

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

**Методические указания
к практическим занятиям**

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

Форма обучения очная

Ставрополь

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

Разработчик:

Чувилова О.Н., канд. экон. наук, доцент, преподаватель колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Пояснительная записка

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

Практические занятия имеют целью закрепление наиболее важных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

1. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
2. взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
3. рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
4. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
5. анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
6. определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчета НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
7. применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
8. планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
9. составлять обоснование бизнес-идеи;
10. применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

1. основные понятия финансовой грамотности основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
2. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
3. основные виды планирования;
4. устройство банковской системы, основные виды банковских операций;
5. сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
6. схемы кредитования физических лиц;
7. устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
8. признаки финансового мошенничества;
9. основные виды ценных бумаг и их доходность;
10. формирование инвестиционного портфеля;
11. классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
12. виды страхования;
13. виды пенсий, способы увеличения пенсий

Практические занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводятся преподавателем, как правило, по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для практических занятий по данной дисциплине задания заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких студентов (по очереди) из числа успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена.

Подготовку к практическим занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на занятия хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

Практическое занятие №1. Составление личного (семейного) бюджета, оценка его баланса

Учебная цель: формировать умение составлять личный и семейный бюджет, оценивать его баланс

Учебные задачи:

Закрепить и конкретизировать знания студентов в области личного финансового планирования, проанализировать и оценить бюджет семьи.

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить ситуацию и оценить состояние и сбалансированность бюджета семьи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Сводный бюджет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами. Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Бюджет доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом. В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

Вся экономика семьи сегодня зависит от ее внешних доходов, так как в наше время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства. Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом;
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций;
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.;
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Учет доходов необходим в планировании семейного бюджета. Это позволит рассчитать потенциально возможные расходы.

Баланс содержит информацию, которая помогает понять, как лучше перераспределить имеющееся имущество для решения тех или иных финансовых ситуаций. Поскольку стоимость имущества, размер активов и обязательств постоянно изменяется, баланс должен периодически обновляться (обычно ежегодно).

Пассивы являются средством обеспечения того образа жизни, который ведет домохозяйство. Активы характеризуют сам этот образ жизни.

Домохозяйство, имеющее достаточное количество активов (в сравнении с размером пассивов), может сохранять привычный уровень жизни продолжительный период времени. В этом смысле активы мера благосостояния. Таким образом, Ваше финансовое состояние во многом определяется Вашими активами, нежели текущими доходами и расходами.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие типы активов есть у вашей семьи?
2. Какая стоимость данного актива?
3. Укажите целевое назначение данного актива: является ли получение дополнительного дохода, например, за счет сдачи недвижимости в аренду, целью владения данным активом для Вашей семьи?
4. Есть ли у родителей на данный момент какие-либо значительные финансовые обязательства?
5. На какую сумму и срок они брали этот кредит? Какая процентная ставка по данному обязательству?

Задание

Составьте бюджет семьи в Таблице «Бюджет доходов и расходов». Оцените состояние семейного бюджета как разницу между доходом и расходом (дефицит/профицит). Определите долю сберегаемого дохода относительно совокупного расхода.

Таблица 1 - Бюджет доходов и расходов

Доходы	Руб	Расходы	Руб.
Итого		Итого	
Коэффициент сбережение			

Инструкция по выполнению задания:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие задания.
4. Выполните предварительные расчеты и данные занести в табл. 1.
5. Рассчитайте коэффициент сбережения. Он определяется как доля сберегаемого дохода относительно совокупного расхода.
6. Оцените сбалансированность бюджета. Сделайте вывод.

Раздел 2. Банковские операции

Тема 2.1. Депозит

Практическое занятие №2. Анализ банковских учреждений с целью выбора сберегательных депозитов и оценка доходности вкладов

Учебная цель: формировать умение анализировать финансовую информацию о предлагаемых сберегательных вкладах и оценивать их доходность

Учебные задачи:

Закрепить и конкретизировать знания студентов в области депозитных продуктов банков

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические ситуации.
4. Оформить отчет.

Ход занятия:

Доход в банках, как правило, определяется в ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ. Простые проценты начисляются лишь на первоначально внесённую сумму на депозит и не учитывают предыдущие начисленные проценты. Расчёт ведётся по формуле:

$$S = P \cdot (1 + I \cdot t / (R \cdot 100))$$

$$Sp = P \cdot I \cdot t / (R \cdot 100)$$

Где S — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

P – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств

Sp – сумма процентов (доходов).

Сложные проценты начисляются как на первоначальную сумму депозита так и на уже полученные на счет проценты и рассчитываются по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + I \cdot t / (R \cdot 100))^n$$

Где Sp – сумма процентов (доходов).

