

Государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Кунгурский колледж агротехнологий и управления»



Методические указания по выполнению практических работ

СГ. 05 Основы финансовой грамотности

по профессии 35.01.19 Мастер садово-паркового и ландшафтного
строительства

Кунгур 2024 г.

Методические указания для выполнения практических работ учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности составлены на основе рабочей программы дисциплины, разработанной на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС СПО) по профессии 35.01.19 «Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства», утвержденного приказом № 881 от 21.11.2023 г.

Организация-разработчик ГБПОУ Кунгурский колледж агротехнологий и управления

Составитель: Одегова Г.С., преподаватель ГБПОУ Кунгурский колледж агротехнологий и управления

Пояснительная записка

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности по профессии 35.01.19 Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства

Цель проведения практических работ – обучающийся должен научиться:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия
- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учетом возможных альтернатив
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного материала

Тематический план и содержание практических занятий учебной дисциплины
Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов
Тема 1.1 Банковская система России	Содержание учебного материала 1.Банковская система России 2.Текущие счета и банковские карты Практическое занятие	2
Тема 1.3 Кредиты: когда их брать и как оценивать	Содержание учебного материала 1.Условия и способы получения кредитов 2.Виды кредитов Практическое занятие	2
Тема 2.1 Ценные бумаги	Содержание учебного материала 1.Акции 2.Облигации Практическое занятие	2
Тема 3.1. Страхование имущества: как это работает	Содержание учебного материала 1.Страхование имущества: как это работает Практическое занятие	2
Тема 4.1. Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют	Содержание учебного материала 1.Виды налогов Практическое занятие	2
ИТОГО		10

Практическое занятие № 1

Тема: Банковская система России

Задание: Изучите ФЗ «О банках и банковской деятельности», ответьте на вопросы:

1. Что такое банковская кредитная организация, и чем она отличается от не банковской?
2. Какой банк находится во главе банковской системы РФ?
3. Какие функции выполняют коммерческие банки?
4. Что такое лицензия на право осуществления банковской деятельности?
5. Что такое филиал банка, отделение банка?
6. Каковы удаленные подразделения и службы коммерческого банка?

Практическое занятие № 2

Тема: Кредиты: когда брать и как оценивать

Задание 1. Охарактеризуйте функции и формы кредита.

Задание 2. Рассчитайте показатели кредита (задачи 1-5).

Информационная карточка № 1

Ссудный капитал – это капитал в денежной или товарной форме, предоставленный в ссуду на условиях возвратности, платности, срочности.

Источники ссудного капитала:

- 1) средства, высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного капитала
- 2) доходы и сбережения личного сектора
- 3) денежные накопления государства

Кредит – это ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности. В переводе с латинского «кредит» - доверяю, долг, ссуда.

Основные понятия в кредитовании:

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит.

Ссуженая стоимость – стоимость, которая передается от кредитора к заемщику и совершает обратный путь от заемщика к кредитору.

Ссудный процент – цена ссуженной во временное пользование стоимости.

Функции кредита:

1) Перераспределительная – (в денежной и товарной формах) лица, имеющие временно свободные денежные средства, направляют их во вклады в банки, а лица, нуждающиеся в денежных средствах, берут кредиты. Банки выдают кредиты заемщикам за счет средств, вложенных в банки вкладчиками. Т.о происходит перераспределение денежных средств от лиц, имеющих свободные денежные средства к не имеющим, из банка к заемщику и наоборот от заемщика обратно в банк.

2) Воспроизводственная – кредит оказывает воздействие на процессы расширенного воспроизводства, т.е. если у предприятий нет средств для расширенного воспроизводства, можно взять их в кредит, осуществить расширенное производство и погасить кредит за счет полученной прибыли.

3) Стимулирующая – кредит оказывает стимулирующее воздействие на производство и обращение, способствует более экономному использованию ресурсов. Банк предоставляет кредиты только кредитоспособным и платежеспособным заемщикам, следовательно, чтобы получить кредит, необходимо иметь хорошее финансовое состояние, положительную кредитную историю.

