

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ (СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ) ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05. Основы финансовой грамотности

**Санкт-Петербург
2018**

Методические рекомендации по проведению практических занятий по дисциплине разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности, входящей в состав образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности

51.02.02 Социально-культурная деятельность

Разработчики:

СПб ГБ «Академия индустрии красоты «ЛОКОН»

(место работы)

преподаватель

(занимаемая должность)

(инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании цикловой комиссии

Протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Председатель цикловой комиссии

(подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по проведению практических занятий предназначены для обучающихся образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность

Целью методических рекомендаций является определение содержания, формы и порядка проведения практических занятий по учебной дисциплине, а также требований к результатам работы.

Проведение практических занятий направлено на обобщение, систематизацию, углубление, закрепление теоретических знаний, практических (профессиональных) умений, необходимых в последующей учебной и профессиональной деятельности.

Методические рекомендации по проведению практических занятий содержат: тему, цель работы, порядок выполнения заданий, формы контроля, критерии оценивания, методические рекомендации по организации и выполнению отдельных видов работ, требования к оформлению заданий.

2. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Наименование тем учебной дисциплины, практических занятий (семинарских занятий)	Объем часов	Форма контроля
1.	Раздел I. Банковские продукты	16	
	Практическое занятие № 1. Расчет простых процентов по кредитам с использованием онлайн-калькуляторов.	1	оценка выполнения практических заданий
	Практическое занятие № 2 Расчет сложных процентов по кредитам с использованием онлайн-калькуляторов	1	оценка выполнения практических заданий
	Практическое занятие № 3 Расчет простых и сложных процентов по вкладам.	2	оценка выполнения практических заданий
2.	Раздел IV. Основы налогообложения		
	Практическое занятие № 4 Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами.	1	оценка выполнения практических заданий
	Практическое занятие № 5 Решение задач по исчислению транспортного налога.	1	оценка выполнения практических заданий
	Практическое занятие № 6 Решение задач по исчислению земельного налога и налога на имущество физических лиц	2	оценка выполнения практических заданий
3.	Раздел V. Личное финансовое планирование.		

	Практическое занятие № 7 Решение задач: расчёт суммы всех статей доходов семьи и суммы всех статей расходов.	1	оценка выполнения практических заданий устный опрос
	Практическое занятие № 8 Составление финансового плана семьи	1	оценка выполнения практических заданий устный опрос
	Практическое занятие № 9 Составление схемы этапы реализации личного финансового плана.	2	оценка выполнения практических заданий устный опрос
	Практическое занятие № 10 Составление личного финансового плана.	1	оценка выполнения практических заданий устный опрос
4.	Раздел VI. Потребитель		
	Практическое занятие № 11 Изучение и составление словаря основных понятий законодательной защиты прав потребителей.	1	оценка выполнения практических заданий устный опрос
	Практическое занятие № 12 Решение предложенных ситуаций с применением статей №№ 7, 10, 14, 20,23,25,26 Закона о защите прав потребителя.	2	оценка выполнения практических заданий устный опрос
	Итого	16	

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Раздел I. Банковские продукты

Практическое занятие № 1. Расчет простых процентов по кредитам с использованием онлайн- калькуляторов.

Цель практической работы: научиться выполнять расчеты, связанные с начислением простых процентов.

Практические задания и рекомендации по их выполнению:

Пример. Определить проценты и сумму накопленного долга, если ссударавна 700 тыс. руб., срок 4 года, проценты простые по ставке 20 % годовых.

Используя формулы $S = P + I$

Решение

и $I = Pni_S$, находим:

$$I = 700 \cdot 4 \cdot 0,2 = 560 \text{ тыс.руб.};$$

$$S = 700 + 560 = 1260 \text{ тыс.руб.}$$

Пример. Ссуда в размере 100 тыс. руб. выдана 20.01.11 до 05.10.11 включительно под 18 % годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце срока при начислении простых процентов? При решении применить триметода.

Решение

Определим число дней ссуды. Точное число дней ссуды — 258 дней, приближенное — 255 дней.

