



Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
Пушкинская ул., д. 268, 426008, г. Ижевск. Тел.: (3412) 77-68-24. E-mail: mveu@mveu.ru, www.mveu.ru
ИНН 1831200089. ОГРН 1201800020641

28.06.2024

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению практических работ
при изучении учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
по профессии

09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Ижевск, 2024

В процессе практического занятия учащиеся выполняют одну или несколько практических работ (заданий) под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Наряду с формированием умений и навыков в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатывается способность и готовность использовать теоретические знания на практике, развиваются интеллектуальные умения.

К практическим работам предъявляется ряд требований, основным из которых является полное, исчерпывающее описание всей проделанной работы, позволяющее судить о полученных результатах, степени выполнения заданий и профессиональной подготовке учащихся.

I. Практические работы:

Тема практической работы № 1. Составление личного финансового плана, объем часов 2

У 1- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

У2 - анализировать структуру семейного бюджета;

У3 - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

Цель:

- Научиться составлять личный финансовый план и вести бюджет

Ход работы

Задание №1. Используя информацию составьте личный финансовый план.

Этапы составления финансового плана

С чего начать составление ЛФП? Формирование плана состоит из нескольких последовательных этапов.

Этап 1. Постановка целей

Составление финансового плана всегда нужно начинать с определения целей. То есть того, чего вы хотите достичь. Цели могут долгосрочные и краткосрочные. Не важные, важные и очень важные или глобальные. Помимо этого цели должны быть конкретными и лучше выраженные в денежном эквиваленте. Например, хочу новую машину, квартиру, накопить на отпуск — с одной стороны это цели, но с другой они не несут абсолютно никакой информации. Правильнее бы сформулировать так — хочу:

- новую машину Лада за 1 000 000 рублей;
- 2-х комнатную квартиру в центре своего города за 5 миллионов рублей;

- накопить на отпуск 100 000 рублей.
Так мы имеем конкретные цели. И теперь становится более понятно сколько нужно денег для их достижения.

Этап 2. Сроки достижения

Цели поставлены. Теперь нужно определить время, в течении которого вы планируете их достичь. Когда нет точных сроков, цель становится нечто призрачной и далекой. Конкретно по вышперечисленным примерам, можно сделать так:

купить автомобиль Лада через 3 года;

квартира через 10 лет;

отпуск — накопить к маю следующего года.

Сроки и цели нужно устанавливать реальные, исходя из ваших финансовых возможностей. Мечта иметь дом за миллион долларов и деньги на счету в несколько миллионов, конечно, хорошо. Но если вы получаете среднюю зарплату по стране, то ваш план изначально обречен на провал. Также, как и цель накопить на квартиру стоимостью 5 миллионов рублей за 2 года при зарплате в 100 тысяч рублей. Будьте реалистами.

Этап 3. Активы и пассивы

Это самый важный пункт. Причем именно на его составление уйдет львиная часть времени. И именно от него на 90% зависит успех по достижению поставленных целей.

Вам нужно определить для себя сколько денег вы можете откладывать ежемесячно. Для начала нужно определить размеры активов и пассивов в вашем бюджете. То есть сколько вы получаете и тратите. Разница и будет составлять сумму, которую можно выделять.

Рекомендуем почитать: [Что такое активы и пассивы?](#)

Активы — это то, что приносит вам деньги или ваши доходы.

Пассивы — забирают деньги, то есть ваши расходы.

Составляем таблицу активов и пассивов.

Не обязательно досконально до копейки знать все статьи расходов. Можно первоначально сформировать данные приблизительно «на глазок». Здесь самое главное увидеть общую картину ваших доходов и расходов и в какой пропорции составляет та или иная статья расходов от всей суммы.

Пример.

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 нужно скорректировать свои цели и сроки их достижения.

Логичнее конечно же было начать именно с этого этапа, а после переходить к формированию сроков. Но я советую делать именно в такой последовательности. Почему? Если вы определили сразу сколько денег у вас остается и срок до достижения плана исходя из этих планов, то на этом бы вы и закончили. Несоответствие желаемых и действительных сроков дает вам стимул искать способы это исправить.