Кредит может иметь следующие формы:

1) Коммерческий кредит – предоставляется в товарной форме хозяйствующими субъектами друг другу в качестве отсрочки платежа за проданную продукцию. Его цель – ускорение процесса реализации товаров, получение заложенной в них прибыли.

2) Потребительский:

- в товарной форме – при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа.

- в денежной форме – банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости др.

3) Банковский – банки мобилизуют временно свободные денежные средства, а потом передают их во временное пользование государству, юр. и физ.лицам.

4) Государственный – государство заимствует денежные средства для финансирования бюджетного дефицита и госдолга, государство кредитует различные секторы экономики.

5) Международный кредит - отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений.

Виды кредита по срокам:

1) краткосрочный – менее 1 года, на финансирование текущей деятельности

2) долгосрочный – более 1 года, на капвложения и инвестиции

Информационная карточка № 2

1. Для определения суммы денег, которую клиент получит по своему вкладу, используют формулу:

$$БС = НС \times (1 + i_n / 100 \times n),$$

где БС – будущая сумма после начисления процентов

НС – настоящая сумма денег

i_n – простая процентная ставка

n – количество лет

2. Для определения процентов, выплачиваемых банком на вклад, используют формулу:

$$I = n \cdot i \cdot P / 100,$$

где i – сумма процентов

n – количество лет

P – сумма, на которую начисляются проценты

* В зависимости от условий договоров, проценты могут начисляться на основе постоянной базы – простые проценты, или последовательно изменяющейся (проценты начисляются на проценты) – сложные проценты.

3. Формула наращивания простых процентов:

$$S = P + L = P \times (1 + n i / 100),$$

Где S – наращенная сумма или сумма в конце срока

P – первоначальная сумма

L – проценты за весь срок

I – ставка наращения

n – срок

4. Начисленные проценты при сложной ставке процентов определяются по формуле:

$$I = P \times \left[\left(1 + i/100 \right)^n - 1 \right]$$

Задача 1.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по ставке 19 % годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 2.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 000 руб. сроком на 3 года под 16 % годовых. Определите сумму возвращаемого кредита и проценты.

Задача 3.

Клиент получил кредит сроком на три года в 1 000 000 руб. Сумма возврата составила 1 500 000 руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 4.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составляла 11 % годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 3 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 000 000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 18 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

Практическое занятие № 3.

Тема: Ценные бумаги

Цель: Усвоить методику расчетов по ценным бумагам

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Дайте определение понятию «ценная бумага».
2. Какие виды ценных бумаг вы знаете?
3. В чем отличие обыкновенной и привилегированной акции?
4. Как определить курс акций?
5. Как определить текущую доходность облигаций?

Методические указания:

1. Курс облигации рассчитывается по следующей формуле:

$K_o = C_p / N_o * 100$, где:

K_o - курс облигаций

C_p – рыночная цена облигации

N_o – номинальная (нарицательная) стоимость облигации

2. Цена продажи облигации с дисконтом рассчитывается по формуле:

$C_d = N_o / (1 + ЛПс / 100)$, где:

C_d – цена продажи облигации с дисконтом

N_o – номинальная цена

$Л$ – число лет до погашения

$Пс$ – норма ссудного процента

3. Текущая доходность облигации определяется по формуле:

$Д_t = П_g / C_p * 100$, где:

$Д_t$ – текущая доходность облигации

$П_g$ – сумма, выплачиваемых за год процентов

C_p – рыночная цена приобретения облигации

4. Полная доходность облигации определяется по формуле:

$Д_p = (П_o + Д_d) / C_p Л * 100$, где:

Дп – полная доходность облигации
По – совокупный процентный доход
Цр – рыночная цена приобретения
Дд – размер дисконта по облигации
Л – число лет владения облигацией

5. Дивидендная доходность акции определяется по формуле:

$Дд = Дс / Цр * 100$, где:

Дд – дивидендная доходность

Дс – сумма дивидендов за период

6. Доход на акцию:

