

Кировское областное государственное профессиональное
образовательное автономное учреждение
«Кировский технологический колледж пищевой промышленности»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к практическим работам

по учебной дисциплине

ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности

основной профессиональной образовательной программы -

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности

43.02.15 Поварское и кондитерское дело

г. Киров, 2024г.

В данном пособии приведены методические указания к практическим работам по учебной дисциплине ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности. Каждое задание содержит теоретические основы практических работ, приведена методика выполнения заданий.

В методических рекомендациях к практическим работам учебной дисциплине ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности прописаны цели работы, необходимое материально-техническое оснащение практической работы и формы отчетности.

Комплект методических указаний предназначен для студентов, обучающихся по очной форме по специальности 43.02.15 Поварское и кондитерское дело

Оглавление

1. Введение

2. Практическая работа № 1

Тема: «Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение»

3. Практическая работа №2

Тема: Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»»

4. Практическая работа №3

Тема: Инвестиции и инвестиционный портфель

5. Практическая работа №4

Тема: Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

6. Практическая работа №5

Тема: «Составление личного бюджета»

7. Практическая работа №6

Тема: Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»

ВВЕДЕНИЕ

Практические работы по учебной дисциплине ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности являются обязательной составной частью аудиторной работы по дисциплине. Практическая работа – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая в аудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя.

Задачами практической работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний на практических работах;
- формирование умений использовать практическое оборудование, материалы для подтверждения теоретических выводов;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

Выполнение практических работ по учебной дисциплине ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности нацелено на освоение обучающимися общих и профессиональных компетенций.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ПК 6.1. Осуществлять разработку ассортимента кулинарной и кондитерской продукции, различных видов меню с учетом потребностей различных категорий потребителей, видов и форм обслуживания.

Перед выполнением практической работы обучающийся должен изучить теоретическую часть соответствующей работы, уяснить цель работы и методику выполнения работы, получить разрешение преподавателя на выполнение практической работы, продемонстрировав знание теоретической части практической работы. Для этого необходимо ответить на контрольные вопросы.

Перечень практических работ по дисциплине

ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности

№	Тема, раздел	Наименование практических работ	Объем часов
2 Курс			
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.			
1.	Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение	2
Раздел 2. Место России в международной банковской системе.			
2.	Тема 2.2. Основные виды банковских операций	Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации.			
3	Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Инвестиции и инвестиционный портфель	2
4	Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2
5	Способы принятия финансовых решений	Составление личного бюджета.	2
Раздел 5. Страхование			
6	Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2
ВСЕГО:			12

Практическая работа №1

Тема: «Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение»

Цель работы: Провести SWOT – анализ для принятия решения поступления

Ход работы:

1. Выполнить предложенные задания.
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Сделать вывод.

Задание 1

Заполнить таблицу 1. Сделать вывод о возможности поступления в среднее профессиональное заведение.



Таблица 1 – SWOT – анализ

Сильные стороны	Возможности
Слабые стороны	Угрозы

Контрольные вопросы:

1. Какие факторы учитываются при проведении SWOT анализа?
2. Что относится к показателям SWOT-анализа?
3. Что такое SWOT-анализ личности?

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Практическая работа №2

Тема: «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»»

Цель работы: формирование умения решать задачи по банковским процентам, банковским вкладам.

Оборудование: калькулятор.

Ход работы:

1. Изучить теоретический материал.
2. Выполнить задания.
3. Ответить на контрольные вопросы.
4. Сделать вывод.

Теоретическая часть про вклады.

Вклад — это денежная сумма, которую банк принимает от вкладчика, в целях хранения данных средств и начисления на них процентов (дохода от вклада). Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Начисление процентов может производиться следующим образом:

- ежемесячно – проценты прибыли прибавляются к основному вкладу каждый месяц.
- к концу срока – проценты прибыли присоединятся к основной сумме вклада в конце срока вклада.
- в иной срок, например, ежеквартально (проценты начисляются каждые 3 месяца), либо каждые полгода, либо еженедельно.

Если человек открыл вклад в банке в сумме A рублей под r % на определенный период времени, то по окончании срока его сумма увеличится на $r\%$ или в $(1 + 0,01r)$ раз и будет равна $A \cdot (1 + 0,01r)$ рублей.

