

Комитет по науке и высшей школе
Санкт-Петербургское государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Академия промышленных технологий»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

среднего профессионального образования
по специальности

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

Санкт-Петербург, 2023

Методические рекомендации по выполнению практических работ предназначены для использования обучающимися при выполнении заданий по практическим работам по учебной дисциплине СГ.06. Основы финансовой грамотности по специальности среднего профессионального образования 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

В методических рекомендациях предлагаются к выполнению практические работы, предусмотренные рабочей программой учебной дисциплины, даны рекомендации по их выполнению.

Организация-разработчик:

Санкт-Петербургское государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Академия промышленных технологий» (СПб ГБПОУ «АПТ»)

Разработчик:

Коваленко И.А. – преподаватель высшей категории СПб ГБПОУ «АПТ»

Методические рекомендации рассмотрены и одобрены на заседании учебной цикловой комиссии Экономика и бухгалтерский учет.

Протокол №10 от 06 августа 2023г.

Председатель УЦК Н.Н. Петухова

Методические рекомендации рассмотрены и одобрены на заседании Методического совета СПб ГБПОУ «АПТ» и рекомендованы к использованию в учебном процессе.

Протокол №1 от 30 августа 2023 г.

Индекс	Дисциплина /МДК	Часы пр плану	Часу по факту
1	2	3	
СГ.01	История России	8	
СГ.02	Иностранный язык в профессиональной деятельности	102	
СГ.03	Безопасность жизнедеятельности	48	
СГ.04	Физическая культура	94	
СГ.05	Основы бережливого производства	12	
СГ.06	Основы финансовой грамотности	10	6
СГ.07	Русский язык и культура речи	16	
СГ.08	Психология общения	0	
ОП.01	Электротехника	12	
ОП.02	Метрология и стандартизация	24	
ОП.03	Техническая механика	32	
ОП.04	Материаловедение	24	
ОП.05	Экономика организации	10	
ОП.06	Инженерная графика	30	
ОП.07	Менеджмент качества	10	
ОП.08	Основы предпринимательской деятельности	6	
ОП.09	Экологические основы природопользования	8	
ОП.10	<i>Охрана труда</i>	11	
ОП.11	<i>Информационные технологии в профессиональной деятельности</i>	28	
ОП.12	<i>Математика в профессиональной деятельности</i>	8	
МДК.01.01	Порядок проведения оценки качества продукции на каждой стадии производственного процесса	68	
МДК.02.01	Порядок работы с технической документацией	56	
МДК.03.01	Технология анализа, оценки и учета результатов контроля качества	60	
МДК.03.02	Модернизация и внедрение новых методов и средств контроля	20	
МДК.04.01	Освоение рабочей профессии 12968 Контролер качества	40	

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

Раздел 1. Планирование и управление личными финансами

Тема 1.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Цель: освоить принципы ведения личного и семейного бюджета

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Заполните таблицу месячного бюджета семьи и рассчитайте семейные накопления. Если месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца - главы семьи составляет 57000 рублей; начисленная зарплата матери - 42000 рублей; начисленная зарплата старшего сына - 28000 рублей; коммунальные платежи - 9700 рублей; на обеды во время работы семья тратит 15800 рублей; питание дома - 24300 рублей; расходы на одежду, обувь - 9300 рублей; проезд в общественном транспорте - 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 рублей, развлечения, отдых - 14200 рублей; эксплуатация автомобиля - 9900 рублей, ежемесячные платежи по кредиту за мебель - 5500 рублей, ежемесячный перевод бабушке - пенсионерке живущей в другом городе - 7500 рублей, прочие расходы - 2200 рублей.

Оборудование:

- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь

Бюджет личный (семейный) - роспись доходов и расходов человека (семьи), составляемая на конкретный срок (месяц, год и др.).

Личные доходы - денежные средства, полученные физическим лицом.

Расходы - затраты, которые идут на удовлетворение личных потребностей.

В частности, это могут быть обязательные расходы на питание, жилье, транспорт, медицинское обслуживание, одежду

Решение оформить в таблице. (вид доходов, вид расходов, сумма).

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

Тема 1.2 Кредиты и займы.