$Да = (П - Р) / Ка$, где:

П – годовая общая прибыль

Р – необходимые расходы из прибыли

Ка – количество выпущенных акций

7. Отношение цены к доходу на акцию определяется по формуле:

$Ц / Д = Цр / Да$, где:

Ц / Д – отношение цены к доходу на акцию

Цр – текущая рыночная цена акции

Да – годовой доход на акцию

8. Чистая стоимость активов на акцию определяется по формуле:

$А / А = (Ак - Д) / Ка$, где:

А / А – чистая стоимость активов на акцию

Ак – совокупные активы компании

Д – сумма долгов и издержек

Ка – количество выпущенных обыкновенных акций

Задача № 1. Определите курс облигации

Задача № 2. Определите цену продажи облигации при действующей ставке рефинансирования 25 %.

Задача № 3. Определите текущую доходность облигаций.

Задача № 4. Определите полную доходность облигаций.

Задача № 5. Определите текущую дивидендную доходность акции за год.

Задача № 6. Определите размер годового дохода на акцию.

Задача № 7. Определите отношение цены к доходу на акцию.

Задача № 8. Определите чистую стоимость активов компании, приходящуюся на акцию.

Таблица № 1. Исходные данные для решения задач 1, 2, 3, 4.

Показатели	Варианты				
	1	2	3	4	5
1. Рыночная цена	65,7	198,2	351,4	749,5	1103
2. Нарицательная (номинальная) стоимость, руб.	50	200	350	750	1000
3. Сумма выплачиваемых за год процентов, руб.	7,5	9,0	10,0	12,5	25,0
4. Число лет владения облигацией.	3	5	7	10	15
5. Совокупный процентный доход, руб.	22,5	45,0	70,0	125,0	375,0
6. Размер дисконта, руб.	-15,7	+1,8	-1,4	+0,5	-103,0

Таблица № 2. Исходные данные для решения задач 5,6,7,8.

Показатели	Варианты				
	1	2	3	4	5
1. Сумма дивидендов за год, руб.	80	190	150	200	300
2. Текущая рыночная цена, тыс. руб.	1,9	2,4	3,0	3,3	3,7
3. Годовая общая прибыль, тыс. руб.	1200	1300	1500	28000	60000
4. Необходимые расходы и платежи из прибыли, тыс. руб.	1140	1150	1410	25200	55800
5. Количество выпущенных обыкновенных акций, ед.	120	150	300	500	2000
6. Годовой доход на акцию, тыс.руб.	0,5	1,0	0,3	5,6	2,1
7. Активы компании, тыс. руб.	1400	1600	1800	40000	70000
8. Долги и издержки, тыс. руб.	1232	1345	1110	38850	64000

Практическое занятие № 4.

Тема: Страхование имущества: как это работает

Задание. Рассчитайте суммы страхового ущерба в предложенных задачах.

Методические указания:

Ущерб в результате гибели или повреждения сельхозкультур рассчитывается на площадь посева культуры. Для этого вначале определяется недобор урожая с 1 га как разница между урожайностью в среднем за последние 5 лет и урожайностью в данном году. Недобор урожая с 1 га оценивается по действующим государственным закупочным ценам. Затем определяется стоимость недобора продукции по всей площади. Страховое возмещение по урожаю с/х культур выплачивается в размере 70 % от суммы ущерба.

При гибели животных страховое возмещение выплачивается исходя из балансовой стоимости погибших животных на день гибели. В случае вынужденного убоя животных из балансовой стоимости вычитается сумма, полученная хозяйством от реализации пригодного в пищу мяса. Страховое возмещение по павшим животным выплачивается в размере 70 % от суммы ущерба.

Ущерб от гибели имущества, входящего в состав основных средств, определяется исходя из балансовой стоимости средств, исключая суммы начисленной амортизации по этим средствам. В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и приведению его в порядок. Страховое возмещение по погибшим от стихийных бедствий основным средствам, а также имуществу, числящемуся в составе оборотных средств (продукция, сырье, материалы и т.д.) выплачивается в размере 100 % ущерба.