Капитализация процентов по вкладам представляет собой ежемесячное или ежеквартальное причисление процентов на банковский счёт. Таким образом, в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму, что увеличит итоговую прибыль. В народе это называют "проценты на проценты", в финансах – "сложные проценты". Другими словами, капитализация процентов – это процесс, при котором доход по вкладу начисляется частями на протяжении времени хранения денег в банке. Если человек положил A рублей в банк с учетом капитализации процентов под r % годовых, то каждый месяц ему по вкладу начисляется r (%) 12.

Теоретическая часть про кредиты.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить потребительский кредит (заем).

Тело кредита - это сама сумма кредита, без учета процентов.

Взяли, например, 100 000 рублей - это тело, на него начисляются проценты.

Аннуитентный способ погашения кредита является более распространенным для большинства пользовательских кредитов. При нем рассчитывается полная стоимость займа помимо одноразовых комиссий. Вся сумма делится на определенный срок кредитования. Этот способ выгодный тем, что не составляет особых хлопот. Заемщик точно знает и помнит сумму ежемесячного платежа. **Каждый месяц** заемщик вносит на банковский счет **одинаковую сумму** в течение всего срока действия договора.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе аннуитетной схемы.

Пусть K рублей - предоставленный кредит (тело кредита),

n - число месяцев выплаты основного долга,

r % - годовая процентная ставка.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

*Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежегодных равных выплат x . Тогда $X = n * x$.*

Ежегодно остаток долга увеличивается на r % , то есть увеличивается в $(1 + 0,01r)$ раз. Пусть $1 + 0,01r = S$.

*Через 1 год после получения кредита долг клиента $K * S$ рублей.*

*Заемщик выплатил банку x рублей. Его долг $K_1 = K * S - x$ (рублей), который через год опять увеличивается в S раз.*

*После второй выплаты сумма долга $K_2 = K_1 * S - x = (K * S - x) * S - x = K * S^2 - S * x - x = K * S^2 - (S + 1) * x$ (рублей).*

После третьей выплаты сумма долга равна

*$K_3 = K_2 * S - x = (K_1 * S - x) * S - x = K_1 * S^2 - (S + 1)x = (K * S - x) * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - x * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - (S^2 + S + 1)x$.*

Дифференцированный (или регрессивный) способ погашения кредита предусматривает уменьшение ежемесячного взноса. Сначала клиент платит большие взносы по кредиту, а затем с каждым разом сумма платежа уменьшается.

Платеж = фиксированная часть + проценты.

В данном случае фиксированная часть - погашение тела займа.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе дифференцированной схемы.

Пусть K - предоставленный кредит (тело кредита),

n – Число месяцев выплаты основного долга,

r % – годовая процентная ставка,

p % — месячная процентная ставка.

Тогда p % = r % : 12.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежемесячных выплат.

Это и будет общая сумма платежа (погашение кредита) при дифференцированном (или регрессивном) способе погашения кредита.

Задание 1.

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

Задание 2.

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

Задание 3.

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Задание 4.

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

Задание 5.

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задание 6.

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задание 7.

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Задание 8.

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задание 9.

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задание 10.

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задание 11.

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задание 12.

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

Контрольные вопросы:

1. Как начисляются проценты по вкладам?
2. Что такое капитализация процентов?
3. В чем разница между вкладом и депозитом?
4. Какие существуют виды вкладов?

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Практическая работа №3

Тема: «Инвестиции и инвестиционный портфель»

Цель работы: Понимание об инвестировании, в чем его отличие от сбережения.

Оборудование: калькулятор.

Ход работы:

1. Изучить теоретический материал.
2. Выполнить задания.
3. Ответить на тестовые задания.
4. Сделать вывод.

Теоретический материал

Дивиденд – доход, получаемый владельцами акции из прибыли акционерного общества по итогам его хозяйственной деятельности за определённый период времени, обычно за год.

Инвестиционный портфель – набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией.

Номинал акции (номинальная стоимость) – это денежная сумма, обозначенная на акции и отражающая долю уставного фонда акционерного общества, приходящуюся на одну акцию.

Привилегированная акция – ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, предполагает фиксированный доход и ограниченное участие держателя в делах компании.

Обыкновенная акция – это ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, владение которой дает право не только получать дивиденды (дивиденды не всегда гарантируются по обыкновенным акциям), но и право на участие в голосовании на собрании акционеров.

Задание 1

Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

Задание 2

Дивиденды по итогам 2018 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

Задание 3.