Этап 4. Вкладываем деньги

После определения целей, сроков и суммы, которую вы можете ежемесячно откладывать согласно вашего ЛФП, нужно позаботиться, чтобы деньги не лежали мертвым грузом, а приносили дополнительный доход. В зависимости от ваших целей и срока можно использовать разные финансовые инструменты для получения прибыли. Здесь действует следующее правило: чем длиннее срок достижения ваших целей, тем в более рискованные и доходные инструменты нужно вкладывать деньги.

Несколько примеров.

Деньги к отпуску через 1 год. В назначенному сроку вы должны обладать некой суммой, которой хватит и на путевку, и на сопутствующие расходы. И здесь для вас самое главное — стабильность и безопасность. Поэтому наилучших вариант — это банковские вклады с их практически 100% надежностью.

Вы копите на обучение ребенку. Деньги нужны будут примерно через 8 лет. Срок достаточно большой, поэтому банковские вклады, с их низкой процентной ставкой не самый лучший вариант. Для вас больше всего подойдут вложения в облигации и акции, у которых потенциальный доход выше в 1,5-2 раза. За 1-2 года до наступления намеченного срока постепенно переводите

деньги в более консервативные инструменты, для исключения неприятных ситуаций в виде просадок по акциям. Здесь опять же обращаем свой взор на банковские депозиты и государственные облигации с их наивысшей степенью надежности (ОФЗ).

Ошибки и рекомендации

При составлении личных финансовых планов многие совершают одни и те же ошибки и не учитывают многих факторов. Это в совокупности затрудняет выполнение намеченных целей, а в некоторых случаях делает их невыполнимыми. Лучше сразу на берегу знать все подводные камни и плыть по течению, а не против его. Дополнительно наши советы способны существенно ускорить ваш процесс, в некоторых случаях даже в разы.

Тема практической работы № 2. Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета, объем часов 2

У 1- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

У2 - анализировать структуру семейного бюджета;

У3 - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов

Цель практической работы сформировать навыки ведения семейного бюджета, сформировать качества рачительного хозяина.

Задание(я) группа делится на 2 команды. Каждая команда получит задание, в котором будет приведена одна из жизненных ситуаций.

Карточки с проблемными ситуациями для команд

<i>Состав семьи</i>	<i>Доход за месяц</i>
Отец - сторож в школе	23800 р.
Мать - помощник воспитателя в детском саду.	27000 р.
Бабушка - пенсионер	18200 р.
Сын - дошкольник	
Сын - ученик 5 класса	
Дочь - ученица - 10 класса	

Необходимые покупки:

- школьный костюм для старшего сына (4000 р)

- ранец для старшего сына (2000 р)
- школьные принадлежности (600 р)
- туфли для дочери (1500 р)
- куртка для младшего сына (2000 р)
- подарок ко дню рождения для отца (2500 р)
- лекарство для бабушки (2000 р)
- продукты (15000 р)
- игрушка для сына (500 р)
- поход в парикмахерскую для мамы (1000 р)
- коммунальные платежи (6000 р)
- питание в школе на 2 детей (2000 р)
- платежи за телевидение и интернет (1000 р)
- проезд в транспорте (1500р)
- стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – 1400 руб.

Временной промежуток: летний период (август)

Методические указания по ходу выполнения работы

В карточке указан состав семьи, ее доход за один месяц, временной промежуток (на который рассчитывается бюджет семьи) и необходимые покупки, которые необходимо сделать этой семье. Ваша задача: рассчитать бюджет семьи, рационально используя доходы, сделать вывод по своим расчетам.

Тема практической работы № 3. Дистанционная оплата коммунальных услуг, объем часов 1

У6 - определять практическое назначение основных элементов банковской системы;

Цель практической работы Изучить процесс дистанционной оплаты коммунальных услуг и разработать удобное решение для пользователей, позволяющее совершать платежи онлайн.

Задания:

1. Исследуйте существующие платформы для дистанционной оплаты коммунальных услуг.
2. Определите ключевые требования и ожидания пользователей от таких сервисов.
3. Разработайте концепцию мобильного приложения или веб-сервиса, который позволит пользователям легко и безопасно оплачивать коммунальные услуги.

Методические указания по ходу выполнения работы

- Проведите опрос среди потенциальных пользователей для выявления их предпочтений и требований.
- Обеспечьте высокий уровень безопасности транзакций, используя современные методы шифрования и аутентификации.
- Разработайте план тестирования приложения, чтобы убедиться в его надежности и удобстве использования.