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

P – сумма привлеченных в депозит денежных средств

n – число капитализаций дохода в течение всего срока депозита.

Для определения доходности вклада можно воспользоваться депозитным калькулятором.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?
2. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?
3. Какое количество средств стоит держать в качестве подушки безопасности?
4. Вы открыли в трёх разных банках срочные вклады по 500 тыс. р. каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?
5. Инфляция составляет 6% в год, а банк предлагает вам вклад под 8%. Какой реальный доход вы получите?
6. *Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?*
 1. Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
 2. Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
 3. Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
 4. Все получают по 1,4 млн рублей.
7. *Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?*
 1. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день;
 2. Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
 3. Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
 4. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Ситуация 1

Медсестра Алла все прошлые 3 года хранила свои сбережения на текущем банковском счёте. С учётом инфляции прошлых лет (значения инфляции прошлых лет есть на сайте Росстата в разделе «Цены») на сколько процентов обесценились её сбережения? б) Теперь она хочет положить эти деньги на сберегательный вклад на 2 года под 9,5 % годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока? Каков будет прирост в реальном выражении (после вычета инфляции)?

Ситуация 2

Автомобиль продают по цене 500 тыс. р. Ставка по кредиту на эту марку автомобиля 5% за один год. Вам предлагают внести 30% собственных средств от стоимости машины, а на остальную сумму оформить кредит. У вас есть эти 500 тыс. р. Вы можете купить машину, не оформляя кредита, или внести 30% от цены, взяв кредит под 5%, а остаток ваших средств разместить на депозит, ставка по которому 12%. Какой вариант вам выгоднее и на сколько? Подойдёт ли вам вариант с кредитом, если вы не планируете заключать страховой договор КАСКО?

Ситуация 3

Вы хотите накопить на планшет, который стоит 18 тыс. р. У вас есть 16 тыс. р. Банк предлагает вам ставку 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов. На какой срок вам надо разместить депозит, если проценты выплачиваются в конце срока вклада?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты.
5. Рассчитайте процентную ставку и сумму средств, которую получит вкладчик по окончании срока действия договора.
6. Сделайте выводы.

Тема 2.2. Кредит

Практическое занятие №3. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю при оформлении кредита

Учебная цель: формировать умение рассчитывать стоимость кредита на различные нужды

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в расчете стоимости кредита

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

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

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

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

Основные достоинства кредита:

Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредита будет больше, чем при последовательном

накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.

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

Однако у кредитов есть серьезные недостатки:

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

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

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

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

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

Задание 1

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

Какое предложение будет более выгодным для Елены?

Задание 2

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

Задание 3

Прочитайте разговор двух подруг.

- Можешь дать мне три тысячи на месяц?

- А тебе зачем?

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

- Ну ладно.

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

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

Задание 4

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

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

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие документы должен предоставить заемщик в банк для оформления кредита?
2. Определите виды кредитов по следующим критериям:
 - по обеспечению
 - по целевому использованию
 - по срокам кредитования
 - по валюте, в которой предоставляется кредит
 - по способу предоставления кредита.
3. Сравните два вида погашения кредита: аннуитетные платежи и дифференцированные платежи. Какой вид платежей для заемщика более выгоден?
4. Охарактеризуйте основные виды кредитов для физических лиц.

Ситуация 1

Предположим, что вы через год собираетесь поступать в высшее учебное заведение, поэтому вашей семье нужно оценить привлекательность образовательных кредитов разных банков. Допустим, ряд банков «аккредитовали» образовательные программы в вузах, которые вам интересны (см. табл.1). Выберите банк и соответствующие условия кредита на горизонте до 6 лет, которые устраивают вас больше всего.

Таблица 1 – Образовательные кредиты банков

Наименование банка	Срок кредита	Процентная ставка, % в год
Банк «Союз»	До 16 лет	10
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	6,9 либо 12 месяцев	9
Сбербанк России	До 11 лет	12
Российский Сельскохозяйственный банк	До 10 лет	12
Банк «Society General Восток»	До 6 лет	12-17
Банк «Образование»	До 5 лет	15
Балтийский банк	До 6 лет	19 и более

Ситуация 2

Предположим, что ваш ежемесячный доход после уплаты подоходного налога 30 тыс. р. Вы составили план своих расходов и поняли, что в месяц тратите около 20 тыс. р. Однако вы мечтаете приобрести новую аудиосистему, которая стоит 50 тыс. р., и подаёте заявку в банк на получение потребительского кредита. Исходя из срока кредита 1 год и процентной ставки 23,99%, банк рассчитал величину равномерного ежемесячного платежа в размере 4730 р. и проинформировал, что процентная ставка может быть скорректирована с учётом вашей кредитоспособности. Согласитесь ли вы на эти условия кредитования? Всю ли информацию предоставил банк по стоимости кредита?