1. Начинаящий инвестор при выборе инструментов инвестирования должен уметь рассчитывать их доходность. Кира приобрела ценную бумагу на сумму 192 856 руб. Вложения принесли доход в размере 7180 руб. Кирилл приобрел облигацию на сумму 50 000 руб. и получил доход на нее в размере 3 650 руб. Доходность какого инвестиционного инструмента оказалась выше?

А) доходность ценной бумаги Киры выше, чем доходность облигации Кирилла, ведь 7 180 руб. больше, чем 3 650 руб.

В) доходность ценной бумаги Киры выше (7,3%), чем доходность облигации Кирилла (3,7%)

С) доходность ценной бумаги Киры ниже (3,7%), чем доходность облигации Кирилла (7,3%)

Д) их доходность одинакова.

2. Илья решил попробовать инвестировать средства в ценные бумаги, когда прочитал о том, что большой капитал накопить можно только таким способом. Сможет ли он сам купить ценные бумаги на фондовой бирже?

А) да, сможет.

В) да, сможет, если у него будет достаточно большая сумма средств для их приобретения.

С) нет, не сможет без участия профессионального посредника.

3. Начинаящий инвестор при выборе вариантов вложения средств должен не только ориентироваться на доходность, но и учитывать риск. Укажите правильное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке:

А) риск и доходность не связаны между собой.

В) чем ниже риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность.

С) чем выше риск, тем ниже должна быть ожидаемая доходность.

Д) чем выше риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность.

4. Отметь все правильные утверждения, касающиеся криптовалюты (возможно несколько правильных вариантов ответа):

А) существует только одна криптовалюта – биткойн, остальные являются подделкой.

В) криптовалюта – это цифровые деньги, существующие только в виртуальном пространстве интернет.

С) существует орган, который контролирует цифровые монеты криптовалют, влияет на их курс и объем в сети, а также может заблокировать транзакции.

Д) криптовалютой можно расплачиваться в любых магазинах, которые принимают банковские карточки.

Е) вложения в криптовалюту являются высокорискованными инвестициями.

5. Известно, что проценты по вкладам в банках не так уж высоки, и составляют 6-8% годовых. Поэтому Андрей стал искать другие способы

вложения средств. Друг посоветовал ему вложить деньги в паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Помоги Андрею разобраться, что такое ПИФ, выбрав из утверждений то, которое верно его характеризует:

А) ПИФ – это финансовая пирамида.

В) инвесторы вкладывают средства в паевые инвестиционные фонды, потому что они гарантируют получение прибыли по истечении трех лет.

С) ПИФы позволяют зарабатывать деньги даже тем вкладчикам, которые не имеют опыта работы в сфере инвестирования, поскольку весь объем соответствующей работы берет на себя управляющая компания.

Д) при инвестировании вкладчики передают управляющей компании права собственности на свои деньги под гарантии государства.

6. Полина решила попробовать себя в роли начинающего инвестора. Она знает, что гарантировать доходность могут только вложения в банковские вклады, но доходность их невысока. Полина стала искать ценные бумаги с гарантированной доходностью. Подскажи ей, какой финансовый инструмент предполагает гарантированную доходность для инвестора?

А) акции.

В) облигации.

С) нет таких инструментов, гарантирующих доходность.

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Практическая работа №4

Тема: Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»»

Цель работы: Сформировать понимание и применение ценных бумаг в инвестиционном портфеле.

Оборудование: компьютер с доступом в интернет, тетрадь для практических работ.

Ход работы:

1. Выполнить предложенные задания.
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Сделать вывод.

Задание 1

Ответить на тестовые задания.

1. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли, на участие в управлении обществом и на часть имущества после его ликвидации:

- а) акция;
- б) вексель;
- в) чек.

2. Осуществлять эмиссию акций могут:

- а) любые юридические лица;
- б) акционерные общества;
- в) физические лица.

3. Случай, когда привилегированная акция имеет право голоса:

- а) всегда;
- б) в случае решения вопросов о реорганизации и ликвидации общества;
- в) никогда.

4. Форма получения дохода владельцами обыкновенных акций:

- а) заработная плата
- б) дивиденды;
- в) выигрыши.

5. Доход акционера, выраженный в процентах к стоимости акции:

- а) дисконт;
- б) сумма дивиденда;
- в) ставка дивиденда.

6. Акции, дающие право на участие в управлении акционерным обществом:

- а) привилегированными акциями;
- б) разными акциями;
- в) простыми акциями.