1. Точные проценты с точным числом дней ссуды $(365/365):S =$

$$100000(1 + (258/365)*0,18) = 112723 \text{ руб.}$$

2. Обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды $(365/360):S =$

$$100000(1 + (258/360)*0,18) = 112900 \text{ руб.}$$

3. Обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды $(360/360):S =$

$$100000(1 + (255/360)*0,18) = 112750 \text{ руб.}$$

Решение задач с использованием онлайн-калькулятора:

<https://www.semestr.online/finance/interest.php>

Задача 1.

Вкладчик положил в банк под 15% годовых три тысячи рублей, какая сумма будет на счете вкладчика а) через три месяца; б) через год; в) через три с половиной года?

Задача 2.

Годовая ставка простых процентов составляет 14%. Через сколько лет вложенная сумма удвоится?

Задача 3.

Переводный вексель (тратта) выдан на сумму 100 000 руб. с уплатой 15.10. Владелец векселя учёл его в банке раньше 10.09 по учетной ставке 20%. Определить получаемую при учёте сумму и дисконт.

Задача 4.

Какую сумму необходимо положить в банк при условии 15% годовых так, чтобы накопить 50 000 руб. через 6 месяцев; через год; через 2 года 8 месяцев.

Задача 5.

Покупатель купил в кредит костюм стоимостью 9000 руб. и уплатил в момент приобретения 2000 руб., а на остальную сумму получил кредит на 6 месяцев под 12% годовых на условии гашения долга равными ежемесячными платежами. Определите размер ежемесячного платежа.

Контрольные вопросы:

1. Что такое процентные деньги?
2. В чем разница между простой и сложной процентными ставками? В каких случаях применяется простая процентная ставка наращивания?
3. Какие величины входят в формулу наращивания простых процентов? В каких единицах они измеряются?
4. Что показывает множитель наращивания?
5. Что такое временная база?
6. Как зависит величина наращенной суммы от срока договора и значения процентной ставки?
7. Какие три варианта расчета простых процентов используются на практике?
8. Как начисляются простые проценты в случае переменных процентных ставок?
9. Для чего применяется контур финансовой операции?
10. В чем состоит актуарный метод при погашении задолженности частями?

11. Что такое современная величина будущего платежа? Как она рассчитывается?
12. В чем разница между математическим дисконтированием и банковским учетом? Приведите расчетные формулы.
13. В каких случаях применяется простая и учетная ставка?
14. В каких случаях учетная ставка применяется для расчета наращенной суммы?
15. Как рассчитывается срок договора и эффективность операции в виде годовой ставки процента?

Практическое занятие № 2 Расчет сложных процентов по кредитам с использованием онлайн- калькуляторов

Цель:

Решение задач с использованием онлайн-калькулятора:
<https://www.semestr.online/finance/interest.php>

Практические задания

Задача 1.

Годовая ставка сложных процентов и номинальная с ежемесячным начислением составляет 12%. Через сколько лет вложенная сумма удвоится в каждом варианте?

Задача 2.

Клиент имеет вексель на сумму 15 000 руб. и намеривается его учесть в банке 1 марта по сложной учетной ставке 12%. Какую сумму получит клиент, если срок погашения векселя а) 1 июня этого же года; б) 1 июля следующего года. Определить величину простой учетной ставки, не изменяющий доход банка.

Задача 3.

Вексель на 20 000 руб. со сроками погашения 20 ноября был учтён по простой ставке 18%. Определить полученную сумму клиентом и дисконт банка. Определить доходность операций по простой и сложной ставке, если провести учет по сложной учётной ставке 18%. Провести такие же расчеты при условии погашения векселя через год 20 ноября.

Задача 4.

Годовая ставка сложных процентов и номинальная с ежемесячным начислением составляет 14%. Через сколько лет вложенная сумма удвоится в каждом варианте?

Контрольные вопросы:

1. В каких случаях применяется сложная процентная ставка?
2. Что такое мультиплицирующий множитель?
3. Как зависит наращенная сумма от величины процентной ставки? От срока договора?
4. Сравните скорость роста наращенной суммы при использовании простых и сложных процентов.
5. Как начисляются сложные проценты в случае переменных процентных ставок?
6. Как начисляются сложные проценты в случае дробного числа лет договора?
7. Почему наращенная сумма в случае применения общего метода начисления процентов при дробном числе лет договора оказывается меньше, чем при расчете по смешанному методу?
8. Что такое номинальная и эффективная ставки процента?
9. Как меняется наращенная сумма при прочих равных условиях с увеличением частоты начисления процентов в течение года?