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?

4. Выполните предварительные расчеты стоимости кредита.
5. На основе рассчитанных сумм погашения кредита выберите наиболее выгодный для Вас кредит.
6. Сделайте выводы.

Раздел 3. Страхование и инвестиции

Тема 3.1. Страхование

Практическое занятие №4. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса

Учебная цель: формировать умение анализировать условия договора страхования и рассчитывать страховой взнос

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки анализа условий договора страхования

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Для коммерческих страховщиков закон установил следующие гарантии финансовой устойчивости:

1. Экономически обоснованная цена на страховую защиту. Для расчёта такой цены страховщик должен оценить принимаемые на страхование риски и назначить цену, соответствующую уровню риска. Точность этих расчётов тем выше, чем больше объём статистики (числа страховых случаев). Выбор страховщика по низкой цене страхования опасен.

2. Формирование из полученных страховых взносов страховых резервов для текущих и будущих страховых выплат по правилам, установленным нормативными документами. Страховые резервы и образуют страховой фонд.

3. Собственные средства страховщика.

Договор страхования считается заключённым только при соглашении сторон по всем существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых являются общими для имущественного и личного страхования: 1) характер страхового случая (перечень страховых случаев); 2) страховая сумма; 3) срок действия договора страхования. Четвёртое условие для имущественного страхования — имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования — застрахованное лицо.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Для чего люди придумали страхование?
2. Как страхование позволяет сохранить деньги?
3. Что такое обязательное страхование?
4. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
5. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
6. Будешь ли ты доверять страховщику?
7. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?

Ситуация 1

У семьи Игнатенко в квартире есть имущество на сумму 200 000 р. Вероятность того, что их квартиру обворуют и они понесут убытки в размере 100 000 р., составляет 0,2. Страховой полис на покрытие убытка в 100 000 р. стоит 10 000 р. Является ли для семьи Игнатенко экономически целесообразной покупка такого полиса?

Ситуация 2

Заполните таблицу 1. Укажите уровень влияния на обеспечение привычного уровня жизни (оцените влияние как низкое, среднее или высокое). Укажите по 1-2 риска, при наличии. Потребность в страховании оцените от 0 (нет необходимости) до 5 (высокая).

Таблица 1 – Оценка обеспечения уровня жизни

Источники дохода семьи	Доля в совокупном доходе	Влияние на обеспечение привычного уровня жизни	Риски, влекущие прекращение поступления этого вида дохода
Зарплата			
Доход от бизнеса			
Рента от аренды имущества			
Депозиты			
Перечисления других лиц			
Инвестиционные доходы			

Ситуация 3

Заполните таблицу 2. Укажите по 1-2 фактора, при наличии. Вероятность наступления событий оцените как низкую, среднюю или высокую. Потребность в страховании оцените от 0 (нет необходимости) до 5 (высокая).

Таблица 2 -Оценка потребности в страховании

Финансовые риски	Факторы, влияющие на наступление событий	Факторы, препятствующие наступлению событий	Вероятность наступления событий	Оценка потребности в страховании
Заболевания и необходимость мед.помощи				
Потеря работы				
Несчастный случай. болезнь				
Потеря трудоспособности				
Банкротство				
Непредвиденные расходы				
Потеря кормильца				

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.
3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты.
5. Оцените предложенные риски.
6. Сделайте выводы.

Тема 3.2. Инвестиции

Практическое занятие №5. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств. Расчет доходности финансовых инструментов.

Учебная цель: формировать умение анализировать информацию о способах инвестирования и умения осуществлять расчеты доходности ценных бумаг

Учебные задачи:

Закрепить теоретические знания и отработать практические навыки в расчете показателей доходности ценных бумаг

Ход занятия:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Решить практические Задачи.
4. Оформить отчет.

Краткие теоретические сведения:

Доходность операций купли-продажи акций

Формула для определения результата инвестирования с учётом покупок/продаж:

$$S = (S_{\text{итог}} + S_{\text{прод}}) - (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}})$$

где S — результат инвестирования за период в абсолютном выражении; $S_{\text{итог}}$ — итоговая оценка инвестиций; $S_{\text{прод}}$ — сумма всех продаж акций; $S_{\text{нач}}$ — сумма первоначальной покупки акций; $S_{\text{пок}}$ — сумма всех промежуточных покупок акций.

Формула для определения средневзвешенной суммы вложенных средств с учетом покупок/продаж:

$$V = (T_1 S_{\text{нач}} + T_2 (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}}) + T_3 (S_{\text{нач}} + S_{\text{пок}} - S_{\text{прод}}) + \dots + T_n (S_{\text{нач}} + \sum S_{\text{пок}} - \sum S_{\text{прод}})) / \sum T$$

где V — средневзвешенная сумма вложенных средств, T_1, T_2, T_3, T_n — количество дней в подпериод между сделками с акциями, для данного расчета принято в месяце 30 дней;

$\sum T$ — суммарное количество дней на рассматриваемом временном отрезке.