7. Эмиссионная ценная бумага, подтверждающая обязательства эмитента возместить ее владельцу номинальную стоимость в установленный срок, а также уплачивать периодически проценты, если иное не установлено условиями выпуска:
- а) вексель;
 - б) облигация;
 - в) чек.
8. Разница между номинальной стоимостью облигации и реально уплаченной за нее ценой, которая меньше номинала:
- а) премия;
 - б) дисконт;
 - в) выигрыш.
9. Облигации, выпускающиеся под залог конкретного имущества принадлежащего эмитенту:
- а) обеспеченные облигации;
 - б) конвертируемые облигации;
 - в) дисконтные облигации.
10. Предметом залога по облигация могут быть:
- а) недвижимое имущество;
 - б) ценные бумаги;
 - в) именные приватизационные чеки.

Задание 2

Дивиденд на 1 простую акцию компании в отчетном году 4 000 рублей.

Ожидаемый темп прироста дивиденда 2% в год. Ставка дисконтирования инвестора 12% годовых.

Определить целесообразно ли инвестору покупать простые акции компании по рыночной цене 50 000 рублей за акцию?

Задание 3

Инвестором приобретены простые акции по цене 50 000 рублей за одну акцию.

Ожидаемый дивиденд в следующем году составит 4 500 рублей на 1 акцию.

Ожидаемый годовой темп прироста 3 %.

Определить предельную ставку дисконтирования инвестора.

Задание 4

Дивиденд на 1 простую акцию в отчетном году 4 500 рублей. Ожидается, что в течение 4-х последующих лет он будет возрастать с годовым темпом прироста 5 %, а затем темп прироста дивиденда стабилизируются на уровне 2 % в год.

Определить текущую стоимость акции при ставке дисконтирования 10% годовых.

Задание 5

Облигация номинальной стоимостью 200 000 рублей сроком обращения 5 лет была приобретена через 1 год после выпуска по курсу 88 % и была продана через 2 года после покупки по текущей стоимости. Процентная ставка дисконтирования 12% годовых.

Определить доходность полученную инвестором по данной операции.

Контрольные вопросы:

1. Определение и сущность акции.
2. Дайте определение облигации и охарактеризуйте ее свойства.
3. Из каких компонентов складывается доход по акциям?

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Практическая работа № 5

Тема: Составление личного бюджета

Цель работы: Закрепить теоретические знания по личному финансовому бюджету.

Оборудование: калькулятор.

Ход работы:

1. Выполнить предложенные задания.
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Сделать вывод.

Задание 1.

Определить свои финансовые цели и заполните таблицу 1.

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.

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)

Таблица 1 – Финансовые цели

Цель	Дата осуществления	Цена	
		Текущая	Будущая

Задание 2.

Определить свои финансовые возможности заполните таблицу 2.

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.

Сбережения = Доходы - Расходы

Таблица 2 – Финансовые возможности

Мои доходы		Мои расходы	
Статья доходов	Сумма	Статья расходов	Сумма
Общий доход		Общий расход	

Могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц.

Задание 3.

Сопоставить цели с возможностями и составить план в таблице 3.

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 вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Таблица 3 – План

Цель	Дата осуществления	Будущая Цена	Скорость достижения цели

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.

Контрольные вопросы:

1. В чем отличие цены текущей от цены будущей?
2. Что такое источники дохода? Какие они могут быть?
3. Для чего необходимо вести личный бюджет?
4. Каким образом возможно оптимизировать личный бюджет?
5. Какие основные функции выполняет бюджет?

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Практическая работа №6

Тема: Заключение договора страхования автомобиля

Цель работы: Изучить структуру заполнения договора страхования автомобиля

Оборудование: компьютер с доступом в интернет.

Ход работы:

1. Выполнить предложенные задания.
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Сделать вывод.

Задание 1

Заполните договор страхования, страховой полис и квитанцию об уплате первоначального страхового взноса на основании следующих данных. Недостающие данные внесите самостоятельно.