10. Как связаны между собой номинальная и эффективная ставки процента?
11. Как найти современную величину будущего платежа, если применяется ставка сложных процентов?
12. Как зависит современная величина будущего платежа от значения процентной ставки?
13. Как найти величину дисконта, если применяется сложная учетная ставка?
14. Чему равен множитель наращения в случае применения сложной учетной ставки?
15. Как оценить эффективность финансовой операции в виде годовой ставки сложного процента?
16. Что такое сила роста и для чего она используется?
17. Как связаны между собой эффективная ставка процентов и сила роста?

Практическое занятие № 3 Расчет простых и сложных процентов по вкладам.

Цель работы: Изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

%ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \text{Сумма вклада} \left(1 + \frac{\% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)} \right)^n$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Выполнение работы

Вариант 1

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3.

Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана
(должность, Ф.И.О.)

Ивановича, действующего на основании _____ устава _____, с одной
(устава, положения, доверенности)

стороны, и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем
(Ф.И.О. гражданина)

"Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

☐ хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000

рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;

☐ возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

☐ своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для

начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

□ возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;

□ обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»
г. Тула, ул. Ленина, д.39
Директор _____
(подпись)

М.П.

Вкладчик:
Малышко Иван Леонидович
Паспорт: 7001 896523 выдан
22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула
Вкладчик _____

Задания для самоконтроля

1. Кредит в размере 50 тыс. руб. выдан на 2 года и 3 месяца под сложную процентную ставку 19 % годовых. Определить сумму долга на конец срока. Расчет произвести по двум методам начисления процентов (общий и смешанный).
2. Какой величины достигает долг, равный 60 000 руб. через 4 года при росте по сложной ставке 12 % годовых, если проценты начисляются поквартально и ежемесячно?
3. Каков размер эффективной ставки, если номинальная ставка равна 18 %

при поквартальном и ежемесячном начислении процентов?

4. Во сколько раз возрастет первоначальная сумма за 4 года при росте по сложной ставке 12 % годовых, если проценты начисляются ежемесячно?
5. Какую номинальную ставку сложных годовых процентов необходимо указать в контракте, чтобы при начислении процентов раз в полгода, раз в квартал, раз в месяц обеспечить доходность операции в виде эффективной годовой ставки сложных процентов 18 % ?
6. Определить современную величину суммы в 100 000 руб., которая будет выплачена через 3 года, при условии, что применяется ставка сложных процентов, равная 15,5 % годовых.

Раздел IV. Основы налогообложения

Практическое занятие № 4 Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами.

Цель:

Вопросы для обсуждения:

1. НДФЛ. Плательщики налога.
2. Объект налогообложения.
3. Определение налоговой базы.
4. Доходы, не подлежащие налогообложению.

Задачи для аудиторной работы

Задача 1

В каких случаях период нахождения физического лица в РФ не будет прерываться:

- 1) физическое лицо выезжало на 14 дней в Грецию на отдых;
- 2) физическое лицо выезжало на 3 месяца в Великобританию на обучение;
- 3) физическое лицо выезжало на 9 месяцев в Германию на стажировку;
- 4) государственный служащий находился 8 месяцев в Финляндии в служебной командировке;
- 5) военнослужащий нес службу на территории Франции в течение 9 месяцев;
- 6) физическое лицо находилось 7 месяцев на лечении в Швеции;
- 7) физическое лицо находилось 2 месяца на лечении в Израиле;
- 8) физическое лицо выезжало на 24 дня в служебную командировку в Италию?