Расчет доходности. Для этого поделим рассчитанный ранее результат инвестирования на средневзвешенную сумму вложенных средств и переведем полученный результат в годовые проценты.

$$D = (S/V) \cdot 365/T \cdot 100 \%$$

Доходность к погашению, или полная доходность облигации

Формула для расчета полной доходности:

$$d_{\text{кон}} = [(D_{\text{сов}} + P) / (K_{\text{р}} \cdot T)] \cdot 100 \%,$$

где $d_{\text{кон}}$ — полная доходность облигации, %; $D_{\text{сов}}$ — совокупный купонный доход, руб.; P — величина дисконта (премии) по облигации, руб.; $K_{\text{р}}$ — цена приобретения облигации, руб.; T — число лет, в течение которых инвестор владел облигацией.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие права имеют акционеры? •
2. Что такое уставный капитал акционерного общества и как он рассчитывается? •
3. Что такое дивиденды и как они выплачиваются?
4. Что такое проспект ценных бумаг?
5. Перечислите основные характеристики эмиссионных ценных бумаг.
6. Укажите основные права владельца обыкновенных акций.
7. Для чего организации выпускают акции?
8. Какие торговые стратегии Вы знаете?
9. Как устанавливается доход по облигации при её выпуске? •
10. Кто выпускает облигации?
11. На какие сроки выпускаются облигации?
12. Как определить надёжность облигаций?

Ситуация 1

Расчёт уставного капитала. Уставный капитал акционерного общества состоит из 240 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб., 10 тыс. привилегированных акций первого выпуска номиналом 100 руб. и 10 тыс. привилегированных акций второго выпуска номиналом 500 руб. На общем собрании принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций в количестве 50 тыс. руб. и третьего выпуска привилегированных акций номиналом 200 руб. в объёме 5 тыс. штук. Рассчитать размер уставного капитала общества после завершения дополнительного выпуска обыкновенных и третьего выпуска привилегированных акций.

Ситуация 2

Уставный капитал акционерного общества 1 млрд руб. разделён на обыкновенные акции (80 %) и привилегированные (20 %) одинаковой номинальной стоимостью 1000 руб., т. е. всего 1 млн акций. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 15 % номинальной стоимости. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций — 1000 руб. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на выплату всех дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн руб. чистой прибыли?

Ситуация 3

На счёте клиента имеется 50 000 руб. 26 марта клиент спрогнозировал рост акций компании Х. При плече 1:2 в распоряжении клиента 150 000 руб. / 50 000 собственных и 100 000 предоставленных брокером. 27 марта клиент покупает 100 акций по цене 1490 руб. 27 апреля клиент продаёт все бумаги по 1580 руб. и возвращает брокеру занятые у него средства.

Осуществить расчёт дохода и годовой доходности акций.

Ситуация 4

Номинал облигации 1000 руб., купон 16 %, выплата производится ежеквартально. На дату продажи облигации после последней выплаты прошло 54 дня. Для расчёта берётся 90 дней в квартале. Другие условия остаются неизменными. По какой цене будет продана облигация?

Ситуация 5

Стоимость чистых активов открытого ПИФа «Инвестиция» по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 1 202 959 тыс. руб. Количество паёв по состоянию на 29 октября 2019 г. — 188 082,55. Рассчитайте стоимость пая.

Инструкция по выполнению ситуаций:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию.

3. Внимательно прочитайте условие ситуаций. Определите, сколько вопросов в них задано. Что нужно найти?
4. Выполните предварительные расчеты для нахождения показателей доходности ценных бумаг.
5. Рассчитайте размер дивидендов и дохода по ценным бумагам.
6. Сделайте выводы.

Основные печатные издания

1. Вазим А. А. Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва : ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.
3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: /М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., - 288 с.(профессиональное образование) – ISBN 978-5-4468-9279-2
4. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования/ М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., . [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс. - 288 с.(профессиональное образование) –URL: <https://www.academia-moscow.ru/catalogue/5411/477930/> Режим доступа: для авториз. пользователей
5. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва :Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.
6. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. - Текст: непосредственный.
7. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва :Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/433776> (дата обращения: 27.07.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

Основные электронные издания

1. ГОСТ ЭКСПЕРТ – единая база ГОСТов РФ – URL: <https://gostexpert.ru/>
2. Информационная система Bloomberg : официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
3. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
2. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный
3. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
4. РОССТАНДАРТ - Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии – URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
5. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.

6. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
7. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.
8. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.
9. Экономический факультет МГУ : [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/>(дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.