Тема практической работы № 4. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании, объем часов 1

У7 - различать виды кредитов и сферу их использования;

У8 - рассчитывать процентные ставки по кредиту

Цель практической работы Сформировать умение определять стоимость ипотеки, размер первоначального взноса и сумму ежемесячного взноса

Задание:

Семья из двух человек обратилась в банк для получения ипотечного кредита на двухкомнатную квартиру стоимостью 5 200 000 руб. По условиям банка первоначальный взнос составляет 15% от стоимости объекта недвижимости.

Информация о клиенте:

Иванов Сергей Константинович, 40 лет, проживает в городе Иваново, паспорт 1355 № 786687, выдан 12.08.2011 г., ГУ МВД по Ивановской области. 10 лет работает старшим продавцом мебели в салоне АО «Шанс». Заработная плата составляет 60 000 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке. Женат, не имеет детей. Имеется дополнительный доход в размере 13 000 (включая налог на профессиональный доход в размере 4%) рублей в месяц от сдачи квартиры в аренду в г. Иваново.

Супруга Иванова Анна Сергеевна, 40 лет, проживает в городе Иваново, паспорт 1231 № 874354, выдан 10.07.2012, ГУ МВД по Ивановской области. Более пяти лет работает в АО «Шанс» бухгалтером. Заработная плата составляет 50 400 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке.

Методические указания по ходу выполнения работы

- 1 Рассчитать размер первоначального взноса
- 2 Определить какую сумму необходимо взять клиенту
- 3 Рассчитать размер ежемесячного платежа используя формулу аннуитетного платежа. Срок ипотечного договора подобрать с учетом кредитного потенциала семьи.

Для расчета срока ипотеки и суммы ежемесячного платежа рекомендуется использовать онлайн-калькулятор.

<https://fincalculator.ru/ipotechnyj-kalkulyator>

Тема практической работы № 5. Бизнес-игра «Страховщик», объем часов 2

У3 - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

Цель практической работы - формирование умений реализовывать технологию телефонных продаж и продаж при личной встрече страховым агентом как одного из направлений CRM (клиентоориентированной) – стратегии страховой компании;

Задания:

- сообщение темы занятия;
- определение целей и задач;
- краткая информация о последовательности работы студентов на занятии.

Бизнес-игра «Страховщик» — это ролевая игра, которая имитирует работу страховой компании. Участники игры вживаются в роли сотрудников страховой компании, клиентов и других заинтересованных лиц. Цель игры — научить участников основам страхования, развить навыки коммуникации и принятия решений в сфере страхования.

Сюжет игры:

Игроки входят в мир, где страхование играет центральную роль в экономике. Каждый игрок или группа игроков управляет своей страховой компанией, стремясь максимизировать прибыль и репутацию, предлагая различные виды страховых услуг, такие как имущество, здоровье и автомобильное страхование.

Ход игры:

1. **Подготовка:** Игроки делятся на команды, каждая из которых представляет отдельную страховую компанию.
2. **Роли:** определяются роли внутри команды — директор, менеджеры по продажам, страховые агенты, оценщики рисков и т.д.
3. **Старт:** Компании начинают с одинакового количества капитала и ресурсов.
4. **Операции:** Компании разрабатывают и реализуют свои страховые продукты, привлекают клиентов, оценивают риски и выплачивают страховые случаи.

5. **Интерактив:** Взаимодействие с 'клиентами' (игроками, играющими эту роль или ведущими игры), которые предъявляют различные сценарии и случаи для страхования.
6. **Управление рисками:** Компании должны принимать решения о том, какие риски страховать, а какие отклонять.
7. **Финансовые отчеты:** В конце каждого игрового цикла компании подводят итоги, рассчитывая свою прибыль и убытки.

Роли в игре:

- **Директор:** отвечает за стратегическое планирование и общее руководство компанией.
- **Менеджер по продажам:** разрабатывает стратегии продаж и управляет командой агентов.
- **Страховой агент:** Прямая работа с клиентами, продажа страховых полисов.
- **Оценщик рисков:** анализирует потенциальные риски и рекомендует условия страхования.
- **Клиент:** предъявляет требования к страхованию и участвует в симуляции страховых случаев.