Задача 2

Работник организации ООО «Свет» Беляев Б.Б. (налоговый резидент РФ) в течение 2021 г. получил следующие доходы:

- 1) заработную плату в ООО «Свет» в сумме 900 000 руб.;
- 2) подарок к празднику от работодателя ООО «Свет» стоимостью 5 000 руб.;
- 3) суточные за пребывание в служебной командировке в течение 7 дней в г. Москве в сумме 4 900 руб.;
- 4) компенсацию командировочных расходов за проживание в гостинице в г. Москве в течение 7 дней без подтверждающих документов в сумме 14 000 руб.;
- 5) выигрыш – телефон стоимостью 10 000 руб., полученный в конкурсе, проводимом торговой организацией в ходе рекламной акции;
- 6) доход от продажи фруктов, выращенных в личном подсобном хозяйстве, в сумме 250 000 руб.;
- 7) доход от продажи физическому лицу автомобиля, находящегося в собственности Беляева Б.Б. 3 года, в сумме 500 000 руб.;

Определите суммы облагаемых и необлагаемых НДФЛ доходов, полученных работником Беляевым Б.Б. в 2021 г.

Практическое занятие № 5 Решение задач по исчислению транспортного налога.

Цель: научиться определять транспортный налог

Задача 1. Организация занимается оптовой торговлей. На балансе у нее находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателя 95 и 105 л.с. В феврале организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 130 л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода.

Определить налог, который должна уплатить организация за налоговый период.

Задача 2. На физическое лицо зарегистрированы два легковых автомобиля с мощностью двигателей 105 и 120 л.с. В июне легковой автомобиль с мощностью двигателя 105 л.с. передан по доверенности другому физическому лицу.

Рассчитайте налог, который уплатит владелец автомобилей.

Решить тест:

1. Налогоплательщиками могут быть признаны:

а) физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства;

б) физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства или оформлены договоры аренды транспортных средств;

в) пользователи транспортных средств.

2. Объектами налогообложения не являются:

а) мотоциклы и мотороллеры;

б) промысловые морские и речные суда;

в) яхты и парусные суда.

3. Налоговая база определяется:

а) в лошадиных силах и валовой вместимости в регистрационных тоннах;

б) в лошадиных силах и единицах транспортных средств;

в) в лошадиных силах, единицах транспортных средств и валовой вместимости в регистрационных тоннах.

4. Налоговым периодом признается:

а) месяц;

б) квартал;

в) календарный год.

5. Налоговые ставки, указанные в федеральном законе, могут быть:

а) уменьшены не более чем в десять раз;

б) увеличены не более чем в три раза;

в) увеличены (уменьшены) не более чем в десять раз.

6. Установление дифференцированных налоговых ставок с учетом срока полезного использования транспортных средств:

а) допускается;

б) не допускается;

в) допускается для некоторых видов транспортных средств.

7. Сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, исчисляют:

а) налогоплательщики самостоятельно;

б) налоговые органы;

в) организации – самостоятельно, а для физических лиц – налоговые органы.

8. В случае регистрации (снятия с учета) транспортного средства в течение налогового периода сумма налога исчисляется:

- а) за весь налоговый период;
- б) в половинном размере;
- в) пропорционально времени, в течение которого транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика.

9. Налоговая база для транспортного налога определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, как:

- а) объем двигателя в литрах;
- б) объем двигателя в кубических сантиметрах;
- в) мощность двигателя в лошадиных силах.

10. Налоговая база определяется:

- а) отдельно по каждому транспортному средству;
- б) по совокупной мощности двигателей транспортных средств;
- в) по совокупной валовой вместимости двигателей транспортных средств.

11. Налог уплачивается налогоплательщиками:

- а) по месту их регистрации;
- б) по месту фактического осуществления деятельности;
- в) по месту нахождения транспортных средств.

Практическое занятие № 6 Решение задач по исчислению земельного налога и налога на имущество физических лиц

Цель: Научиться определять земельный налог

Задача 1. Физическое лицо в 2009 году имеет во владении:

1. дом в г.И площадью 200 кв.м. на земельном участке площадью 2000 кв.м.;
2. земельный участок для огородничества в г.Е площадью 0,70 гектар.

Базовая налоговая ставка на земли населенных пунктов для города А на земли, занятые жилищным фондом, составляет 10,96 руб. за 1 кв.м.

