

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



Методические указания по выполнению практических работ

СГ. 06 Основы финансовой грамотности
специальности 35.02.08
«Электротехнические системы в агропромышленном комплексе
(АПК)»

Методические указания по выполнению практических работ учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности составлены на основе рабочей программы, разработанной на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС СПО) по специальности 35.02.08 «Электротехнические системы в агропромышленном комплексе (АПК)», утвержденного приказом № 368 от 27.05.2022 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.06 Основы финансовой грамотности специальности 35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном комплексе (АПК).

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 1.4. Как работает банк.	Содержание учебного материала 1.Как работает банк 2.Услуги банка Практическое занятие	2
Тема 2.3. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать	Содержание учебного материала 1.Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать Практическое занятие	2
Тема 3.1. Страхование имущества: как это работает	Содержание учебного материала 1.Страхование имущества: как это работает Практическое занятие	2
Тема 4.2. Подача налоговой декларации	Содержание учебного материала 1.Подача налоговой декларации Практическое занятие	2
ИТОГО		8

Практическое занятие 1.

Тема: Как работает банк

Задание. Разбейтесь на 4 микрогруппы. Каждая микрогруппа готовит ответ на один из предложенных вопросов (по жребию), используя учебник Ждановой А.О., Савицкой Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Другие микрогруппы внимательно слушают и задают вопросы.

1. Что такое коммерческие банки и зачем они нужны.
2. Каковы активные и пассивные операции коммерческих банков.
3. Как банки зарабатывают деньги
4. Что такое лицензия банка.

Практическое занятие 2.

Тема: Ценные бумаги

Цель: Усвоить методику расчетов по ценным бумагам

Приобретаемые умения и навыки: Умение осуществлять расчеты по ценным бумагам

Норма времени: 2 часа

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

Цр – рыночная цена облигации

Но – номинальная (нарицательная) стоимость облигации

2. Цена продажи облигации с дисконтом рассчитывается по формуле:

$C_d = N_o / (1 + L/P_s / 100)$, где:

Цд – цена продажи облигации с дисконтом

Но – номинальная цена

Л – число лет до погашения

Пс – норма ссудного процента

3. Текущая доходность облигации определяется по формуле:

$D_t = P_g / C_r * 100$, где:

Дт – текущая доходность облигации

Пг – сумма, выплачиваемых за год процентов

Цр – рыночная цена приобретения облигации

4. Полная доходность облигации определяется по формуле:

$D_p = (P_o + D_d) / C_r L * 100$, 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:

$D_d = D_s / C_r * 100$, где:

Дд – дивидендная доходность

Дс – сумма дивидендов за период

6. Доход на акцию:

$D_a = (P - R) / K_a$, где:

П – годовая общая прибыль

Р – необходимые расходы из прибыли

Ка – количество выпущенных акций

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

$C / D = C_r / D_a$, 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:

$A / A = (A_k - D) / K_a$, где:

A / A – чистая стоимость активов на акцию

A_к – совокупные активы компании

D – сумма долгов и издержек

K_а – 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. Номинальная (нарицательная) 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 3.

Тема: Как работает фондовая биржа, и кто может на ней торговать

Задание. Разбейтесь на 4 микрогруппы. Каждая микрогруппа готовит ответ на один из предложенных вопросов (по жребию), используя учебник Ждановой А.О., Савицкой Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Другие микрогруппы внимательно слушают и задают вопросы.

- 1.Какую инфраструктуру создает биржа.
- 2.Что такое биржевой индекс и чем он полезен.
- 3.Как на практике можно получить доступ к торгам на бирже.
- 4.Каковы участники биржевых торгов. На что обратить внимание при выборе агента.

Практическое занятие 4.

Тема: Подача налоговой декларации.

Задание. Заполните налоговую декларацию по НДФЛ по продаже квартиры, используя образцы деклараций на официальном сайте Федеральной налоговой службы России. Рассчитайте имущественный вычет от продажи. Какие документы и в какие сроки необходимо предоставить для получения вычета.

Условие. Иванов Иван Иванович 20 ноября 2023 г. продал квартиру в сумме 3625000 руб. Квартира находилась в собственности более трех лет. Иван Иванович собирается подать документы на получение имущественного налогового вычета.