Цель: освоить порядок расчета процентов по кредиту

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1.	300 000	13,3%	3	?	?
2.	1 000 000	10,8%	8	?	?
3.	6 500 000	6,3%	25	?	?

Оборудование:

- Конспект по теме
- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь

Аннуитентный платеж – вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остается постоянным на всем периоде кредитования.

Основные формулы по разделу:

1. Формула стоимости кредита под простой процент, выданный на некоторый срок с погашением единым платежом в конце срока:

А. При сроке кредита в годах.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – сумма выданного кредита;

p – процентная ставка по кредиту (годовая)/100;

t – срок кредита в годах.

Б. При сроке кредита в днях.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок кредита в днях;

B – количество дней в году.

В. При сроке кредита в месяцах.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times m / T),$$

где: m – срок кредита в месяцах;

T – количество месяцев в году.

2. Формула стоимости кредита под сложный процент (капитализация процентов), с погашением единым платежом в конце срока:

$$\text{SUM} = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – сумма выданного кредита;

m – количество раз начисления процентов по кредиту в течение года (m=1 при ежегодной капитализации %, m=12 при ежемесячной капитализации %, m=365 при ежедневной капитализации %);

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

Тема 1.3 Личные сбережения

Цель: освоить порядок расчета процентов по депозитам

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Гражданин положил 10 лет назад на депозит 300 000 рублей под 9% годовых на 10 лет. Какая сумма аккумулировалась на депозите в настоящее время при годовой капитализации? Насколько выросла сумма по сравнению с первоначальным взносом?

Основные формулы по разделу:

1. Доходность депозита.

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times 100\%$$

2. Годовая доходность депозита.

$$\text{Доходность годовая} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times \frac{12 \text{ месяцев}}{T} \times 100\%,$$

где: T – срок в месяцах, за которые получена прибыль.

3. Формула величины наращенной суммы депозита под простой процент, выданный на некоторый срок:

А. При сроке депозита в годах.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – начальная сумма вклада;

p – процентная ставка по вкладу (годовая)/100;

t – срок депозита в годах.

Б. При сроке депозита в днях.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок депозита в днях;

B – количество дней в году.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – начальная сумма вклада;

m – количество раз начисления процентов в течение года ($m=1$ при ежегодной капитализации %, $m=12$ при ежемесячной капитализации %, $m=365$ при ежедневной капитализации %);

p – процентная ставка по вкладу /100, n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация ($n = m \times t$ при сроке депозита в годах (t)).

Оборудование:

- Конспект по теме
- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.2 Страхование

Цель: освоить порядок расчета страховых выплат

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите

страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

Дополнительная информация.

1. Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.
2. Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$B = s * y / i i ,$$

где B - величина страхового возмещения, руб.; S - страховая сумма по договору, руб.;

У - фактическая сумма ущерба, руб.;

Ц - стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Оборудование:

- Конспект по теме
- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством

Цель: освоить порядок расчета имущественных налогов

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Пенсионеру К., принадлежат два земельных участка площадью 5,2 сотки и 6,2 сотки. Кадастровая стоимость одной сотки земли равна 80000 рублей.

Рассчитайте величину земельного налога, который заплатит пенсионер, если налоговая ставка составляет 0,3%.

Дополнительная информация.

Согласно ФЗ № 436 и обновленной статьи № 391 Налогового кодекса РФ (НК), кадастровая стоимость участка для пенсионеров уменьшается на 600 квадратных метров (только для одного принадлежащего пенсионеру участка).

Оборудование:

- Конспект по теме
- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством

Цель: освоить порядок расчета пенсии

Осваиваемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 06

Время выполнения: 30 минут

ЗАДАНИЕ

Гражданка обратилась за назначением страховой пенсии при достижении пенсионного возраста в 2018 году. Ее страховой стаж равнялся 27 годам. Сумма страховых баллов за трудовую деятельность на дату обращения равнялась 115 баллам. Стоимость одного пенсионного бала в 2018 году - 81,49 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году - 4982,9 рублей.

Определите размер страховой пенсии гражданки.

Размер страховой пенсии при выходе на пенсию по достижению пенсионного возраста определяется по формуле:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного бала на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Оборудование:

- Конспект по теме
- Учебник Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
- карандаши, линейка, тетрадь