Ставка на придомовые земельные участки для городов А, И и городов областного значения:

- А) до 1000 кв.м. включительно – 10,20 руб. за 1 кв.м.;
- Б) свыше 1000 кв.м. – 60 руб. за 1 кв.м.

Базовые налоговые ставки на земли сельскохозяйственного назначения, предоставленные физическим лицам для ведения личного домашнего (подсобного) хозяйства, садоводства и дачного строительства, включая земли, занятые под постройки, устанавливаются в следующих размерах:

- А) при площади до 0,50 гектара включительно – 200 руб. за 0,01 гектара;
- Б) на площадь, превышающую 0,50 гектара – 1000 руб. за 0,01 гектара.

Определите налоговые обязательства физического лица по земельному налогу.

Вопросы для обсуждения:

1. Налог на имущество физических лиц. Порядок исчисления и уплаты.
2. Налог на имущество организаций: плательщики налога, объект налогообложения. Определение среднегодовой и кадастровой стоимости имущества.
3. Транспортный налог: характеристика основных элементов.

Задачи для аудиторной работы

Задача 1

Кадастровая стоимость жилого дома – 1 800 000 руб. Ставка налога – 0,1%.

Гражданин получил льготу в связи с уходом на пенсию в августе текущего года. Определите сумму налога на имущество физических лиц, которую он должен заплатить с учетом льготы.

Задача 2

Пенсионер имеет с 2016 г. в собственности:

- 1) квартиру, общей площадью 80 м², расположенную в городе Пскове, кадастровая стоимость на 01.01.2021 – 3 200 000 руб.,
 - 2) квартиру, общей площадью 50 м², расположенную в городе Санкт-Петербурге, кадастровая стоимость на 01.01.2021 – 5 000 000 руб.,
 - 3) садовый дом, общей площадью 40 м², расположенный в Ленинградской области в городе Пушкине, кадастровая стоимость на 01.01.2021 – 1 500 000 руб.
- Определите налог на имущество физического лица за 2021 г. в отношении данного имущества.

Раздел V. Личное финансовое планирование.

Практическое занятие № 7 Решение задач: расчёт суммы всех статей доходов семьи и суммы всех статей расходов.

Цель занятия: формировать представление о бюджете семьи; научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

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).

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.

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;
- 5) постоянный учет доходов и расходов.

Задание 1. Проанализируйте данные, сгруппируйте и распределите их в таблицу согласно градации на 2 колонки. Проанализируйте и сделайте вывод, как изменился семейный бюджет с ростом доходов.

доходы в 25 лет		расходы в 25 лет	
статьи дохода	сумма, тыс. р./мес.	статьи расхода	сумма, тыс. р./мес.

Итого		Итого	
доходы в 40 лет		расходы в 40 лет	
статьи дохода	сумма, тыс. р./мес.	статьи расхода	сумма, тыс. р./мес.
Итого		Итого	

Вот так могли бы выглядеть расходы молодой семейной пары Насти и Филиппа в 25 и 40 лет.

Семейный бюджет (пример)	В 25 лет, тыс. р./мес.	В 40 лет, тыс. р./мес.
<i>Доходы:</i>		
Филиппа	30	70
Насти	0 (воспитывает ребёнка)	50
<i>Итого:</i>	30	120
<i>Расходы:</i>		
Продукты питания	12	20
Услуги ЖКХ	4	5
Предметы быта	3	5
Одежда и обувь	5	10
Транспорт	2 (автобус)	20 (автомобиль)
Культура и отдых	2 (кино)	15 (театр, кафе, спорт, поездка на море 1 раз в год)
Медицина	1	10
Образование	0	15 (высшее образование для детей)
Прочее	1	5
<i>Сбережения:</i>	0	15

Практическое занятие № 8 Составление финансового плана семьи

Задание 2. Согласно составу своей «семьи», заполните «Доходную часть семейного бюджета». Спланируйте предстоящие расходы на один месяц исходя из общей суммы доходов, заполните «Расходную часть семейного бюджета». Доходы и расходы распишите по статьям.

Сравните доходную и расходную части семейного бюджета. Определить какой бюджет получится у каждой «Семьи»: сбалансированный, с дефицитом или избыточный.