25 мая 2017 года в ФЛ ООО «Росгосстрах» в Пензенской области, расположенному по адресу: Пензенская область, Пенза, Дзержинского ул, д. 5А обратилась, гражданка Верясова Полина Иннокентьевна, 1971 г. р., проживающая по адресу 440115 г. Пенза, ул. Аустрина, 131-23 с целью оформления полиса страхования жизни. Договор страхования жизни оформлен сроком на 3 года. Страховая сумма составляет 150000 руб. Страховая премия (взнос) в месяц составляет 200 руб. Выгодоприобретателем в случае смерти застрахованного лица заявлена дочь страхователя Милославская Регина Геннадьевна, проживающая по адресу 440115 г. Пенза, ул. Аустрина, 131-23. При наступлении страхового случая страхователь обязан письменно известить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) дней со дня, когда Страхователю стало известно о случившемся с последующим предоставлением всей необходимой информации и приложением подтверждающих документов. Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления указанного события может быть исполнена Выгодоприобретателем. Дополнительных условий по договору страхования не предусмотрено. Договору присвоен регистрационный номер 34/58/13; полису – 000746 серия СЖ/ЛС. При оформлении договора страхования делается ссылка на Правила страхования б/н от 10.07.2008 Информация о Страховщике:

ООО «Росгосстрах» (лицензия С 0001 77 от 15.09.2005, выданная Службой Банка России по финансовым рынкам (СБРФР); президент Хачатуров Д. Э.

юр. адрес: 121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7

Телефон: (495) 926-55-55, 518-96-24, 518-96-25

Факс: (495) 518-96-28

E-mail: info@stolica.rgs.ru www.rgs.ru

ИНН 5027089703

КПП 502701001/997950001

Банковские реквизиты для расчетов в валюте РФ

р/с 40701810800000000025

ОАО «РГС БАНК» г. Москва

к/с 30101810800000000174

БИК 044579174

г. Москва, ул. Мясницкая, д.43/2

Задание 2

Заполните договор страхования от несчастных случаев и страховой полис на основании условий ситуации. Недостающие сведения восполните самостоятельно. 14 мая 2017 г между Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Росгосстрах-Жизнь» (ООО «СК «РГС-Жизнь») (директор филиала общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» в Ставропольском крае Нефетиди Г.О., доверенность от 11 января 2015 г. № 24/Джзн) и министерством сельского хозяйства Ставропольского края (первый заместитель министра сельского хозяйства Ставропольского края - Нагаев Александр Александрович, действующий на основании Положения о министерстве сельского хозяйства Ставропольского края, утвержденного постановлением Правительства Ставропольского края от 13 июля 2016 г. № 247-п) заключен договор страхования от несчастных случаев на условиях Программы коллективного страхования от несчастных случаев и болезней «Конструктор», разработанной на основании Правил страхования от несчастных случаев и болезней № 5 от 11 февраля 2010 года. Застрахованными лицами являются работники Страхователя в количестве 128 человек. Получателями страховой выплаты по страховым случаям, указанным в п.2.1.в) являются лица, назначенные Страхователем с письменного согласия Застрахованных лиц, которые именуется Выгодоприобретателями (список прилагается). Договор вступает в силу с 00 часов даты начала срока страхования при условии уплаты страховой премии в течение 30 календарных дней с момента подписания и действует по 31 декабря 2017 года. Общая страховая премия по договору составляет 78 000,00 руб. Страховая премия уплачивается Страхователем Страховщику безналичным путем единовременно, в течение 30 календарных дней с момента подписания договора. О намерении досрочно прекратить действие договора одна сторона уведомляет другую сторону письменно не позднее, чем за 30 банковских дней до даты предполагаемого расторжения. При наступлении с Застрахованным лицом события, имеющего признаки страхового случая, произвести страховую выплату при признании его страховым случаем или отказать в выплате в течение 15 банковских дней после получения последнего из запрошенных Страховщиком документов.

Адреса и реквизиты сторон:

СТРАХОВЩИК:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Росгосстрах-Жизнь» 119991, г.Москва, ул.Б.Ордынка, д. 40, стр.
ИНН 7706548313
КПП 775001001
р/с 40701810600000000128 в ОАО «РГС Банк» г. Москва
к/с 30101810800000000174
БИК 044579174

СТРАХОВАТЕЛЬ:

Министерство сельского хозяйства Ставропольского края
355035, г.Ставрополь, ул.Мира, 337
ИНН 2634053310
КПП 263401001
УФК по СК (Министерство сельского хозяйства Ставропольского края л/с 03212000150) р/с 40201810800000100001 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ставропольскому краю г.Ставрополь
БИК 040702001

Контрольные вопросы:

1. Какие бывают риски в страховании?
2. Сколько видов риска существует?
3. Каким требованиям должен отвечать страховой риск?

Критерии оценки:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

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

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

Список литературы