всё время оставалась при Вас.

2. Решите проблемную ситуацию:

В каких из описанных ниже случаев Вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

- 1) Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимет копию с вашего паспорта.
- 2) Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные

- 3) Менеджер инвестиционной компании обещает Вам доходность 150 – 200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, Вы его не очень хорошо понимаете.
- 4) Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.
- 5) Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.
- 6) Ваш брат уговаривает Вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.
- 7) Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Критерий оценки.

1. Все проблемные ситуации решены верно – отлично
2. 8 – 11 ситуаций решены верно – хорошо
3. 4 – 7 ситуаций решены верно – удовлетворительно
4. Работа не выполнена или менее 4 ситуаций решены верно - неудовлетворительно

ПЗ № 9.

Тема: Расчёт страхового возмещения

Цели: 1. Развивать умения анализировать систему страхования.

Форма организации занятия: индивидуальная

Форма отчетности по занятию: задание, выполненное в тетради для практических работ.

Оборудование занятия: тетрадь студента для практических работ, карточка с заданием, конспект лекций.

Задание.

Изучите структуру страхового рынка России по видам страхования, представленную в таблице, и ответьте на вопросы.

Вид страхования	Страховые премии (взносы), млн руб		Выплаты по договорам страхования, млн.руб	
	2008 г.	2017 г.	2008 г.	2017 г.
Добровольное личное страхование жизни	19 229, 8	331 734, 7	6 089, 1	36 709, 8
Добровольное личное страхование от несчастных случаев и болезни	34 760, 1	121 811, 4	4 369, 7	14 508, 6
Медицинское добровольное личное страхование	74 489, 7	140 280, 6	59 067, 5	105 961, 7
Страхование имущества юридических лиц	162 393, 9	185 509, 2	41 627, 2	73 901, 1
Страхование имущества граждан	152 363, 2	164 311, 3	86 241, 1	63 395, 0
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	4 069, 5	35 322, 1	427, 5	13 350, 0

Обязательное личное страхование	405 609, 3	18 328, 3	384 302,1	16 520, 1
Страхование имущественной гражданской ответственности	80 361, 4	230 130, 7	48 414, 0	179 949, 3
Обязательное имущественное страхование владельцев транспортных средств	80 355,6	224 259, 5	48 314, 0	178 754, 3

- 1) Как изменилась структура российского рынка страхования с 2008 по 2017 г.? Какие виды страхования занимали наибольшую долю на рынке в 2008 г. и какие – в 2017 г.?
- 2) Какую долю на этом рынке занимало добровольное страхование имущества граждан в 2008 и 2017 гг.? По вашему мнению, это много или мало? Нужно ли семьям страховать своё имущество?

Критерий оценки.

1. Все вопросы задания решены верно – отлично
2. Три-четыре ответа задания решены верно – хорошо
3. Два вопроса задания решено верно – удовлетворительно
4. Выполнен только 1 вопрос верно или работа не выполнена или все задачи решены неверно - неудовлетворительно

Список источников информации:

Основные источники:

1. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.
2. Интернет-ресурсы:
 1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
 2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
 3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>
 4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>
 5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
 6. Группа "Московская Биржа". Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>
 7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/