Доходы	Сумма, тыс. р./мес.	Расходы	Сумма, тыс. р./мес.

<i>Итого</i>		Итого	

Задание 3. Поставьте перед собой финансовую цель. Определите сроки ее достижения. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план. Заполните таблицу. В качестве примера ниже приведены этапы составления финансового плана.

Пример личного финансового плана.

Этап 1. Постановка целей

Например, хочу накопить на отпуск 100 000 рублей.

Этап 2. Сроки достижения

Например, к маю следующего года.

Этап 3. Активы и пассивы

Активы – это то, что приносит деньги или ваши доходы. Пассивы – забирают деньги, то есть ваши расходы.

Активы	Доходы	Пассивы	Расходы
Зарплата	50 000	Кредиты	8 000
Проценты по вкладам	5 000	Коммунальные платежи	5 000
Сдача квартиры	10 000	Питание	15 000
Дивиденды по акциям	5 000	Одежда	15 000
Подработка	10 000	Проезд	3 000
		Бытовые расходы	3 000
		Развлечения и отдых	20 000
		Спорт	2 000
ИТОГО:	80 000		71 000

Из таблицы видно, что чистый остаток каждый месяц составляет 9 000 рублей. Исходя из этого, можно скорректировать свои цели и сроки их достижения.

Практическое занятие № 9 Составление схемы этапы реализации личного финансового плана.

Цель: научиться планировать и составлять долгосрочный план реализации личного финансового плана

Личный финансовый план

Активы	Доходы	Пассивы	Расходы

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

Ответьте на вопросы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Практическое занятие № 10 Составление личного финансового плана.

Цель работы: научиться составлять личный финансовый план.

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (*ЛФП*) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения

доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Выполнение работы

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц.

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Раздел VI. Потребитель

Практическое занятие № 11 Изучение и составление словаря основных понятий законодательной защиты прав потребителей.

Практическое занятие № 12 Решение предложенных ситуаций с применением статей №№ 7, 10, 14, 20,23,25,26 Закона о защите прав потребителя.

Цель:

Задача № 1

Покупательница приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Покупательница попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но там его не взяли, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чем имелась табличка. Правы ли в этом случае продавцы?

Задача № 2

На упаковке печенья, которое приобрёл покупатель, было написано «Акционерное общество открытого типа «Большевик», ГОСТ 24901 – 89, масса нетто 200 г, калорийность 425 ккал. В 100 г продукта: белка 7,5г., жира 12, 1 г., углеводов 71,2 г., дата изготовления. А какая вообще информация должна быть на упаковке?

Задача № 3

Когда покупательница приобретала губную помаду, продавец ей сказала, что она изготовлена на основе натуральных веществ. Позднее у неё возникли сомнения в достоверности сказанного, и она отдала купленную помаду на экспертизу. Экспертиза установила, что в химический состав помады натуральные компоненты не входят. Может ли покупательница потребовать вернуть зря потраченные деньги?

Задача № 4

Покупатель отдал для производства гарантийного ремонта свой телевизор в мастерскую при магазине, где он был куплен. Определите, в какой срок должен быть произведён гарантийный ремонт и правда ли, что покупателю на время ремонта должны предоставить другой телевизор?

Задача № 5

В электронном магазине покупатель приобрёл беспроводную мышь с клавиатурой с гарантией сервисного обслуживания на 6 месяцев. Клавиатура вышла из строя. Покупатель принял товар на сервис на 2–3 недели. Имеет ли покупатель право на данный период требовать для использования другую временную рабочую клавиатуру и мышь?

Задача № 6

Покупатель приобрёл три метра ткани на костюм, но жена посчитала мой выбор неудачным и с отрезом отправилась, чтобы заменить другой тканью, для меня подходящей. Чек был сохранён. Но в магазине, несмотря на то, что с момента покупки прошло несколько часов, покупку обменять отказались.

Кто прав в этой ситуации покупатель или магазин?

Задача № 7

Клиент заказал изготовить и установить у себя в квартире металлические двери. Работы были выполнены в срок. Но очень скоро клиент обнаружил, что замок в двери некачественный. Потребовал его заменить, но фирма ему отказала. Кто прав в этой ситуации?