Игра может быть адаптирована для различных уровней сложности и разных образовательных целей, от простого знакомства со страхованием до глубокого анализа страховых рынков и стратегий управления рисками. Она позволяет участникам практически применить теоретические знания в безопасной и контролируемой среде.

Методические указания по ходу выполнения работы

Выполнение индивидуальных заданий рабочими группами обучающихся.

Представление проделанной работы группами по индивидуальным заданиям.

Анализ проделанной работы.

Тема практической работы № 6. Деловая игра «Инвестор», объем часов 2

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

У5 - различать виды ценных бумаг;

У9 - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Цель:

- Научиться принимать решения, используя данные по инфляции и доходности вложений в разные виды инвестиций в России

Ход работы

Симпатичный молодой человек и эффектная, стильно одетая блондинка сидели за столиком в ресторане и оживлённо беседовали. Тема их разговора была абсолютно не ресторанный. Если бы кто-то прислушался к этому разговору, он бы очень удивился: Вадим и Полина спорили, куда лучше вложить деньги. Вадим работает в дилерском автосалоне. Он с детства увлекается автомобилями, отлично в них разбирается. Все его друзья так или иначе связаны с машинами. Например, Вася занимается грузоперевозками, у него есть своя маленькая фирма. Когда-то Вася по очень выгодной цене купил три грузовика, а теперь решил приобрести ещё один и пригласил Вадима поучаствовать в бизнесе. Златые горы не обещает, но рисует заманчивые перспективы —30 % годового дохода. Полина работает в банке. Её внешность обманчива: белокурая головка очень хорошо разбирается не только в модной одежде, но и в финансовых инструментах. Полина получила прекрасное образование, дослужилась до заместителя отделения банка и стала задумываться об инвестициях части дохода в фондовый рынок. Доход, о котором говорили молодые люди, является их общим доходом. Они поженились недавно. С жильём проблем нет, детей они пока не планируют. На повестку дня встал вопрос инвестиций. Вложения в депозит они всерьёз не рассматривают. Оба понимают, что с учётом инфляции это не лучший вариант для долгосрочных вложений. Вадим хочет найти понятный и надёжный источник дохода. Участие в покупке грузовика кажется ему именно таким вложенная. Со слов своего друга Васи он знает, что каждая машина приносит 60000 рублей в месяц чистого дохода (при этом налоги, зарплата водителей, техобслуживание уже учтены). На покупку грузовика требуется 800 000 рублей. Половину этой суммы Вася предложил внести Вадиму. Деньги понадобятся через четыре месяца, но ответ Васе нужно дать завтра. Поэтому Вадим взял салфетку и набросал наней: 100 000 — Полина + Вадим, накопления за 4 месяца, 75 000 — в долг у родителей Полины, 75 000 — в долг у родителей Вадима, 100 000 — в долг у друзей, 50000 — в долг у коллег на работе, Итого: 400 000 рублей. Полина взяла ручку и перечеркнула все позиции, в которых было слово «долг». Она считает, что инвестировать на заёмные средства ни в коем случае нельзя. Кроме того, если все деньги вложить в один грузовик (точнее, в его половину на условиях Василия), то все вложения окажутся в одном месте. И тогда они пропадут все сразу, если вдруг бизнес не пойдёт или

с машиной что-нибудь случится. Долг отдавать будет не с чего. Родители, может быть, ещё простят. А вот друзей точно можно потерять. Вадиму не хотелось соглашаться с этими доводами. К тому же он доверяет Васе как самому себе. Они дружат много лет, не ваз выручали друг друга деньгами. Никакого риска в Васином бизнесе Вадим не видит. А погоню за разными «акциями-облигациями» считает виртуальными играми и безответственным риском. Для Полины сфера фондовых операций не является такой абстрактной и пугающей. Она видит несомненные преимущества в регулярных небольших инвестициях по сравнению с вбухиванием денег в старый грузовик. Поэтому правильным она считает вложения в индексный ПИФ акций. Да, он не даёт стабильного высокого дохода, но, как показывает почти 20-летняя история российского фондового рынка, индекс с лихвой перекрывает инфляцию. И самое главное, в этом случае средства инвестируются в акции