Задача 1. Определите суммы ущерба и страхового возмещения от частичной гибели посевов. От вымерзания пострадало 400 га озимой ржи. Вся площадь, занятая под этой культурой, 530 га. Средняя урожайность озимой ржи за последние 5 лет определена в размере 23 ц/га. Урожайность данного года в расчете на всю площадь составила 18, 2 ц/га. Закупочная цена для хозяйства – 350 руб. за 1 ц.

Задача 2. Определить страховое возмещение за погибшие посевы на основании следующих данных: озимая пшеница посеяна на площади 300 га; стоимость среднего урожая с 1 га за предшествующие 5 лет 10900 руб., из 120 га, пострадавших от вымокания, 100 га пересеяно кукурузой, стоимость урожая которой с 1 га за предшествующие 5 лет составила 14000 руб. 20 га оставлены на

выпас скоту, стоимость затрат на пересев 3000 руб. на 1 га. Оприходован урожай пшеницы на сумму 1242000 руб.

Задача 3. Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения от частичной гибели посевов озимой пшеницы, если известно, что под посевами было занято 342 га, от вымерзания пострадало 280 га. Средняя урожайность озимой пшеницы за последние 5 лет составила 16,2 ц/га. Урожайность данного года в расчете на всю площадь 11,7 ц/га. Рыночная стоимость 1 ц зерна озимой пшеницы 302 руб.

Задача 4. Определите сумму ущерба и страхового возмещения от гибели животных. Условие:

А) в хозяйстве вынуждено забита корова, ее балансовая стоимость 30000 руб., от мясокомбината получено 9800 руб. за мясо.

Б) вынуждено забито 50 кур, их балансовая стоимость 3750 руб. Мясо кур массой 48 кг использовано совхозом для нужд хозяйства. Розничная цена установлена в размере 48 руб. за 1 кг.

Задача 5. Определите страховые возмещения за молодняк КРС на основании следующих данных. Убило грозой 3 головы молодняка КРС. Балансовая стоимость одной головы 23500 руб. Были сняты шкуры и сданы заготовительной организации на общую сумму 4200 руб. Часть мяса на сумму 1130 руб. использована на корм свиньям.

Задача 6. Определите страховое возмещение и ущерб по зданиям, сооружениям и другому имуществу:

А) в совхозе сгорел телятник балансовой стоимостью за вычетом износа 120000 руб. расходы по спасению и приведению в порядок территории

1300 руб. От телятника остались обгорелые конструкции, используемые на дрова, стоимостью 750 руб.

Б) в результате пожара уничтожены и повреждены запасы пшеницы. На момент пожара по данным учета на складе хранилось пшеницы на 3100 руб.

После пожара осталось поврежденной (ущененной) пшеницы на 400 руб. Расходы по спасению и приведению в порядок остатков определены в сумме 820 руб.

Задача 7. Определить страховое возмещение за погибшие основные средства балансовой стоимостью 180000 руб. Износ по ним составил 127450 руб. Затраты по

приведению территории в порядок составили 1120 руб. Были оприходованы дрова на сумму 840 руб.

Задача 8. Определите страховое возмещение за погибшие основные средства первоначальной стоимостью 582750 руб. За весь срок эксплуатации по ним начислена амортизация на сумму 497510 руб. В результате разборки объекта были оприходованы металлоконструкции как лом на сумму 1560 руб. Дополнительные затраты по ликвидации объекта составили 480 руб.

Практическое занятие № 5.

Тема: Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют

Норма времени: 2 часа

Место проведения: учебный кабинет

Оснащение: тетрадь, ручка, карандаш, НК РФ.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. В чем значение налогов и каковы их функции?

2. Какие виды налогов в РФ вы знаете?

Задание: Составьте характеристику налогов РФ по элементам налога. Работу оформите в таблицу.

Источник: НК РФ

Таблица. Характеристика налогов РФ

Название налога	Ставка налога	Объект налогообложения	Налоговая база	Налогоплательщик	Налоговый период	Срок уплаты	Налоговые льготы