Задача № 8

Родители купили детскую коляску за 17 тысяч рублей. Через неделю она расползлась по швам. В магазине коляску принять обратно отказались, ссылаясь на то, что коляска вся грязная испачканная гадостями ребёнка. Покупатели призвали на помощь СМИ и вместе с ними потребовали провести экспертизу, которую провели за счёт магазина. Товар приняли, а деньги вернули. Какой статьёй Закона РФ «О защите прав потребителей» пользовались покупатели в этой ситуации?

Задача № 9

В ювелирном магазине девушка купила золотой браслет. Когда дома она стала его примерять, браслет разломился, а внутри оказался какой-то другой металл. В магазине товар обратно не приняли, ссылаясь на то, что бирка на товаре нарушена. Покупатель в соответствующих органах за свой счёт провела экспертизу, которая установила, что браслет изготовлен из сплава меди и золота. Продавец заставила менеджера позвонить поставщику и при этом предъявила акт экспертизы. Факт подделки был доказан, а покупателю вернули деньги. Каким нормативным актом пользовалась покупательница, чтобы доказать свою правоту?

Задача № 10

Покупатель приобрёл в магазине автоматическую зубную щётку. Дома он обнаружил, что щётка не работает. В магазине товар не приняли, ссылаясь на то, что медицинские товары возврату и обмену не подлежат. Правы ли работники магазина?

Задача № 11

Покупатель заказал по интернету телевизор. Через 4 дня телевизор сгорел. Когда покупатель обратился на страничку, где заказывал товар, она была пуста. Кто виноват в данной ситуации?

2. КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Критериями оценки практических занятий являются:

- уровень освоения учебного материала;
- уровень умения использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- уровень умения активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения материала;
- оформление материала в соответствии с требованиями, указанными преподавателем в настоящих методических рекомендациях.

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале:

«5» (отлично) - за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения; представленный материал выполнен аккуратно, с соблюдением структуры оригинала.

«4» (хорошо) - если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; представленный материал выполнен аккуратно, с соблюдением структуры оригинала.

«3» (удовлетворительно) - если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) - если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Каждая самостоятельная работа оценивается в соответствии с критериями оценивания в целом или по отдельно взятым видам работ.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При выполнении практических занятий необходимо:

- ознакомиться с темой, целью самостоятельной работы, порядком ее выполнения;
- выполнить работу согласно заданию;
- выполненные задания оформить в соответствии с требованиями к выполнению и оформлению заданий, указанных в методических рекомендациях;
- представить материал выполненного задания в срок, установленным преподавателем.

4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ

Основная литература:

1. Финансовая грамотность: цифровой мир. С.В Толкачева.- Цифровой мир. 10-11 класс. Учебник. Базовый уровень" издание– Москва «Просвещение», 2021г.
2. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. А.О Жданова, Е.В Савицкая. –
3. Среднее профессиональное образование. – М.:ВАКО, 2020.-400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)

Дополнительная литература:

4. Финансовая грамота. – Горяев, В. Чумаченко М.: издание –«Просвещение» 2023г.
5. Основы финансовой грамотности. Богаченко В.; Жилияскова Н.; Бурейко И.: - Издательство: Феникс, 2023
6. Финансовая грамотность: Учебник. Ю.В Брехова, А.П Алмосов, Д.Ю: ФГОС. 10-11 классы. Издательство: ВАКО, 2023. (Учимся разумному финансовому поведению).
7. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» с комментариями/ сост.Ю.Ю Илюхина. – Москва : Проспект, 2020. – 80с.

Интернет-ресурсы:

8. Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/http://w>
9. Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг www.rbc.ru/
10. Сайт «Всё о страховании в России» <http://www.insur.ru/h>
11. Сайт «Страховая информация» [ttp://strahovik.info/](http://strahovik.info/)
12. Всероссийский союз страхования [http://ins-union.ru./](http://ins-union.ru/) http:
13. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы [//www.fas.gov.ru/](http://www.fas.gov.ru/)
14. Сайт «Страхование в России» [http: //www.allinsurance.ru/](http://www.allinsurance.ru/)