сразу нескольких первоклассных компаний. Такими словами, как «диверсификация портфеля», она решила Вадима не пугать. Он и так сразу начал возражать против её предложения. Вадим считал, что грузовик — это реальный актив. Грузовик можно продать в случае необходимости и рассчитаться по долгам. А фондовый рынок подвержен сильным колебаниям. Если он упадёт, как это было в 2008-м, то едва ли кто-то сможет вернуть свои деньги. Вадим не верил, что Полина сможет избежать рисков при вложении денег в ПИФ, ведь она ничего не смыслит ни в бизнесе «Газпрома», ни в акциях Сбербанка или каких-нибудь других компаний. Ему не хотелось обижать Полину, но он твёрдо был уверен, что вкладывать деньги нужно только туда, в чём ты хоть понимаешь. Ресторан уже закрывался, и Вадим с Полиной стали собираться домой. Вопрос об инвестициях остался открытым. Что завтра говорить Васе, так и не решили.

Вопросы к кейсу:

Какие аргументы Вадима и Полины показались вам наиболее убедительными?

Приведите дополнительные аргументы в пользу предложения Вадима вложить деньги в бизнес друга и против идеи Полины инвестировать в акции.

Приведите дополнительные аргументы в поддержку Полины и сделайте критические замечания по предложению Вадима.

Чья точка зрения вам кажется более разумной?

Какие альтернативы для инвестиций можно предложить Полине и Вадиму?

Какую стратегию инвестирования вы бы им посоветовали?

Какие признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц в данной ситуации могли бы быть выявлены?

Тема практической работы № 7. Вычисление НДФЛ на доход, объем часов 1

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

Цель практической работы - освоить методику расчета налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и применить полученные знания для вычисления НДФЛ на различные виды доходов.

Задания:

1. Изучите законодательство Российской Федерации, регулирующее порядок исчисления НДФЛ.
2. Рассмотрите различные виды доходов, подлежащих налогообложению.
3. Выполните расчет НДФЛ для заданного примера, учитывая возможные налоговые вычеты.

У Матвеевой Е.В. трое детей возраста 16, 15, 8 лет. При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 60 000 рублей.

Методические указания по ходу выполнения работы

- Используйте нормативные документы, такие как Налоговый кодекс РФ, для точного понимания ставок НДФЛ и порядка их применения.
- Примените формулу расчета НДФЛ:
$$\text{НДФЛ} = \text{Доход} \times \text{Ставка}$$

где *Доход* – сумма дохода, подлежащего налогообложению, *Ставка* – процентная ставка НДФЛ (например, 13% для резидентов РФ).
- Разработайте несколько практических задач с разными условиями для закрепления материала.
- Обсудите ситуации, когда возможно применение налоговых вычетов, и как они влияют на итоговую сумму налога.

Тема практической работы № 8. Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов, объем часов 1

У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

Цель практической работы - понять принципы налогообложения различных видов имущества и научиться вычислять налоги с учетом возможных налоговых вычетов.

Задания:

1. Изучите законодательство РФ, касающееся налогообложения имущества физических лиц.
2. Рассмотрите различные виды имущества (например, квартиры, автомобили, земельные участки) и соответствующие налоговые ставки.
3. Выполните расчет налога на имущество для каждого вида, учитывая налоговые вычеты.

Кадастровая стоимость квартиры 3 800 000 руб. в собственности у пенсионера. Используйте налоговую ставку и льготы действующие в вашем регионе проживания.

Методические указания по ходу выполнения работы

Используйте Налоговый кодекс РФ для определения ставок и порядка исчисления налогов на имущество.

II. Общие рекомендации

По всем вопросам, связанным с изучением дисциплины (включая самостоятельную работу), консультироваться с преподавателем.

III. Контроль и оценка результатов

Оценка за выполнение практической работы выставляется по пятибалльной системе и учитывается как показатель текущей успеваемости обучающегося.

Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений		Критерии оценки результата
балл (оценка)	вербальный аналог	
5	отлично	Представленные работы высокого качества, уровень выполнения отвечает всем требованиям, теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, выполнены все предусмотренные практической работой задания.
4	хорошо	Уровень выполнения работы отвечает всем требованиям, теоретическое содержание дисциплины освоено полностью без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные практической работой задания выполнены, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.
3	удовлетворительно	Уровень выполнения работы отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных практической работой заданий выполнено, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.
2	не удовлетворительно	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных практической работой заданий не выполнено.